
Stato Patrimoniale e Conto Economico

BILANCIO 2011

Stato patrimoniale

Voci dell'attivo		31.12.2011	31.12.2010
10.	Cassa e disponibilità liquide	6.648.771	6.176.035
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	349.589	1.032.827
30.	Attività finanziarie valutate al fair value	-	-
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	80.684.631	59.488.681
50.	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-
60.	Crediti verso banche	24.445.657	26.586.479
70.	Crediti verso clientela	684.809.360	679.722.894
80.	Derivati di copertura	3.207.911	2.914.292
90.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
100.	Partecipazioni	-	-
110.	Attività materiali	9.517.449	9.302.407
120.	Attività immateriali	3.098	3.706
	di cui: avviamento	-	-
130.	Attività fiscali	4.431.302	2.511.282
	a) correnti	227.746	296.484
	b) anticipate	4.203.556	2.214.798
140.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
150.	Altre attività	4.349.370	4.202.647
	Totale dell'attivo	818.447.138	791.941.250

Stato patrimoniale

Voci del passivo e del patrimonio netto		31.12.2011	31.12.2010
10.	Debiti verso banche	40.072.098	14.495.296
20.	Debiti verso clientela	378.304.754	345.940.628
30.	Titoli in circolazione	327.229.114	349.452.873
40.	Passività finanziarie di negoziazione	605	4.579
50.	Passività finanziarie valutate al fair value	5.210.540	7.654.964
60.	Derivati di copertura	129.958	151.128
70.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
80.	Passività fiscali	1.387.343	985.054
	a) correnti	487.174	68.715
	b) differite	900.169	916.339
90.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
100.	Altre passività	6.566.839	12.157.265
110.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.132.659	1.166.941
120.	Fondi per rischi e oneri	825.626	959.955
	a) quiescenza e obblighi simili	-	-
	b) altri fondi	825.626	959.955
130.	Riserve da valutazione	-685.366	2.763.277
140.	Azioni rimborsabili	-	-
150.	Strumenti di capitale	-	-
160.	Riserve	55.439.726	52.926.901
170.	Sovrapprezzi di emissione	461.893	441.547
180.	Capitale	18.504	18.341
190.	Azioni proprie (-)	-	-
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	2.352.845	2.822.501
	Totale del passivo e del patrimonio netto	818.447.138	791.941.250

Conto economico

	31.12.2011	31.12.2010
10. Interessi attivi e proventi assimilati	29.474.310	28.009.363
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(14.063.421)	(11.991.256)
30. Margine di interesse	15.410.889	16.018.107
40. Commissioni attive	5.795.192	5.439.415
50. Commissioni passive	(379.633)	(378.822)
60. Commissioni nette	5.415.559	5.060.593
70. Dividendi e proventi simili	114.655	118.835
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	10.176	20.597
90. Risultato netto dell'attività di copertura	127.870	288.647
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(137.531)	(577.618)
a) crediti	(267.345)	(650.826)
b) attività finanziarie disponibili per la vendita	88.436	12.409
c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-
d) passività finanziarie	41.378	60.799
110. Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	(39.713)	(93.947)
120. Margine di intermediazione	20.901.905	20.835.214
130. Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(3.476.500)	(2.868.725)
a) crediti	(3.476.500)	(2.752.731)
b) attività finanziarie disponibili per la vendita	-	-
c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-
d) altre operazioni finanziarie	-	(115.994)
140. Risultato netto della gestione finanziaria	17.425.405	17.966.489
150. Spese amministrative:	(14.097.923)	(14.009.274)
a) spese per il personale	(8.434.524)	(8.525.179)
b) altre spese amministrative	(5.663.399)	(5.484.095)
160. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	11.947	(466.597)
170. Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(798.239)	(809.391)
180. Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(1.752)	(2.983)
190. Altri oneri/proventi di gestione	1.069.640	1.001.594
200. Costi operativi	(13.816.327)	(14.286.651)
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 cessione di investimenti	(1.593)	(928)
250. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	3.607.485	3.678.910
260. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(1.254.640)	(856.409)
270. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	2.352.845	2.822.501
280. Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	-	-
290. Utile (Perdita) d'esercizio	2.352.845	2.822.501

