

SITUAZIONE SEMESTRALE AL 30 GIUGNO 2012

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
DEL 24 SETTEMBRE 2012

100
anni





**STATO PATRIMONIALE
CONTO ECONOMICO
PROSPETTO DELLE VARIAZIONI
DEL PATRIMONIO NETTO
INDICI**

STATO PATRIMONIALE

VOCI DELL'ATTIVO

	30/06/2012	30/06/2011	VARIAZIONE %
10 CASSA E DISPONIBILITÀ LIQUIDE	121.954.689	10.659.291	1044,12%
20 ATTIVITÀ FINANZ. DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE	14.957.204	15.690.400	-4,67%
40 ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA	286.347.730	244.407.495	17,16%
50 ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA	25.230.107	25.253.454	-0,09%
60 CREDITI VERSO BANCHE	23.123.450	93.018.150	-75,14%
70 CREDITI VERSO CLIENTELA	1.178.414.744	1.230.379.621	-4,22%
80 DERIVATI DI COPERTURA	4.042.283	1.405.102	187,69%
90 ADEGUAMENTO DI VALORE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE OGGETTO DI COPERTURA GENERICA (+/-)	19.909.299	6.920.522	187,68%
110 ATTIVITÀ MATERIALI	25.623.761	26.541.690	-3,46%
120 ATTIVITÀ IMMATERIALI	387.901	380.516	1,94%
130 ATTIVITÀ FISCALI	13.247.246	9.686.834	36,76%
a) correnti	977.632	733.280	33,32%
b) anticipate	12.269.614	8.953.554	37,04%
150 ALTRE ATTIVITÀ	46.550.441	37.240.397	25,00%
TOTALE DELL'ATTIVO	1.759.788.855	1.701.583.472	3,42%

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO

	30/06/2012	30/06/2011	VARIAZIONE %
10 DEBITI VERSO BANCHE	140.128.321	79.591.279	76,06%
20 DEBITI VERSO CLIENTELA	874.880.111	879.970.476	-0,58%
30 TITOLI IN CIRCOLAZIONE	495.985.825	474.961.055	4,43%
40 PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE	611.469	449.888	35,92%
60 DERIVATI DI COPERTURA	21.077.007	9.285.120	127,00%
80 PASSIVITÀ FISCALI	5.475.761	5.175.005	5,81%
a) correnti	3.869.000	3.368.000	14,88%
b) differite	1.606.761	1.807.005	-11,08%
100 ALTRE PASSIVITÀ	78.766.507	110.214.554	-28,53%
110 TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE	4.933.945	5.155.939	-4,31%
120 FONDI PER RISCHI ED ONERI	2.749.561	2.144.013	28,24%
b) altri fondi	2.749.561	2.144.013	28,24%
130 RISERVE DA VALUTAZIONE	(2.184.981)	2.887.409	-175,67%
160 RISERVE	108.992.307	103.607.957	5,20%
180 CAPITALE	25.010.800	25.010.800	0,00%
200 UTILE DI ESERCIZIO	3.362.222	3.129.977	7,42%
TOTALE DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO	1.759.788.855	1.701.583.472	3,42%

CONTO ECONOMICO

	2012	2011	VARIAZIONE %
10 INTERESSI ATTIVI E PROV. ASSIMILATI	34.672.006	28.925.850	19,87%
20 INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	(10.799.121)	(9.040.128)	19,46%
30 MARGINE DI INTERESSE	23.872.885	19.885.722	20,05%
40 COMMISSIONI ATTIVE	12.995.286	12.952.408	0,33%
50 COMMISSIONI PASSIVE	(1.202.448)	(1.165.602)	3,16%
60 COMMISSIONI NETTE	11.792.838	11.786.806	0,05%
70 DIVIDENDI E PROVENTI SIMILI	446.634	450.180	-0,79%
80 RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITÀ DI NEGOZIAZIONE	523.049	354.790	47,42%
90 RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITÀ DI COPERTURA	(1.263)	169.041	-100,75%
100 UTILI (PERDITE) DA CESSIONE O			
RIACQUISTO DI:	503.676	293.794	71,44%
b) attività finanziarie disponibili per la vendita	438.299	160.950	172,32%
d) passività finanziarie	65.377	132.844	-50,79%
120 MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	37.137.819	32.940.333	12,74%
130 RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE			
PER DETERIORAMENTO DI	(6.698.719)	(3.482.636)	92,35%
a) crediti	(6.701.432)	(3.428.607)	95,46%
d) altre operazioni finanziarie	2.713	(54.029)	105,02%
140 RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	30.439.100	29.457.697	3,33%
150 SPESE AMMINISTRATIVE:	(24.999.782)	(23.873.446)	4,72%
a) per il personale	(15.187.259)	(14.854.688)	2,24%
b) altre spese amministrative	(9.812.523)	(9.018.758)	8,80%
160 ACCANTONAMENTI NETTI AI FONDI RISCHI ED ONERI	(130.811)	(169.815)	-22,97%
170 RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE			
SU ATTIVITÀ MATERIALI	(1.090.115)	(1.072.556)	1,64%
180 RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE			
SU ATTIVITÀ IMMATERIALI	(175.867)	(204.515)	-14,01%
190 ALTRI ONERI/PROVENTI DI GESTIONE	2.161.509	1.727.765	25,10%
200 COSTI OPERATIVI	(24.235.066)	(23.592.567)	2,72%
240 UTILE (PERDITE) DA CESSIONE INVESTIMENTI	5.389	480	1022,63%
250 UTILE (PERDITA) DELL'OPERATIVITÀ CORRENTE			
AL LORDO DELLE IMPOSTE	6.209.423	5.865.610	5,86%
260 IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO			
DELL'OPERATIVITÀ CORRENTE	(2.847.201)	(2.735.633)	4,08%
270 UTILE (PERDITA) DELL'OPERATIVITÀ CORRENTE			
AL NETTO DELLE IMPOSTE	3.362.222	3.129.977	7,42%
290 UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	3.362.222	3.129.977	7,42%

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

	ESISTENZE AL 31/12/2011	MODIFICA SALDI DI APERTURA	ESISTENZE AL 01/01/2012	ALLOCAZIONE RISULTATO ESERCIZIO PRECEDENTE		VARIAZIONI DELL'ESERCIZIO							PATRIMONIO NETTO AL 30/06/2012
				RISERVE	DIVIDENDI E ALTRE DESTINAZIONI	VARIAZIONI DI RISERVE	OPERAZIONI SUL PATRIMONIO NETTO					REDDITTIVITÀ COMPLESSIVA ESERCIZIO 30/06/2012	
							EMISSIONI NUOVE AZIONI	ACQUISTO AZIONI PROPRIE	DISTRIBUZIONE STRAORDINARIA DIVIDENDI	VARIAZIONE STRUMENTI DI CAPITALE	DERIVATI SU PROPRIE AZIONI		
CAPITALE:	25.011		25.011										25.011
a) azioni ordinarie	25.011		25.011										25.011
b) altre azioni													
SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE													
RISERVE:	103.608		103.608	5.384									108.992
a) di utili	103.608		103.608	5.384									108.992
b) altre													
RISERVE DA VALUTAZIONE	(4.728)		(4.728)									2.543	(2.185)
STRUMENTI DI CAPITALE													
AZIONI PROPRIE													
UTILE (PERDITA) DI ESERCIZIO	6.733		6.733	(5.384)	(1.349)							3.362	3.362
PATRIMONIO NETTO	130.624		130.624		(1.349)							5.905	135.180

INDICI

	30/06/2012	30/06/2011
UTILE NETTO PATRIMONIO NETTO (R.O.E. ANNUALIZZATO)	5,10%	4,76%
UTILE NETTO TOTALE ATTIVO (R.O.A. ANNUALIZZATO)	0,38%	0,37%
MARGINE DI INTERESSE/ MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	64,28%	60,37%
SPESE AMMINISTRATIVE/ MARGINE DI INTERMEDIAZIONE (COST INCOME)	67,32%	72,47%
PATRIMONIO DI VIGILANZA/ ATTIVITA DI RISCHIO PONDERATE (TOTAL CAPITAL RATIO)	13,38%	12,42%