

# STATO PATRIMONIALE E CONTO ECONOMICO



## STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

| Voci dell'attivo          |  | 31.12.2010         | 31.12.2009         |
|---------------------------|--|--------------------|--------------------|
| 10.                       | Cassa e disponibilità liquide                        | 6.176.035          | 5.499.774          |
| 20.                       | Attività finanziarie detenute per la negoziazione    | 1.032.827          | 3.177.232          |
| 30.                       | Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i>   | -                  | -                  |
| 40.                       | Attività finanziarie disponibili per la vendita      | 59.488.681         | 55.341.903         |
| 50.                       | Attività finanziarie detenute sino alla scadenza     | -                  | -                  |
| 60.                       | Crediti verso banche                                 | 26.586.479         | 37.195.912         |
| 70.                       | Crediti verso clientela                              | 679.722.894        | 647.022.827        |
| 80.                       | Derivati di copertura                                | 2.914.292          | 3.197.889          |
| 90.                       | Adeguamento di valore delle attività finanziarie     | -                  | -                  |
| 100.                      | Partecipazioni                                       | -                  | -                  |
| 110.                      | Attività materiali                                   | 9.302.407          | 9.744.370          |
| 120.                      | Attività immateriali                                 | 3.706              | 1.825              |
|                           | <i>di cui:</i>                                       |                    |                    |
|                           | - <i>avviamento</i>                                  | -                  | -                  |
| 130.                      | Attività fiscali                                     | 2.511.282          | 2.172.160          |
|                           | a) <i>correnti</i>                                   | 296.484            | 773.334            |
|                           | b) <i>anticipate</i>                                 | 2.214.798          | 1.398.826          |
| 140.                      | Attività non correnti e gruppi di attività in via di | -                  | -                  |
| 150.                      | Altre attività                                       | 4.202.647          | 4.855.601          |
| <b>Totale dell'attivo</b> |  | <b>791.941.250</b> | <b>768.209.493</b> |

## STATO PATRIMONIALE - PASSIVO

| Voci del passivo e del patrimonio netto          |   | 31.12.2010         | 31.12.2009         |
|--|---|--------------------|--------------------|
| 10.  | Debiti verso banche                                   | 14.495.296         | 13.765.758         |
| 20.  | Debiti verso clientela                                | 345.940.628        | 312.892.497        |
| 30.  | Titoli in circolazione                                | 349.452.873        | 352.057.084        |
| 40.  | Passività finanziarie di negoziazione                 | 4.579              | 3.868              |
| 50.  | Passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>   | 7.654.964          | 19.700.624         |
| 60.  | Derivati di copertura                                 | 151.128            | 187.939            |
| 70.  | Adeguamento di valore delle passività finanziarie     | -                  | -                  |
| 80.  | Passività fiscali                                     | 985.054            | 969.675            |
|  | a) <i>correnti</i>                                    | 68.715             | 8.671              |
|  | b) <i>differite</i>                                   | 916.339            | 961.004            |
| 90.  | Passività associate ad attività in via di dismissione | -                  | -                  |
| 100.   | Altre passività                                       | 12.157.265         | 9.116.020          |
| 110.   | Trattamento di fine rapporto del personale            | 1.166.941          | 1.389.072          |
| 120.   | Fondi per rischi e oneri                              | 959.955            | 522.997            |
|  | a) <i>quiescenza e obblighi simili</i>                | -                  | -                  |
|  | b) <i>altri fondi</i>                                 | 959.955            | 522.997            |
| 130.   | Riserve da valutazione                                | 2.763.277          | 3.979.561          |
| 140.   | Azioni rimborsabili                                   | -                  | -                  |
| 150.   | Strumenti di capitale                                 | -                  | -                  |
| 160.   | Riserve   | 52.926.901         | 51.560.057         |
| 170.   | Sovrapprezzi di emissione                             | 441.547            | 430.488            |
| 180.   | Capitale  | 18.341             | 18.550             |
| 190.   | Azioni proprie (-)                                    | -                  | -                  |
| 200.   | Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)                     | 2.822.501          | 1.615.303          |
| <b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b> |   | <b>791.941.250</b> | <b>768.209.493</b> |

## CONTO ECONOMICO

| Voci di conto economico |  | 31.12.2010          | 31.12.2009          |
|-------------------------|--|---------------------|---------------------|
| 10.                     | Interessi attivi e proventi assimilati   | 28.009.363          | 31.723.009          |
| 20.                     | Interessi passivi e oneri assimilati   | (11.991.256)        | (15.681.746)        |
| <b>30.</b>              | <b>Margine di interesse</b>  | <b>16.018.107</b>   | <b>16.041.263</b>   |
| 40.                     | Commissioni attive   | 5.439.415           | 4.123.883           |
| 50.                     | Commissioni passive  | (378.822)           | (432.445)           |
| <b>60.</b>              | <b>Commissioni nette</b>   | <b>5.060.593</b>    | <b>3.691.438</b>    |
| 70.                     | Dividendi e proventi simili  | 118.835             | 123.560             |
| 80.                     | Risultato netto dell'attività di negoziazione  | 20.597              | 74.637              |
| 90.                     | Risultato netto dell'attività di copertura   | 288.647             | (483.780)           |
| 100.                    | Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:   | (577.618)           | 188.114             |
|                         | a) <i>crediti</i>  | (650.826)           | (696.895)           |
|                         | b) <i>attività finanziarie disponibili per la vendita</i>                              | 12.409              | 921.839             |
|                         | c) <i>attività finanziarie detenute sino alla scadenza</i>                             | -                   | -                   |
|                         | d) <i>passività finanziarie</i>  | 60.799              | (36.830)            |
| 110.                    | Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value          | (93.947)            | (881.299)           |
| <b>120.</b>             | <b>Margine di intermediazione</b>  | <b>20.835.214</b>   | <b>18.753.933</b>   |
| 130.                    | Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:                              | (2.868.725)         | (2.957.236)         |
|                         | a) <i>crediti</i>  | (2.752.731)         | (2.799.026)         |
|                         | b) <i>attività finanziarie disponibili per la vendita</i>                              | -                   | (185.079)           |
|                         | c) <i>attività finanziarie detenute sino alla scadenza</i>                             | -                   | -                   |
|                         | d) <i>altre operazioni finanziarie</i>   | (115.994)           | 26.869              |
| <b>140.</b>             | <b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>                                      | <b>17.966.489</b>   | <b>15.796.697</b>   |
| 150.                    | Spese amministrative:  | (14.009.274)        | (13.689.023)        |
|                         | a) <i>spese per il personale</i>   | (8.525.179)         | (7.793.797)         |
|                         | b) <i>altre spese amministrative</i>   | (5.484.095)         | (5.895.226)         |
| 160.                    | Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri                                       | (466.597)           | (4.668)             |
| 170.                    | Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali                               | (809.391)           | (798.560)           |
| 180.                    | Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali                             | (2.983)             | (27.356)            |
| 190.                    | Altri oneri/proventi di gestione   | 1.001.594           | 1.142.702           |
| <b>200.</b>             | <b>Costi operativi</b>   | <b>(14.286.651)</b> | <b>(13.376.905)</b> |
| 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  | (928)               | 4.770               |
| <b>250.</b>             | <b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>               | <b>3.678.910</b>    | <b>2.424.562</b>    |
| 260.                    | Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente                           | (856.409)           | (809.259)           |
| <b>270.</b>             | <b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>               | <b>2.822.501</b>    | <b>1.615.303</b>    |
| 280.                    | Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte    | -                   | -                   |
| <b>290.</b>             | <b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>   | <b>2.822.501</b>    | <b>1.615.303</b>    |