

INFORMAZIONI FINANZIARIE INFRANNUALI AL 30 GIUGNO 2015¹

STATO PATRIMONIALE

VOCI dell'ATTIVO

<i>VOCI</i>	<i>30/06/2015</i>	<i>31/12/2014</i>	<i>30/06/2014</i>
10 Cassa e disponibilita' liquide	2.957.632,57	3.785.746,31	2.954.587,00
20 Attività finanziarie detenute per la negoziazione	13.110.805,68	50.329.695,28	20.777.295,97
30 Attività finanziarie valutate al fair value			
40 Attività finanziarie disponibili per la vendita	246.717.260,40	156.957.457,44	158.714.124,89
50 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza			
60 Crediti verso banche	27.500.158,16	52.613.658,66	55.938.251,62
70 Crediti verso la clientela	569.798.925,85	570.872.757,28	584.681.661,01
80 Derivati di copertura	170.211,15	961.407,05	1.806.817,20
90 Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+-)	579.747,43	672.095,36	629.531,39
100 Partecipazioni			
110 Attività materiali	8.303.098,55	8.555.377,93	8.643.277,97
120 Attività immateriali di cui avviamento	1.966,61	3.901,11	10.188,97
130 Attività fiscali	4.696.386,28	2.697.392,13	1.811.194,17
a) correnti	136.631,55		
b) anticipate	4.559.754,73	2.697.392,13	1.811.194,17
140 Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione			
150 Altre attività	19.339.613,81	21.337.097,66	15.200.688,56
TOTALE dell'ATTIVO	893.175.806,49	868.786.586,21	851.167.618,75

¹ Trattasi di comunicazione al pubblico, ai sensi dell'art.114, comma 1 del TUF.

STATO PATRIMONIALE

VOCI del PASSIVO e del PATRIMONIO NETTO

VOCI	30/06/2015	31/12/2014	30/06/2014
10 Debiti verso banche	183.079.527,64	151.751.892,76	139.213.458,20
20 Debiti verso clientela	502.358.511,71	428.615.058,28	405.136.313,33
30 Titoli in circolazione	107.363.973,91	175.545.357,96	193.534.915,39
40 Passività finanziarie di negoziazione	2.771,00	9.926,05	
50 Passività finanziarie valutate al fair value			
60 Derivati di copertura	579.747,43	678.731,71	647.148,61
70 Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)			
80 Passività fiscali	679.809,90	1.694.960,03	1.595.741,76
a) correnti		762.413,03	570.800,77
b) differite	679.809,90	932.547,00	1.024.940,99
90 Passività associate ad attività in via di dismissione			
100 Altre passività	21.917.972,93	30.603.735,05	31.188.819,49
110 Trattamento di fine rapporto del personale	582.461,46	582.967,91	656.027,15
120 Fondi per rischi e oneri:	131.350,29	118.646,58	
a) quiescenza e obblighi simili			
b) altri fondi	131.350,29	118.646,58	
130 Riserve da valutazione	-3.044.598,97	927.961,88	2.132.623,55
140 Azioni rimborsabili			
150 Strumenti di capitale			
160 Riserve	34.577.212,01	33.525.168,81	32.555.316,59
170 Sovrapprezzi di emissione	38.009.055,80	38.009.055,80	38.009.055,80
180 Capitale	5.058.698,88	5.058.698,88	5.058.698,88
190 Azioni proprie (-)			
200 Utile (perdita) d'esercizio (+/-)	1.879.312,50	1.664.424,51	1.439.500,00
TOTALE del PASSIVO e del PATRIMONIO NETTO	893.175.806,49	868.786.586,21	851.167.618,75

CONTO ECONOMICO

VOCI	30/06/2015	31/12/2014	30/06/2014
10 Interessi attivi e proventi assimilati	11.248.429,90	24.648.663,47	11.984.178,62
20 Interessi passivi e oneri assimilati	-4.251.413,22	-11.812.205,92	-6.098.966,05
30 Margine di interesse	6.997.016,68	12.836.457,55	5.885.212,57
40 Commissioni attive	2.518.918,95	5.443.916,15	2.788.910,59
50 Commissioni passive	-131.405,07	-558.502,42	-343.253,41
60 Commissioni nette	2.387.513,88	4.885.413,73	2.445.657,18
70 Dividendi e proventi simili	23.174,67	23.591,67	23.591,67
80 Risultato netto dell'attività di negoziazione	145.396,21	567.355,23	417.393,17
90 risultato netto dell'attività di copertura	164.964,60	-32.871,50	-6.772,19
100 Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	3.002.409,03	5.203.319,82	2.225.131,70
a) crediti			
b) attività finanziarie disponibili per la vendita	3.017.199,65	5.072.632,67	2.225.131,70
c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza			
d) passività finanziarie	-14.790,62	130.687,15	
110 Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value			
120 Margine di intermediazione	12.720.475,07	23.483.266,50	10.990.214,10
130 Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	-3.146.540,41	-6.607.251,25	-2.424.012,77
a) crediti	-3.146.540,41	-6.257.271,96	-2.424.012,77
b) attività finanziarie disponibili per la vendita		-173.750,00	
c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza			
d) altre operazioni finanziarie		-176.229,29	
140 Risultato netto della gestione finanziaria	9.573.934,66	16.876.015,25	8.566.201,33
150 Spese amministrative:	-7.495.443,33	-15.420.514,64	-6.995.723,35
a) spese per il personale	-3.747.823,03	-7.129.781,87	-3.525.177,31
b) altre spese amministrative	-3.747.620,30	-8.290.732,77	-3.470.546,04
160 Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri			
170 Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	-291.856,18	-639.190,87	-300.864,30
180 Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	-1.934,50	-13.274,57	-6.784,89
190 Altri oneri/proventi di gestione	1.124.923,24	2.197.192,16	900.844,31
200 Costi operativi	-6.664.310,77	-13.875.787,92	-6.402.528,23
210 Utili (perdite) delle partecipazioni			
220 Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali			
230 Rettifiche di valore dell'avviamento			
240 Utili (perdite) da cessioni di investimenti			
250 Utile (perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	2.909.623,89	3.000.227,33	2.163.673,10
260 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-1.030.311,39	-1.335.802,82	-724.173,10
270 Utile (perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	1.879.312,50	1.664.424,51	1.439.500,00
280 Utile (perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte			
290 Utile (Perdita) d'esercizio	1.879.312,50	1.664.424,51	1.439.500,00

RISULTATI IN SINTESI

<i>(dati in migliaia di Euro)</i>	30/06/2015	2014	30/06/2014	+/- annuale	% annuale
RACCOLTA DIRETTA	609.722	604.160	598.671	11.051	1,85
Raccolta indiretta	340.368	358.936	349.579	-9.211	-2,63
Risparmio Gestito	83.504	39.415	36.640	46.864	127,90
MASSA AMMINISTRATA	1.033.594	1.002.511	984.890	48.704	4,95
Altra raccolta Banche	183.080	151.752	139.213	43.867	31,51
RACCOLTA TOTALE	1.216.674	1.154.263	1.124.103	92.571	8,24
IMPIEGHI ECONOMICI	569.799	570.873	584.682	-14.883	-2,55
TOTALE VOLUMI	1.603.393	1.573.384	1.569.572	33.821	2,15
Produzione annua nuovi "volumi"	30.009	96.643	92.831	-62.822	-67,67
CREDITI IN SOFFERENZA	17.779	15.977	14.963	2.816	18,82
PATRIMONIO NETTO	74.600	77.521	77.756	-3.156	-4,06
TOTALE VOLUMI OPERATIVI	1.677.993	1.650.905	1.647.328	30.665	1,86
NUMERO DIPENDENTI	113	110	110	3	2,73
Margine di interesse	6.997	12.836	5.885	1.112	18,90
Margine di intermediazione	12.720	23.483	10.990	1.730	15,74
Costi operativi	6.664	13.876	6.403	261	4,08
Utile lordo operatività corrente	2.910	3.000	2.164	746	34,47
UTILE NETTO D'ESERCIZIO	1.879	1.664	1.439	440	30,58

PRINCIPALI INDICI

INDICE	30/06/2015	2014	30/06/2014
IMPIEGHI ECONOMICI / RACCOLTA DIRETTA	93,45%	94,49%	97,66%
IMPIEGHI CLIENTELA/RACCOLTA CLIENTELA	87,04%	89,19%	91,51%
PATRIMONIO NETTO / RACCOLTA DIRETTA	12,24%	12,83%	12,99%
PATRIMONIO NETTO / IMPIEGHI ECONOMICI	13,09%	13,58%	13,30%
CREDITI IN SOFFERENZA / IMPIEGHI ECONOMICI	3,12%	2,80%	2,56%
CREDITI IN SOFFERENZA / PATRIMONIO NETTO	23,83%	20,61%	19,24%
UTILE LORDO OPERATIVO / PATRIMONIO NETTO	3,90%	3,87%	2,78%
UTILE LORDO OPERATIVO / RACCOLTA DIRETTA	0,48%	0,50%	0,36%
UTILE LORDO OPERATIVO / N° DIPENDENTI	25.752	27.273	19.673
VOLUMI OPERATIVI / N° DIPENDENTI	14.849.496	15.008.227	14.975.709
COSTI OPERATIVI / MARGINE INTERMEDIAZIONE	52,39%	59,09%	58,26%
TOTAL CAPITAL RATIO	13,36%	14,30%	14,95%
TIER 1 CAPITAL RATIO	13,36%	14,30%	14,93%