



# SCHEMI DI BILANCIO

*Esercizio 2012*

**STATO PATRIMONIALE – Attivo**

Voci dell'Attivo	31.12.2012	31.12.2011
10. Cassa e disponibilità liquide	1.702.455	1.467.625
40. Attività finanziarie disponibili per la vendita	58.868.020	49.386.749
60. Crediti verso banche	14.996.080	10.507.140
70. Crediti verso clientela	68.091.485	67.506.076
80. Derivati di copertura	49.249	55.533
110. Attività materiali	3.376.371	2.865.439
120. Attività immateriali	5.558	9.778
130. Attività fiscali	2.573.451	3.161.443
a) correnti	120.430	280.638
b) anticipate	2.453.021	2.880.805
di cui:		
- alla L. 214/2011	2.058.688	1.660.495
150. Altre attività	547.076	534.136
<b>Totale dell'attivo</b>	<b>150.209.745</b>	<b>135.493.918</b>

**STATO PATRIMONIALE – Passivo**

Voci del Passivo e del Patrimonio Netto	31.12.2012	31.12.2011
10. Debiti verso banche	31.148.740	19.035.050
20. Debiti verso clientela	69.901.045	72.632.641
30. Titoli in circolazione	22.780.799	21.822.064
60. Derivati di copertura	36.307	
80. Passività fiscali	649.292	247.379
a) correnti	303.539	92.222
b) differite	345.753	155.157
100. Altre passività	2.120.627	1.366.931
110. Trattamento di fine rapporto del personale	932.935	765.161
120. Fondi per rischi e oneri:	277.306	182.032
b) altri fondi	277.306	182.032
130. Riserve da valutazione	202.267	(1.838.001)
160. Riserve	20.996.202	20.130.067
170. Sovrapprezzi di emissione	204.642	194.825
180. Capitale	61.216	62.186
200. Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	898.367	893.582
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>150.209.745</b>	<b>135.493.918</b>

Alcune voci relative ai dati comparativi al 31 dicembre 2011 risultano diverse rispetto al bilancio pubblicato, per effetto dell'applicazione retrospettiva del nuovo principio contabile IAS 19 secondo le disposizioni dello IAS 8 (mutamento di principi contabili). Per maggiori dettagli si veda la sezione "Altri aspetti" all'interno della "Parte A – Politiche contabili"

## CONTO ECONOMICO

Voci		31.12.2012	31.12.2011
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	6.566.456	5.366.901
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(1.039.698)	(773.928)
<b>30.</b>	<b>Margine di interesse</b>	<b>5.526.758</b>	<b>4.592.973</b>
40.	Commissioni attive	1.127.856	1.181.322
50.	Commissioni passive	(231.851)	(155.014)
<b>60.</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>896.005</b>	<b>1.026.308</b>
70.	Dividendi e proventi simili	2.071	3.875
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	1.679	23.788
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(2.113)	9
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	170.453	(5.850)
	a) crediti		(15)
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	173.876	(148)
	d) passività finanziarie	(3.423)	(5.686)
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value		(6.335)
<b>120.</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>6.594.853</b>	<b>5.634.767</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(1.535.508)	(940.290)
	a) crediti	(1.535.508)	(940.290)
<b>140.</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>5.059.345</b>	<b>4.694.477</b>
150.	Spese amministrative:	(3.929.209)	(3.915.193)
	a) spese per il personale	(2.310.054)	(2.320.485)
	b) altre spese amministrative	(1.619.155)	(1.594.708)
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(85.313)	309.045
170.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(177.037)	(185.212)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(4.463)	(5.133)
190.	Altri oneri/proventi di gestione	306.519	357.578
<b>200.</b>	<b>Costi operativi</b>	<b>(3.889.503)</b>	<b>(3.438.915)</b>
240.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(1.325)	(1.802)
<b>250.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>1.168.517</b>	<b>1.253.760</b>
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(270.150)	(360.178)
<b>270.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>898.367</b>	<b>893.582</b>
<b>290.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>898.367</b>	<b>893.582</b>

Alcune voci relative ai dati comparativi al 31 dicembre 2011 risultano diverse rispetto al bilancio pubblicato, per effetto dell'applicazione retrospettiva del nuovo principio contabile IAS 19 secondo le disposizioni dello IAS 8 (mutamento di principi contabili). Per maggiori dettagli si veda la sezione "Altri aspetti" all'interno della "Parte A – Politiche contabili"

**PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA**

Voci	31.12.2012	31.12.2011
<b>10. Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>898.367</b>	<b>893.582</b>
<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte</b>		
20. Attività finanziarie disponibili per la vendita	2.124.825	(1.770.908)
90. Utili (Perdite) attuariali su piani a benefici definiti	(84.556)	21.316
<b>110. Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte</b>	<b>2.040.269</b>	<b>(1.749.592)</b>
<b>120. Redditività complessiva (Voce 10+110)</b>	<b>2.938.636</b>	<b>(856.010)</b>

Nella voce "utile (perdita) 'esercizio" figura il medesimo importo indicato nella voce 290 del conto economico.

Nelle voci relative alle "altre componenti reddituali al netto delle imposte" figurano le variazioni di valore delle attività registrate nell'esercizio in contropartita delle riserve da valutazione (al netto delle imposte).

Alcune voci relative ai dati comparativi al 31 dicembre 2011 risultano diverse rispetto al bilancio pubblicato, per effetto dell'applicazione retrospettiva del nuovo principio contabile IAS 19 secondo le disposizioni dello IAS 8 (mutamento di principi contabili). Per maggiori dettagli si veda la sezione "Altri aspetti" all'interno della "Parte A – Politiche contabili"

## PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO - ESERCIZIO 2012

	Esistenze al 31.12.2011	Modifica saldi apertura	Esistenze all' 01.01.2012	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio Netto al 31.12.2012
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Redditività complessiva esercizio 31.12.2012		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Acconti su dividendi	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale		Derivati su proprie azioni	
Capitale:	62.186		62.186											61.216
a) azioni ordinarie	62.186		62.186				1.855	(2.825)						61.216
b) altre azioni														
Sovrapprezzi di emissione	194.825		194.825				13.741	(3.924)						204.642
Riserve:	20.130.067	(21.316)	20.108.751	887.451										20.996.202
a) di utili	20.431.750	(21.316)	20.410.434	887.451										21.297.885
b) altre	(301.683)		(301.683)											(301.683)
Riserve da valutazione	(1.859.317)	21.316	(1.838.001)										2.040.268	202.267
Strumenti di capitale														
Acconti su dividendi (-)														
Azioni proprie														
Utile (Perdita) di esercizio	914.898		914.898	(887.451)	(27.447)								898.367	898.367
Patrimonio netto	19.442.659		19.442.659		(27.447)		15.596	(6.749)					2.938.635	22.362.694

Alcune voci relative ai dati comparativi al 31 dicembre 2011 risultano diverse rispetto al bilancio pubblicato, per effetto dell'applicazione retrospettiva del nuovo principio contabile IAS 19 secondo le disposizioni dello IAS 8 (mutamento di principi contabili). Per maggiori dettagli si veda la sezione "Altri aspetti" all'interno della "Parte A – Politiche contabili"

## PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO - ESERCIZIO 2011

	Esistenze al 31.12.2010	Modifica saldi apertura	Esistenze all' 01.01.2011	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio Netto al 31.12.2011	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Redditività complessiva esercizio 31.12.2011			
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Acconti su dividendi	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale		Derivati su proprie azioni		Stock options
Capitale:	61.298		61.298				1.437	(550)							62.186
a) azioni ordinarie	61.298		61.298				1.437	(550)							62.186
b) altre azioni															
Sovrapprezzi di emissione	180.888		180.888				13.950	(13)							194.825
Riserve:	19.927.636		19.927.636	202.431											20.130.067
a) di utili	20.229.319		20.229.319	202.431											20.431.750
b) altre	(301.683)		(301.683)												(301.683)
Riserve da valutazione	(88.409)		(88.409)										(1.770.907)		(1.859.317)
Strumenti di capitale															
Acconti su dividendi (-)															
Azioni proprie															
Utile (Perdita) di esercizio	208.691		208.691	(202.431)	(6.261)									914.898	914.898
Patrimonio netto	20.290.105		20.290.105		(6.261)		15.387	(562)					(856.010)		19.442.659

**RENDICONTO FINANZIARIO Metodo Indiretto**

	Importo	
	31.12.2012	31.12.2011
<b>A. ATTIVITA' OPERATIVA</b>		
<b>1. Gestione</b>	<b>3.364.021</b>	<b>1.265.390</b>
- risultato d'esercizio (+/-)	898.367	914.898
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al fair value (-/+)		
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	42.490	(55.533)
- rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (+/-)	2.055.684	1.175.802
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	181.499	190.345
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	271.675	(274.122)
- imposte e tasse non liquidate (+)	335.612	
- rettifiche/riprese di valore nette dei gruppi di attività in via di dismissione al netto dell'effetto fiscale (+/-)		
- altri aggiustamenti (+/-)	(421.306)	(686.000)
<b>2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie</b>	<b>(13.246.525)</b>	<b>(15.054.276)</b>
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	(1.679)	17.922.941
- attività finanziarie valutate al fair value		
- attività finanziarie disponibili per la vendita	(6.320.531)	(31.806.938)
- crediti verso banche: a vista	(1.538.216)	(4.940.937)
- crediti verso banche: altri crediti	(2.952.795)	2.035.457
- crediti verso clientela	(2.455.469)	1.070.622
- altre attività	22.164	664.577
<b>3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie</b>	<b>10.823.400</b>	<b>13.913.339</b>
- debiti verso banche: a vista	12.113.689	19.035.050
- debiti verso banche: altri debiti		
- debiti verso clientela	(2.731.596)	(857.057)
- titoli in circolazione	772.411	824.621
- passività finanziarie di negoziazione		
- passività finanziarie valutate al fair value		(4.038.412)
- altre passività	668.895	(1.050.863)
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</b>	<b>940.896</b>	<b>124.453</b>
<b>B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO</b>		
<b>1. Liquidità generata da</b>	<b>2.191</b>	<b>123.875</b>
- vendite di partecipazioni		
- dividendi incassati su partecipazioni	2.071	3.875
- vendite di attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
- vendite di attività materiali	120	120.000
- vendite di attività immateriali		
- vendite di rami d'azienda		
<b>2. Liquidità assorbita da</b>	<b>(689.656)</b>	<b>(398.376)</b>
- acquisti di partecipazioni		
- acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
- acquisti di attività materiali	(689.414)	(397.630)
- acquisti di attività immateriali	(242)	(746)
- acquisti di rami d'azienda		
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento</b>	<b>(687.464)</b>	<b>(274.501)</b>
<b>C. ATTIVITA' DI PROVVISTA</b>		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	8.846	888
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale		13.937
- distribuzione dividendi e altre finalità	(27.447)	(6.261)
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista</b>	<b>(18.601)</b>	<b>8.564</b>
<b>LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO</b>	<b>234.831</b>	<b>(141.484)</b>

**LEGENDA**

(+) generata

(-) assorbita

**RICONCILIAZIONE**

Voci di bilancio	Importo	
	31.12.2012	31.12.2011
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	1.467.625	1.609.109
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	234.831	(141.484)
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi		
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	1.702.455	1.467.625