



**SCHEMI DI STATO PATRIMONIALE
E CONTO ECONOMICO CONSOLIDATI
AL 30 SETTEMBRE 2010**



STATO PATRIMONIALE

(in migliaia di euro)

| VOCI | DELL'ATTIVO | 30-09-2010 | 31-12-2009 |
|------|--|-------------------|-------------------|
| 10. | CASSA E DISPONIBILITÀ LIQUIDE | 87.065 | 122.898 |
| 20. | ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE | 2.806.867 | 2.896.989 |
| 30. | ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE | 90.396 | 98.822 |
| 40. | ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA | 108.042 | 113.447 |
| 50. | ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA | 256.479 | 263.654 |
| 60. | CREDITI VERSO BANCHE | 845.206 | 1.076.720 |
| 70. | CREDITI VERSO CLIENTELA | 20.458.937 | 18.155.845 |
| 80. | DERIVATI DI COPERTURA | - | 11 |
| 100. | PARTECIPAZIONI | 119.907 | 109.897 |
| 120. | ATTIVITÀ MATERIALI | 218.843 | 185.282 |
| 130. | ATTIVITÀ IMMATERIALI | 20.017 | 8.207 |
| | - di cui avviamento | 8.959 | - |
| 140. | ATTIVITÀ FISCALI | 68.932 | 42.381 |
| | a) correnti | 2.652 | - |
| | b) anticipate | 66.280 | 42.381 |
| 150. | ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE | - | 60.378 |
| 160. | ALTRE ATTIVITÀ | 266.392 | 320.024 |
| | TOTALE DELL'ATTIVO | 25.347.083 | 23.454.555 |

IL PRESIDENTE
Piero Melazzini

I SINDACI
Egidio Alessandri, Presidente
Pio Bersani - Piergiuseppe Forni



| VOCI | DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO | 30-09-2010 | 31-12-2009 |
|-------------|--|-------------------|-------------------|
| 10. | DEBITI VERSO BANCHE | 2.534.204 | 1.797.939 |
| 20. | DEBITI VERSO CLIENTELA | 17.609.769 | 17.438.644 |
| 30. | TITOLI IN CIRCOLAZIONE | 2.118.668 | 1.727.189 |
| 40. | PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE | 122.962 | 72.517 |
| 60. | DERIVATI DI COPERTURA | 28.873 | 11.330 |
| 80. | PASSIVITÀ FISCALI | 28.530 | 107.594 |
| | <i>a) correnti</i> | 3.636 | 87.699 |
| | <i>b) differite</i> | 24.894 | 19.895 |
| 100. | ALTRE PASSIVITÀ | 851.134 | 348.922 |
| 110. | TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE | 37.727 | 35.754 |
| 120. | FONDI PER RISCHI E ONERI | 126.351 | 112.540 |
| | <i>a) quiescenza e obblighi simili</i> | 76.729 | 74.669 |
| | <i>b) altri fondi</i> | 49.622 | 37.871 |
| 140. | RISERVE DA VALUTAZIONE | 376 | (321) |
| 170. | RISERVE | 636.167 | 541.065 |
| 180. | SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE | 174.461 | 176.085 |
| 190. | CAPITALE | 924.444 | 924.444 |
| 200. | AZIONI PROPRIE (-) | (32.872) | (40.211) |
| 210. | PATRIMONIO DI PERTINENZA DI TERZI | 63.571 | - |
| 220. | UTILE DI PERIODO | 122.718 | 201.064 |
| | TOTALE DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO | 25.347.083 | 23.454.555 |

IL DIRETTORE GENERALE
Mario Alberto Pedranzini

IL DIRIGENTE PREPOSTO
Maurizio Bertoletti



CONTO ECONOMICO

(in migliaia di euro)

| VOCI | 30-09-2010 | 30-09-2009 |
|--|------------------|------------------|
| 10. INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI | 460.906 | 582.613 |
| 20. INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI | (150.514) | (217.476) |
| 30. MARGINE DI INTERESSE | 310.392 | 365.137 |
| 40. COMMISSIONI ATTIVE | 194.213 | 152.109 |
| 50. COMMISSIONI PASSIVE | (12.177) | (10.184) |
| 60. COMMISSIONI NETTE | 182.036 | 141.925 |
| 70. DIVIDENDI E PROVENTI SIMILI | 3.133 | 3.006 |
| 80. RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITÀ DI NEGOZIAZIONE | (12.986) | 127.389 |
| 90. RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITÀ DI COPERTURA | (169) | (5.520) |
| 100. UTILE/PERDITA DA CESSIONE O RIACQUISTO DI: | (368) | (1.469) |
| <i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i> | (328) | (1.060) |
| <i>d) passività finanziarie</i> | (40) | (409) |
| 110. RISULTATO NETTO DELLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE | (560) | 6.395 |
| 120. MARGINE DI INTERMEDIAZIONE | 481.478 | 636.863 |
| 130. RETTIFICHE DI VALORE NETTE PER DETERIORAMENTO DI: | (97.473) | (94.730) |
| <i>a) crediti</i> | (93.484) | (93.959) |
| <i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i> | (3.204) | (771) |
| <i>d) altre operazioni finanziarie</i> | (785) | - |
| 140. RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA | 384.005 | 542.133 |
| 170. RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA E ASSICURATIVA | 384.005 | 542.133 |
| 180. SPESE AMMINISTRATIVE | (282.021) | (269.262) |
| <i>a) spese per il personale</i> | (145.512) | (141.563) |
| <i>b) altre spese amministrative</i> | (136.509) | (127.699) |
| 190. ACCANTONAMENTI NETTI AI FONDI PER RISCHI E ONERI | (192) | (368) |
| 200. RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITÀ MATERIALI | (11.521) | (10.901) |
| 210. RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITÀ IMMATERIALI | (6.560) | (5.080) |
| 220. ALTRI ONERI/PROVENTI DI GESTIONE | 29.620 | 29.111 |
| 230. COSTI OPERATIVI | (270.674) | (256.500) |
| 240. UTILI (PERDITE) DELLE PARTECIPAZIONI | 61.119 | (1.772) |
| 270. UTILI (PERDITE) DA CESSIONE DI INVESTIMENTI | (84) | (30) |
| 280. UTILE (PERDITA) DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE | 174.366 | 283.831 |
| 290. IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO DELL'OPERATIVITÀ CORRENTE | (50.104) | (108.932) |
| 300. UTILE (PERDITA) DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE | 124.262 | 174.899 |
| 320. UTILE DI PERIODO | 124.262 | 174.899 |
| 330. UTILE DI PERIODO DI PERTINENZA DI TERZI | (1.544) | - |
| 340. UTILE DI PERIODO DI PERTINENZA DELLA CAPOGRUPPO | 122.718 | 174.899 |