



**SCHEMI DI STATO PATRIMONIALE
E CONTO ECONOMICO CONSOLIDATI
AL 31 MARZO 2010**



STATO PATRIMONIALE

(in migliaia di euro)

VOCI DELL'ATTIVO		31-03-2010	31-12-2009
10.	CASSA E DISPONIBILITÀ LIQUIDE	84.956	122.898
20.	ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE	2.838.581	2.896.989
30.	ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE	103.492	98.822
40.	ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA	125.847	113.447
50.	ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA	252.958	263.654
60.	CREDITI VERSO BANCHE	1.206.364	1.076.720
70.	CREDITI VERSO CLIENTELA	18.220.368	18.155.845
80.	DERIVATI DI COPERTURA	-	11
100.	PARTECIPAZIONI	110.297	109.897
120.	ATTIVITÀ MATERIALI	185.404	185.282
130.	ATTIVITÀ IMMATERIALI	10.429	8.207
140.	ATTIVITÀ FISCALI	44.398	42.381
	a) correnti	-	-
	b) anticipate	44.398	42.381
150.	ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE	60.963	60.378
160.	ALTRE ATTIVITÀ	325.270	320.024
TOTALE DELL'ATTIVO		23.569.327	23.454.555

IL PRESIDENTE
Piero Melazzini

I SINDACI
Egidio Alessandri, Presidente
Pio Bersani - Piergiuseppe Forni



VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		31-03-2010	31-12-2009
10.	DEBITI VERSO BANCHE	1.676.966	1.797.939
20.	DEBITI VERSO CLIENTELA	16.906.839	17.438.644
30.	TITOLI IN CIRCOLAZIONE	2.165.639	1.727.189
40.	PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE	100.284	72.517
60.	DERIVATI DI COPERTURA	16.048	11.330
80.	PASSIVITÀ FISCALI	129.347	107.594
	a) correnti	108.574	87.699
	b) differite	20.773	19.895
100.	ALTRE PASSIVITÀ	684.919	348.922
110.	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE	35.874	35.754
120.	FONDI PER RISCHI E ONERI	114.606	112.540
	a) quiescenza e obblighi simili	75.529	74.669
	b) altri fondi	39.077	37.871
140.	RISERVE DA VALUTAZIONE	976	(321)
170.	RISERVE	640.583	541.065
180.	SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	176.085	176.085
190.	CAPITALE	924.444	924.444
200.	AZIONI PROPRIE	(37.238)	(40.211)
220.	UTILE DI PERIODO	33.955	201.064
TOTALE DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		23.569.327	23.454.555

IL DIRETTORE GENERALE
Mario Alberto Pedranzini

IL DIRIGENTE PREPOSTO
Maurizio Bertoletti



CONTO ECONOMICO

(in migliaia di euro)

VOCI	31-03-2010	31-03-2009
10. INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI	147.980	236.764
20. INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	(49.613)	(102.204)
30. MARGINE DI INTERESSE	98.367	134.560
40. COMMISSIONI ATTIVE	62.055	46.443
50. COMMISSIONI PASSIVE	(3.318)	(3.402)
60. COMMISSIONI NETTE	58.737	43.041
70. DIVIDENDI E PROVENTI SIMILI	91	140
80. RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITÀ DI NEGOZIAZIONE	11.589	56.615
90. RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITÀ DI COPERTURA	(555)	305
100. UTILI/PERDITE DA CESSIONE O RIACQUISTO DI:	45	(1.223)
b) attività finanziarie disponibili per la vendita	-	(1.060)
d) passività finanziarie	45	(163)
110. RISULTATO NETTO DELLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE	1.498	(1.155)
120. MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	169.772	232.283
130. RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE PER DETERIORAMENTO DI:	(23.955)	(32.279)
a) crediti	(23.668)	(29.207)
b) attività finanziarie disponibili per la vendita	(287)	(3.072)
140. RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	145.817	200.004
170. RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA E ASSICURATIVA	145.817	200.004
180. SPESE AMMINISTRATIVE	(92.766)	(88.712)
a) spese per il personale	(47.139)	(45.859)
b) altre spese amministrative	(45.627)	(42.853)
190. ACCANTONAMENTI NETTI AI FONDI PER RISCHI E ONERI	(532)	(2.000)
200. RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITÀ MATERIALI	(3.533)	(3.479)
210. RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITÀ IMMATERIALI	(1.707)	(1.530)
220. ALTRI ONERI/PROVENTI DI GESTIONE	9.353	7.308
230. COSTI OPERATIVI	(89.185)	(88.413)
240. UTILI (PERDITE) DELLE PARTECIPAZIONI	(319)	4.962
270. UTILI (PERDITE) DA CESSIONE DI INVESTIMENTI	(74)	16
280. UTILE (PERDITA) DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	56.239	116.569
290. IMPOSTE SUL REDDITO DI PERIODO DELL'OPERATIVITÀ CORRENTE	(21.698)	(42.961)
300. UTILE (PERDITA) DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	34.541	73.608
310. UTILE (PERDITA) DEI GRUPPI DELLE ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE AL NETTO DELLE IMPOSTE	(586)	(4.688)
320. UTILE DI PERIODO	33.955	68.920
340. UTILE DI PERIODO DI PERTINENZA DELLA CAPOGRUPPO	33.955	68.920