





Parte C
Informazioni
sul conto
economico





Sezione 1 – Gli Interessi - Voci 10 e 20

1.1 Interessi attivi e proventi assimilati: composizione

Voci / forme tecniche	Attività finanziarie in bonis		Attività finanziarie deteriorate	Altre attività	31/12/08	31/12/07
	Titoli di debito	Finanziamenti				
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	14.282		88		14.370	16.354
2. Attività finanziarie disponibili per la vendita					-	-
3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza					-	
4. Crediti verso banche	499	44.985			45.484	35.941
5. Crediti verso clientela	14	178.816	8.250		187.080	161.549
6. Attività finanziarie valutate al fair value	2.398				2.398	4.713
7. Derivati di copertura	X	X	X		-	
8. Attività finanziarie cedute non cancellate	14.631	1.620			16.251	21.593
9. Altre attività	X	X	X	35	35	49
Totale	31.824	225.421	8.338	35	265.618	240.199

Gli interessi su crediti verso la clientela sono esposti al netto degli interessi di mora maturati nell'anno, i quali, rilevati ad incremento delle relative posizioni debitorie, sono stati oggetto di integrale svalutazione.

1.3 Interessi attivi e proventi assimilati: altre informazioni

1.3.1 Interessi attivi su attività finanziarie in valuta

	31/12/08	31/12/07
Interessi attivi su attività finanziarie in valuta	2.572	1.778

1.3.3 Interessi attivi su crediti con fondi di terzi in amministrazione

	31/12/08	31/12/07
interessi attivi su crediti con fondi di terzi in amministrazione	6	4



1.4 Interessi passivi e oneri assimilati: composizione

	Debiti	Titoli	Altre passività	31/12/08	31/12/07
1. Debiti verso banche	(1.173)	X		(1.173)	(1.735)
2. Debiti verso clientela	(56.391)	X		(56.391)	(51.013)
3. Titoli in circolazione	X	(17.080)		(17.080)	(13.022)
4. Passività finanziarie di negoziazione			(8)	(8)	(6)
5. Passività finanziarie valutate al fair value		(11)		(11)	(29)
6. Passività finanziarie associate ad attività cedute non cancellate	(16.396)			(16.396)	(21.423)
7. Altre passività	X	X		-	
8. Derivati di copertura	X	X	(25.401)	(25.401)	
Totale	(73.960)	(17.091)	(25.409)	(116.460)	(87.228)

1.5 Interessi passivi e oneri assimilati: differenziali relativi alle operazioni di copertura

Voci / Valori	31/12/08	31/12/07
A. Differenziali positivi relativi ad operazioni di:		
A.1 Copertura specifica del Fair Value di attività		
A.2 Copertura specifica del Fair Value di passività		
A.3 Copertura generica del rischio di tasso di interesse		
A.4 Copertura specifica dei flussi finanziari di attività		
A.5 Copertura specifica dei flussi finanziari di passività		
A.6 Copertura generica dei flussi finanziari		
Totale differenziali positivi (A)	-	-
B. Differenziali negativi relativi ad operazioni di:		
B.1 Copertura specifica del Fair Value di attività		
B.2 Copertura specifica del Fair Value di passività	(25.401)	-
B.3 Copertura generica del rischio di tasso di interesse		
B.4 Copertura specifica dei flussi finanziari di attività		
B.5 Copertura specifica dei flussi finanziari di passività		
B.6 Copertura generica dei flussi finanziari		
Totale differenziali negativi (B)	(25.401)	-
C. Saldo (A-B)	(25.401)	-

Gli strumenti derivati, attivi e passivi, classificati di copertura e correlati ai certificati di deposito emessi in valuta, fino al 31/12/2007 venivano gestiti come attività e passività di negoziazione, e come tali classificati in bilancio. Al 31/12/2007 la corrispondente componente economica iscritta alla voce 80. (oggi classificata fra gli interessi passivi), ammontava a (11.940) migliaia di euro.



1.6 Interessi passivi e oneri assimilati: altre informazioni

1.6.1 Interessi passivi su passività in valuta

	31/12/08	31/12/07
Interessi passivi su passività finanziarie in valuta	(27.791)	(3.436)

1.6.2 Interessi passivi su passività per operazioni di locazione finanziaria

	31/12/08	31/12/07
Interessi passivi su passività per operazioni di locazione finanziaria	(20)	(12)

1.6.3 Interessi passivi su fondi di terzi in amministrazione

	31/12/08	31/12/07
Interessi passivi su fondi di terzi in amministrazione	(11)	(11)



Sezione 2 – Le Commissioni - Voci 40 e 50

2.1 Commissioni attive: composizione

Tipologia servizi/Valori	31/12/08	31/12/07
a) garanzie rilasciate	1.238	1.156
b) derivati su crediti		
c) servizi di gestione, intermediazione e consulenza:		
1. negoziazione di strumenti finanziari	454	11
2. negoziazione di valute	3.590	2.111
3. gestioni patrimoniali		
3.1. individuali	190	187
3.2. collettive		
4. custodia e amministrazione di titoli	415	527
5. banca depositaria		
6. collocamento di titoli	3.529	4.696
7. raccolta ordini	921	797
8. attività di consulenza		
9. distribuzione di servizi di terzi		
9.1. gestioni patrimoniali		
9.1.1. individuali		
9.1.2. collettive	131	146
9.2. prodotti assicurativi	447	564
9.3. altri prodotti	3.851	3.756
d) servizi di incasso e pagamento	11.555	10.233
e) servizi di servicing per operazioni di cartolarizzazione	335	641
f) servizi per operazioni di factoring		
g) esercizio di esattorie e ricevitorie		
h) altri servizi		
commissioni attive su finanziamenti in c/c a clienti	8.279	8.487
commissioni attive su altri finanziamenti a clienti	2.155	1.834
commissioni attive su servizi pos e pagobancomat	1.583	1.493
altre commissioni attive	1.785	2.273
Totale	40.458	38.912



2.2 Commissioni attive: canali distributivi dei prodotti e servizi

Canali / Valori	31/12/08	31/12/07
a) presso propri sportelli:		
1. gestioni patrimoniali	190	187
2. collocamento di titoli	3.529	4.696
3. servizi e prodotti di terzi	4.429	4.466
b) offerta fuori sede:		
1. gestioni patrimoniali		
2. collocamento di titoli		
3. servizi e prodotti di terzi		
c) altri canali distributivi:		
1. gestioni patrimoniali		
2. collocamento di titoli		
3. servizi e prodotti di terzi		
Totale	8.148	9.349

2.3 Commissioni passive: composizione

Servizi / Valori	31/12/08	31/12/07
a) garanzie ricevute		(5)
b) derivati su crediti		
c) servizi di gestione e intermediazione:		
1. negoziazione di strumenti finanziari	(27)	(26)
2. negoziazione di valute		
3. gestioni patrimoniali:		
3.1 portafoglio proprio		
3.2 portafoglio di terzi	(72)	(93)
4. custodia e amministrazione di titoli	(44)	(48)
5. collocamento di strumenti finanziari		
6. offerta fuori sede di strumenti finanziari, prodotti e servizi		
d) servizi di incasso e pagamento	(374)	(499)
e) altri servizi		
su rapporti con Banca d'Italia, UIC e banche	(156)	(162)
altri	(1.933)	(2.015)
Totale	(2.606)	(2.848)



Sezione 3 – Dividendi e Proventi Simili – Voci 70

3.1 Dividendi e proventi simili: composizione

Voci / Proventi	31/12/08		31/12/07	
	Dividendi	Proventi da quote di O.I.C.R	Dividendi	Proventi da quote di O.I.C.R
A. Attività finanziarie detenute per la negoziazione				
B. Attività finanziarie disponibili per la vendita	222		282	
C. Attività finanziarie valutate al fair value				
D. Partecipazioni		X		X
Totale	222	0	282	0

I dividendi percepiti su attività finanziarie disponibili per la vendita, afferiscono tutti a partecipazioni; relativamente alle società del gruppo, vi figurano euro 104 mila della Em.Ro. Popolare SpA ed euro 75 mila della Optima SpA.



Sezione 4 – Il Risultato Netto Dell'attività di negoziazione – Voce 80

4.1 Risultato netto dell'attività di negoziazione: composizione

Operazioni/Componenti reddituali	Plusvalenze (A)	Utili da negoziazione (B)	Minusvalenze (C)	Perdite da negoziazione (D)	Risultato netto [(A+B) - (C+D)]
1. Attività finanziarie di negoziazione					
1.1 Titoli di debito	3.492	2.472	(7.289)	(390)	(1.715)
1.2 Titoli di capitale				(1)	(1)
1.3 Quote di O.I.C.R.					-
1.4 Finanziamenti					-
1.5 Altre					-
2. Passività finanziarie di negoziazione					
2.1 Titoli di debito					-
2.2 Altre					-
3. Altre attività e passività finanziarie: differenze di cambio	X	X	X	X	774
4. Strumenti derivati					
4.1 Derivati finanziari:					
- Su titoli di debito e tassi di interesse	84	77		(114)	47
- Su titoli di capitale e indici azionari					
- Su valute e oro	X	X	X	X	(3.898)
- Altri					
4.2 Derivati su crediti					
Totale	3.576	2.549	(7.289)	(505)	(4.793)



Sezione 5 – Il risultato netto dell'attività di copertura – Voce 90

5.1 Risultato netto dell'attività di copertura: composizione

Componenti reddituali / Valori	31/12/08	31/12/07
A. Proventi relativi a:	143.530	-
A1. Derivati di copertura del fair value	136.094	
A2. Attività finanziarie coperte (fair value)		
A3. Passività finanziarie coperte (fair value)	7.436	
A4. Derivati finanziari di copertura dei flussi finanziari		
A5. Attività e passività in valuta		
Totale proventi dell'attività di copertura (A)	143.530	-
B. Oneri relativi a:	(143.490)	-
B1. Derivati di copertura del fair value	(7.438)	
B2. Attività finanziarie coperte (fair value)		
B3. Passività finanziarie coperte (fair value)	(136.052)	
B4. Derivati finanziari di copertura dei flussi finanziari		
B5. Attività e passività in valuta		
Totale oneri dell'attività di copertura (B)	(143.490)	-
C. Risultato netto dell'attività di copertura (A-B)	40	-

Gli strumenti derivati, attivi e passivi, classificati di copertura e correlati ai certificati di deposito emessi in valuta, fino al 31/12/2007 venivano gestiti come attività e passività di negoziazione, e come tali classificati in bilancio.



Sezione 6 – Utili (Perdite) da cessione/riacquisto – Voce 100

6.1 Utili (Perdite) da cessione/riacquisto: composizione

Voci/Componenti reddituali	31/12/08			31/12/07		
	Utili	Perdite	Risultato netto	Utili	Perdite	Risultato netto
Attività finanziarie						
1. Crediti verso banche			-			-
2. Crediti verso clientela						
3. Attività finanziarie disponibili per la vendita						
3.1 Titoli di debito			-			-
3.2 Titoli di capitale						
3.3 Quote di O.I.C.R.						
3.4 Finanziamenti						
4. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza						
Totale attività	-	-	-	-	-	-
Passività finanziarie						
1. Debiti verso banche						-
2. Debiti verso clientela						-
3. Titoli in circolazione	129	(2)	127	132	(2)	130
Totale passività	129	(2)	127	132	(2)	130



Sezione 7 – Il Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value – Voce 110

7.1 Variazione netta di valore delle attività/passività finanziarie valutate al fair value: composizione

Operazioni/Componenti reddituali	Plusvalenze (A)	Utili da realizzo (B)	Minusvalenze (C)	Perdite da realizzo (D)	Risultato netto [(A+B) - (C+D)]
1. Attività finanziarie	107	8	(3.862)	(664)	(4.411)
1.1 Titoli di debito		8	(335)	(18)	(345)
1.2 Titoli di capitale					-
1.3 Quote di O.I.C.R.	107		(3.527)	(646)	(4.066)
1.4 Finanziamenti					-
2. Passività finanziarie	-	-	(15)	-	(15)
2.1 Titoli in circolazione			(15)		(15)
2.2 Debiti verso banche					
2.3 Debiti verso clientela					
3. Attività e passività finanziarie in valuta: differenze di cambio	X	X	X	X	-
4. Strumenti derivati					
4.1 Derivati finanziari					
- Su titoli di debito e tassi di interesse	17				17
- Su titoli di capitale e indici azionari					
- Su valute e oro	X	X	X	X	
- altri					-
4.2 Derivati su crediti					
Totale derivati	17	-	-	-	17
Totale	124	8	(3.877)	(664)	(4.409)



**Sezione 8 – Le rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento
– Voce 130**

**8.1 Rettifiche di valore nette per deterioramento di crediti:
composizione**

Operazioni / Componenti reddituali	Rettifiche di valore (1)			Riprese di valore (2)				31/12/08	31/12/07
	Specifiche		Di portafoglio	Specifiche		Di portafoglio			
	Cancellazioni	Altre		A	B	A	B		
A. Crediti verso banche									
B. Crediti verso clientela	(3.442)	(20.325)	(19)	2.851	9.348		7.683	(3.904)	(14.862)
C. Totale	(3.442)	(20.325)	(19)	2.851	9.348	-	7.683	(3.904)	(14.862)

Le rettifiche specifiche "Altre" comprendono 13.656 migliaia di euro per posizioni in sofferenza, 6.033 migliaia di euro per partite incagliate e 636 per crediti scaduti da oltre 180 giorni.

Le riprese di valore specifiche espongono, in colonna A, il recupero di interessi di attualizzazione dei flussi attesi, mentre in colonna B sono riportate le riprese da incasso per 6.295 migliaia di euro e da valutazione per 3.053 migliaia di euro.

Le riprese di valore di portafoglio comprendono 5.060 migliaia di euro per riprese su crediti in bonis, mentre 2.623 migliaia di euro si riferiscono alla rivalutazione dei titoli junior emessi dalla Società Veicolo Mutina srl e riferibili alle cedenti ex B.P. dell'Irpinia e B. del Monte di Foggia.

**8.4 Rettifiche di valore nette per deterioramento di altre operazioni
finanziarie: composizione**

Operazioni/Componenti reddituali	Rettifiche di valore (1)			Riprese di valore (2)				31/12/08	31/12/07
	Specifiche		Di portafoglio	Specifiche		Di portafoglio			
	A	B		A	B	A	B		
A. Garanzie rilasciate		(200)			157			(43)	(82)
B. Derivati su crediti								-	-
C. Impegni ad erogare fondi								-	-
D. Altre operazioni								-	-
E. Totale	-	(200)	-	-	157	-	-	(43)	(82)

(2) A= da interessi B= altre riprese



Sezione 9 – Le spese amministrative - Voce 150

9.1 Spese per il personale: composizione

Tipologia di spese/Valori	31/12/08	31/12/07
1) Personale dipendente		
a) salari e stipendi	(49.892)	(46.504)
b) oneri sociali	(12.428)	(12.491)
c) indennità di fine rapporto		
d) spese previdenziali		
e) accantonamento al trattamento di fine rapporto	(1.243)	679
f) accantonamento al fondo trattamento di quiescenza e simili:		
- a contribuzione definita		
- a prestazione definita		
g) versamenti ai fondi di previdenza complementare esterni:		
- a contribuzione definita	(4.437)	(3.995)
- a prestazione definita		
h) costi derivanti da accordi di pagamento basati su propri strumenti patrimoniali		
i) altri benefici a favore dei dipendenti		(1.162)
2) Altro personale	(48)	(50)
3) Amministratori	(660)	(431)
Totale	(68.708)	(63.954)

9.2 Numero medio dei dipendenti per categoria

	31/12/08	31/12/07
Personale dipendente:		
a) dirigenti	22	18
b) totale quadri direttivi	335	318
- di cui: di 3° e 4° livello	135	132
c) restante personale dipendente	779	799
Altro personale		
Totale	1.136	1.135



9.5 Altre spese amministrative: composizione

	31/12/08	31/12/07
- imposte indirette e tasse	(8.720)	(8.619)
- imposte di bollo	(6.581)	(6.424)
- imposta comunale su immobili	(291)	(291)
- imposte di bollo su contratti di borsa	-	(212)
- altre	(1.848)	(1.692)
- altre spese:	(42.757)	(40.023)
- utilizzi di serv.esterni per cattura ed elaborazione dati	(5.797)	(5.975)
- affitti passivi	(5.279)	(4.998)
- consulenze legali e diverse	(4.867)	(4.621)
- vigilanza	(3.322)	(2.837)
- manutenzioni e riparazioni	(2.954)	(2.423)
- informazioni e visure	(2.812)	(2.421)
- canoni di trasmissione dati	(2.688)	(2.672)
- assicurazioni	(2.528)	(2.318)
- postali, telefoniche e telegrafiche	(2.299)	(2.487)
- pulizia locali	(1.818)	(1.724)
- trasporti	(1.710)	(1.553)
- energia e combustibile	(1.678)	(1.377)
- stampati e cancelleria	(1.123)	(1.084)
- pubblicita'	(1.009)	(834)
- formazione, addestramento e rimborsi di spese al personale	(594)	(428)
- contributi associativi vari	(323)	(313)
- spese condominiali	(149)	(184)
- diverse e varie	(1.807)	(1.774)
Totale	(51.477)	(48.642)



**Sezione 10 – Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri
- Voce 160**

**10.1 Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri:
composizione**

Tipologia di rischi e oneri	31/12/08	31/12/07
A. Accantonamenti	(823)	(1.875)
1. per cause passive	(823)	(1.875)
2. per impegni verso Fondo Interbancario di Tutela Depositi		
3. per oneri finanziari diversi		
B. Riprese	228	216
1. per cause passive	228	216
2. per impegni verso Fondo Interbancario di Tutela Depositi		
3. per oneri finanziari diversi		
Totale	(595)	(1.659)

Come già riportato nella parte B di questa nota integrativa in calce alla tabella 12.4 del passivo, per quanto riguarda le passività potenziali per le quali è ipotizzabile la possibilità che la banca debba impiegare proprie risorse, si richiama l’informativa relativa ad un giudizio intentato nel 2001 dalla procedura fallimentare di una società che ha formulato richiesta di risarcimento danni per circa Euro 55 milioni, oltre accessori.

L’Organo giudicante, ravvisando possibili profili di responsabilità della Banca, ha emesso, nell’anno 2005, sentenza parziale di condanna, rinviando all’esito della consulenza tecnica di ufficio l’effettiva quantificazione degli eventuali danni.

La Banca, attraverso un collegio di difesa all’uopo incaricato, ha prodotto appello avverso la predetta decisione, il cui giudizio è fissato per il prossimo 10 luglio 2009 per la precisazione delle conclusioni.

In relazione alla quantificazione dei danni, all’udienza del 27 gennaio 2009, il Giudice, dopo aver rappresentato la necessità di esaminare la relazione tecnica predisposta dal consulente incaricato e tutti gli atti e documenti di causa al fine della valutazione della richiesta, da parte della banca, della revoca del CTU, nonché riconosciuta l’opportunità di attendere l’esito del predetto giudizio di appello, ha rinviato, per la precisazione delle conclusioni, all’udienza del prossimo 12 gennaio 2010.

Anche sulla base dei pareri espressi dai legali incaricati, si è ritenuto di non effettuare alcun accantonamento in relazione al previsto esito positivo del contenzioso e alla difficoltà di pervenire comunque ad una quantificazione attendibile degli eventuali possibili oneri a carico della banca.



Sezione 11 – Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali – Voce 170

11.1. Rettifiche di valore nette su attività materiali: composizione

Attività/Componente reddituale	Ammortamento (a)	Rettifiche di valore per deterioramento (b)	Riprese di valore (c)	Risultato netto (a + b – c)
A. Attività materiali				
A.1 Di proprietà				
- Ad uso funzionale	(3.233)			(3.233)
- Per investimento	(455)			(455)
A.2 Acquisite in locazione finanziaria				
- Ad uso funzionale	(174)			(174)
- Per investimento				
Totale	(3.862)			(3.862)

Sezione 12 – Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali – Voce 180

12.1 Rettifiche di valore nette su attività immateriali: composizione

Attività/Componente reddituale	Ammortamento (a)	Rettifiche di valore per deterioramento (b)	Riprese di valore (c)	Risultato netto (a + b – c)
A. Attività immateriali				
A.1 Di proprietà				
- Generate internamente dall'Azienda				
- Altre	(9)			(9)
A.2 Acquisite in locazione finanziaria				
Totale	(9)			(9)



Sezione 13 – Gli altri oneri e proventi di gestione – Voce 190

13.1 Altri oneri di gestione: composizione

Voci/oneri	31/12/08	31/12/07
ammortamenti migliorie a beni di terzi	(965)	(1.043)
rimborsi interessi per incassi e pag.in stanza di compensazione	(1.095)	(960)
perdite per rapine extra copertura assicurativa	(10)	(59)
altre	(1.042)	(2.162)
Totale	(3.112)	(4.224)

13.2 Altri proventi di gestione: composizione

Voci proventi	31/12/2008	31/12/2007
provvigioni, diritti e recuperi spese tenuta conto	8.178	8.068
fitti attivi	1.722	1.587
recuperi di imposte	7.543	7.535
recupero per prestazioni fornite a societa' del Gruppo	396	432
recup.interessi per incassi e pagamenti in stanza di compens.	1.009	862
altri	1.610	2.619
Totale	20.458	21.103



Sezione 14 – Utili (Perdite) delle partecipazioni - Voce 210

14.1 Utili (perdite) delle partecipazioni: composizione

Componente reddituale/valori	31/12/08	31/12/07
A. Proventi		
1. Rivalutazioni		
2. Utili da cessione		
3. Altre variazioni positive		
B. Oneri		
1. Svalutazioni		
2. Rettifiche di valore da deterioramento	(1.163)	
3. Perdite da cessione		
4. Altre variazioni negative		
Risultato netto	(1.163)	-

Sezione 17 – Utili (Perdite) da cessione di investimenti - Voce 240

17.1 Utili (perdite) da cessione di investimenti: composizione

Componente reddituale/Valori	31/12/08	31/12/07
A. Immobili		
- Utili da cessione	15	6
- Perdite da cessione	(64)	-
B. Altre attività		
- Utili da cessione	14	3
- Perdite da cessione	(1)	(1)
Risultato netto	(36)	8



Sezione 18 – Le imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente - Voce 260

18.1 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente: composizione

Componenti / Valori	31/12/2008	31/12/2007
1. Imposte correnti (-)	(25.039)	(25.111)
2. Variazioni delle imposte correnti dei precedenti esercizi (+/-)	(88)	1.125
3. Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio (+)		
4. Variazione delle imposte anticipate (+/-)	(1.725)	(4.866)
5. Variazione delle imposte differite (+/-)	187	(268)
6. Imposte di competenza dell'esercizio (-) (-1+/-2+3+/-4+/-5)	(26.665)	(29.120)

18.2 Riconciliazione tra onere fiscale teorico ed onere fiscale effettivo di bilancio

IRES	Imponibili	Imposta
Utili (perdite) al lordo delle imposte dell'operatività corrente	65.746	
Onere fiscale teorico (aliquota IRES 27,5%)		18.080
Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi	3.366	
Costi indeducibili	9.289	
Rigiro differenze temporanee da esercizi precedenti	(11.346)	
Imponibili su rigiri da differenze temporanee a patrimonio	2.047	
Imponibile IRES	69.102	
IRES corrente		19.003
IRAP	Imponibili	Imposta
Margine di intermediazione	178.197	
Onere fiscale teorico (aliquota IRAP 4,8176%)		8.585
Variazioni in diminuzione	(68.569)	
Variazioni in aumento	13.624	
Imponibili su rigiri da differenze temporanee a patrimonio	2.047	
Imponibile IRAP	125.299	
IRAP corrente		6.036
Totale imposte correnti		25.039



