



**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
<b>TOTALE DELL'ATTIVO</b>		<b>23.569.327</b>	<b>23.454.555</b>

IL PRESIDENTE  
Piero Melazzini

I SINDACI  
Egidio Alessandri, Presidente  
Pio Bersani - Piergiuseppe Forni



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

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)
<b>30. MARGINE DI INTERESSE</b>	<b>98.367</b>	<b>134.560</b>
40. COMMISSIONI ATTIVE	62.055	46.443
50. COMMISSIONI PASSIVE	(3.318)	(3.402)
<b>60. COMMISSIONI NETTE</b>	<b>58.737</b>	<b>43.041</b>
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)
<b>120. MARGINE DI INTERMEDIAZIONE</b>	<b>169.772</b>	<b>232.283</b>
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)
<b>140. RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA</b>	<b>145.817</b>	<b>200.004</b>
<b>170. RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA E ASSICURATIVA</b>	<b>145.817</b>	<b>200.004</b>
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
<b>230. COSTI OPERATIVI</b>	<b>(89.185)</b>	<b>(88.413)</b>
240. UTILI (PERDITE) DELLE PARTECIPAZIONI	(319)	4.962
270. UTILI (PERDITE) DA CESSIONE DI INVESTIMENTI	(74)	16
<b>280. UTILE (PERDITA) DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE</b>	<b>56.239</b>	<b>116.569</b>
290. IMPOSTE SUL REDDITO DI PERIODO DELL'OPERATIVITÀ CORRENTE	(21.698)	(42.961)
<b>300. UTILE (PERDITA) DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE</b>	<b>34.541</b>	<b>73.608</b>
310. UTILE (PERDITA) DEI GRUPPI DELLE ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE AL NETTO DELLE IMPOSTE	(586)	(4.688)
<b>320. UTILE DI PERIODO</b>	<b>33.955</b>	<b>68.920</b>
<b>340. UTILE DI PERIODO DI PERTINENZA DELLA CAPOGRUPPO</b>	<b>33.955</b>	<b>68.920</b>