



**Schemi del
Bilancio dell'Impresa**



Stato patrimoniale al 31 dicembre 2008

	Voci dell'attivo	31/12/08	31/12/07
10.	Cassa e disponibilità liquide	35.170.163	51.898.213
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	487.361.805	806.252.729
30.	Attività finanziarie valutate al fair value	73.148.687	123.101.250
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	11.804.025	13.355.171
60.	Crediti verso banche	1.236.428.834	1.235.912.486
70.	Crediti verso clientela	2.808.276.989	2.469.149.854
80.	Derivati di copertura	116.749.489	
100.	Partecipazioni	402.127	
110.	Attività materiali	90.845.358	93.039.579
120.	Attività immateriali	16.835	21.265
	di cui:		
	- avviamento		
130.	Attività fiscali	32.737.560	35.104.092
	a) correnti	7.233.806	7.214.943
	b) anticipate	25.503.754	27.889.149
150.	Altre attività	42.180.029	36.244.537
	Totale dell'attivo	4.935.121.901	4.864.079.176



Stato patrimoniale al 31 dicembre 2008

	Voci del passivo e del patrimonio netto	31/12/08	31/12/07
10.	Debiti verso banche	61.445.700	67.388.430
20.	Debiti verso clientela	2.928.173.876	3.229.026.924
30.	Titoli in circolazione	1.344.336.487	956.497.842
40.	Passività finanziarie di negoziazione	182.857	13.054.348
50.	Passività finanziarie valutate al fair value	438.584	904.487
60.	Derivati di copertura	8.283.851	
80.	Passività fiscali	9.379.169	10.291.479
	a) correnti	5.938.000	6.512.861
	b) differite	3.441.169	3.778.618
100.	Altre passività	98.065.204	123.084.632
110.	Trattamento di fine rapporto del personale	24.806.573	25.736.885
120.	Fondi per rischi e oneri:	7.493.881	12.285.164
	a) quiescenza e obblighi simili		
	b) altri fondi	7.493.881	12.285.164
130.	Riserve da valutazione	11.988.987	11.976.004
160.	Riserve	87.761.114	69.083.701
170.	Sovrapprezzi di emissione	242.350.616	242.350.616
180.	Capitale	71.334.180	71.334.180
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	39.080.822	31.064.484
	Totale del passivo e del patrimonio netto	4.935.121.901	4.864.079.176



Conto economico al 31 dicembre 2008

	Voci	2008	2007
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	265.617.730	240.199.014
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(116.459.689)	(87.227.537)
30.	Margine di interesse	149.158.041	152.971.477
40.	Commissioni attive	40.458.073	38.912.331
50.	Commissioni passive	(2.606.399)	(2.847.623)
60.	Commissioni nette	37.851.674	36.064.708
70.	Dividendi e proventi simili	221.670	281.951
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	(4.792.993)	(12.901.190)
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	40.281	
100.	Utile (perdita) da cessione o riacquisto di:	127.306	130.301
	a) crediti		
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita		4
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
	d) passività finanziarie	127.306	130.297
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	(4.408.576)	(386.155)
120.	Margine di intermediazione	178.197.403	176.161.092
130.	Rettifiche di valore nette per deterioramento di:	(3.946.654)	(14.955.816)
	a) crediti	(3.903.687)	(14.861.648)
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita		(12.010)
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
	d) altre operazioni finanziarie	(42.967)	(82.158)
140.	Risultato netto della gestione finanziaria	174.250.749	161.205.276
150.	Spese amministrative:	(120.185.387)	(112.596.752)
	a) spese per il personale	(68.707.766)	(63.954.438)
	b) altre spese amministrative	(51.477.621)	(48.642.314)
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(594.578)	(1.658.549)
170.	Rettifiche di valore nette su attività materiali	(3.862.306)	(3.643.473)
180.	Rettifiche di valore nette su attività immateriali	(8.559)	(9.454)
190.	Altri oneri/proventi di gestione	17.345.278	16.879.982
200.	Costi operativi	(107.305.552)	(101.028.246)
210.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	(1.162.857)	
240.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(36.220)	7.573
250.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	65.746.120	60.184.603
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(26.665.298)	(29.120.119)
270.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	39.080.822	31.064.484
290.	Utile (Perdita) d'esercizio	39.080.822	31.064.484



Prospetto dei proventi ed oneri rilevati in bilancio

Voci/Componenti	31/12/08	31/12/07
Plus/(minus) su Attività finanziarie disponibili per la vendita	233.178	(2.680.220)
Utili (perdite) attuariali su trattamento di fine rapporto	(551.994)	949.768
Costi aumento capitale sociale	-	(32.006)
Imposte:	150.942	(1.416.497)
- correnti	661.461	778.394
- anticipate	(660.855)	(2.057.573)
- differite	150.336	(137.318)
Utile (perdita) rilevata nel Patrimonio Netto	(167.874)	(3.178.955)
Utile (perdita) rilevata nel Conto Economico	39.080.822	31.064.484
Utile (perdita) complessivo	38.912.948	27.885.529



Prospetto delle variazioni nei conti di patrimonio netto per l'esercizio 2007 (espresso in unità di euro)

	Esistenze iniziali 31/12/06	Allocazione risultato esercizio		Variazioni dell'esercizio Operazioni sul patrimonio netto							Patrimonio netto al 31/12/2007	
		Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options		Utile (Perdita) di Esercizio 2007
Capitale:	71.334.180											71.334.180
a) azioni ordinarie												
b) altre azioni												
Sovrapprezzi di emissione	242.375.925			(25.309)								242.350.616
Riserve:												
a) di utili	72.885.966	21.070.651		(643.044)								93.313.593
b) altre	(24.305.919)			76.027								(24.229.892)
Riserve da valutazione:												
a) disponibili per la vendita	7.249.885			(2.584.095)								4.665.790
b) copertura flussi finanziari												
c) rivalutazione immobili	7.310.213			1								7.310.214
Strumenti di capitale												
Azioni proprie												
Utile (Perdita) di esercizio	29.104.071	(21.070.651)	(8.033.420)								31.064.484	31.064.484
Patrimonio netto	405.954.341	-	(8.033.420)	(3.176.420)	-	-	-	-	-	-	31.064.484	425.808.985

Dettaglio Riserve da valutazione c):

euro 8.488.940 – Riserva rivalutazione immobiliare legge 266/05
euro 1.088.101 – Riserva rivalutazione immobiliare legge 342/2000
euro (2.266.828) – Riserva da valutazione immobiliare FTA-IAS



Prospetto delle variazioni nei conti di patrimonio netto per l'esercizio 2008 (espresso in unità di euro)

	Allocazione risultato esercizio		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al 31/12/2008		
	Esistenze iniziali 31/12/07	Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni		Stock options	Utile (Perdita) di Esercizio 2008
Capitale:												
a) azioni ordinarie	71.334.180											71.334.180
b) altre azioni												
Sovrapprezzi di emissione	242.350.616											242.350.616
Riserve:												
a) di utili	93.313.593	19.075.454		(388.041)								111.991.006
b) altre	(24.229.892)											(24.229.892)
Riserve da valutazione:												
a) disponibili per la vendita	4.665.790			12.983								4.678.773
b) copertura flussi finanziari												
c) rivalutazione immobili	7.310.214											7.310.214
Strumenti di capitale												
Azioni proprie												
Utile (Perdita) di esercizio	31.064.484	(19.075.454)	(11.989.030)								39.080.822	39.080.822
Patrimonio netto	425.808.985	-	(11.989.030)	(385.058)	-	-	-	-	-	-	39.080.822	452.515.719

Dettaglio Riserve da valutazione c):

euro 8.488.941 – Riserva rivalutazione immobiliare legge 266/05
 euro 1.088.101 – Riserva rivalutazione immobiliare legge 342/2000
 euro (2.266.828) – Riserva da valutazione immobiliare FTA-IAS



Rendiconto finanziario (metodo indiretto)

Attività operativa	2008	2007
1. Gestione	62.765.060	53.001.523
- risultato d'esercizio	39.080.822	31.064.484
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al fair value	7.500.646	2.766.584
- rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento	11.816.691	12.344.821
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali	3.870.865	3.652.927
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi	2.849.716	2.361.693
- imposte e tasse non liquidate	-2.353.680	811.014
- altri aggiustamenti		
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	-83.347.538	-384.125.252
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	315.143.437	-237.528.799
- attività finanziarie valutate al fair value	46.199.404	93.653.357
- attività finanziarie disponibili per la vendita	1.564.985	-1.109.309
- crediti verso clientela	-350.943.826	-269.893.487
- crediti verso banche: a vista	333.499.247	324.424.249
- crediti verso banche: altri crediti	-334.015.595	-330.920.622
- altre attività	-94.795.190	37.249.359
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	17.551.890	343.779.201
- debiti verso banche: a vista	17.131.237	4.469.901
- debiti verso banche: altri debiti	-23.073.967	7.496.268
- debiti verso clientela	-300.853.048	109.730.894
- titoli in circolazione	387.838.645	225.900.789
- passività finanziarie di negoziazione	-12.871.491	-6.207.325
- passività finanziarie valutate al fair value	-465.903	-554.004
- altre passività	-50.153.583	2.942.678
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	-3.030.588	12.655.472
Attività di investimento	2008	2007
1. Liquidità generata da	841.452	45.450
- vendita di attività materiali	841.452	45.450
- vendita di attività immateriali		
2. Liquidità assorbita da	-2.549.884	-2.373.590
- acquisto di partecipazioni		
- acquisto di attività materiali	-2.545.755	-2.364.674
- acquisto di attività immateriali	-4.129	-8.916
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento	-1.708.432	-2.328.140
Attività di provvista	2008	2007
- emissione/acquisti di azioni proprie		
- distribuzione dividendi e altre finalità	-11.989.030	-8.033.420
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	-11.989.030	-8.033.420
Liquidità netta generata/assorbita nell'esercizio	-16.728.050	2.293.912
RICONCILIAZIONE		
Voci di bilancio	2008	2007
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	51.898.213	49.604.301
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	-16.728.050	2.293.912
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi		
Cassa e disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	35.170.163	51.898.213



