



SCHEMI DI BILANCIO

Esercizio 2015

STATO PATRIMONIALE - Attivo

Voci dell'Attivo		31.12.2015	31.12.2014
10.	Cassa e disponibilità liquide	1.750.514	1.691.236
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	64.445.585	67.597.904
60.	Crediti verso banche	11.753.531	17.548.541
70.	Crediti verso clientela	72.032.413	69.716.625
80.	Derivati di copertura	46.847	51.673
110.	Attività materiali	5.158.315	5.425.455
120.	Attività immateriali	2.704	5.301
130.	Attività fiscali	3.510.279	3.082.092
	a) correnti	254.705	205.129
	b) anticipate	3.255.574	2.876.963
	di cui:		
	- alla L. 214/2011	2.887.722	2.712.084
150.	Altre attività	1.041.277	568.073
Totale dell'attivo		159.741.465	165.686.899

STATO PATRIMONIALE - Passivo

Voci del Passivo e del Patrimonio Netto		31.12.2015	31.12.2014
10.	Debiti verso banche	30.080.773	35.080.888
20.	Debiti verso clientela	72.458.964	72.992.311
30.	Titoli in circolazione	30.272.687	29.945.184
60.	Derivati di copertura	130.812	142.517
80.	Passività fiscali	128.506	391.729
	a) correnti		12.052
	b) differite	128.506	379.677
100.	Altre passività	2.290.812	2.314.280
110.	Trattamento di fine rapporto del personale	1.083.027	1.158.232
120.	Fondi per rischi e oneri:	500.129	163.220
	b) altri fondi	500.129	163.220
130.	Riserve da valutazione	(66.813)	650.320
160.	Riserve	22.562.930	22.174.386
170.	Sovrapprezzi di emissione	213.015	212.311
180.	Capitale	60.560	60.960
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	26.063	400.561
Totale del passivo e del patrimonio netto		159.741.465	165.686.899

CONTO ECONOMICO

Voci		31.12.2015	31.12.2014
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	4.872.531	5.914.858
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(1.031.999)	(1.373.441)
30.	Margine di interesse	3.840.532	4.541.416
40.	Commissioni attive	1.213.310	1.183.820
50.	Commissioni passive	(203.019)	(225.734)
60.	Commissioni nette	1.010.291	958.087
70.	Dividendi e proventi simili	6.070	
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	3.052	5.501
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(8.857)	(4.848)
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	1.596.807	1.444.693
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	1.595.355	1.443.420
	d) passività finanziarie	1.452	1.273
120.	Margine di intermediazione	6.447.895	6.944.849
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(2.202.268)	(2.240.435)
	a) crediti	(2.124.436)	(2.197.115)
	d) altre operazioni finanziarie	(77.832)	(43.320)
140.	Risultato netto della gestione finanziaria	4.245.627	4.704.413
150.	Spese amministrative:	(4.088.958)	(4.330.032)
	a) spese per il personale	(2.296.730)	(2.579.184)
	b) altre spese amministrative	(1.792.228)	(1.750.849)
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(339.821)	36.744
170.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(305.822)	(313.875)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(2.597)	(2.663)
190.	Altri oneri/proventi di gestione	549.523	521.534
200.	Costi operativi	(4.187.675)	(4.088.291)
250.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	57.952	616.122
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(31.889)	(215.561)
270.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	26.063	400.561
290.	Utile (Perdita) d'esercizio	26.063	400.561

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

Voci		31.12.2015	31.12.2014
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	26.063	400.561
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico			
40.	Piani a benefici definiti	(14.135)	(32.844)
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico			
100.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	(702.999)	(138.137)
130.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	(717.134)	(170.981)
140.	Redditività complessiva (Voce 10+130)	(691.071)	229.580

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO - ESERCIZIO 2015

	Esistenze al 31.12.2014	Modifica saldi apertura	Esistenze all' 01.01.2015	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio Netto al 31.12.2015
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Redditività complessiva esercizio 31.12.2015		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni		Stock options	
Capitale:	60.960		60.960				181	(580)						60.560
a) azioni ordinarie	60.960		60.960				181	(580)						60.560
b) altre azioni														
Sovrapprezzi di emissione	212.311		212.311				2.100	(1.396)						213.015
Riserve:	22.174.386		22.174.386	388.544										22.562.930
a) di utili	22.497.384		22.497.384	388.544										22.885.928
b) altre	(322.998)		(322.998)											(322.998)
Riserve da valutazione	650.320		650.320										(717.134)	(66.813)
Strumenti di capitale														
Azioni proprie														
Utile (Perdita) di esercizio	400.561		400.561	(388.544)	(12.017)								26.063	26.063
Patrimonio netto	23.498.538		23.498.538		(12.017)		2.281	(1.976)					(691.071)	22.795.755

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO - ESERCIZIO 2014

	Esistenze al 31.12.2013	Modifica saldi apertura	Esistenze all' 01.01.2014	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio Netto al 31.12.2014
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Redditività complessiva esercizio 31.12.2014		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni		Stock options	
Capitale:	61.763		61.763				335	(1.138)						60.960
a) azioni ordinarie	61.763		61.763				335	(1.138)						60.960
b) altre azioni														
Sovrapprezzi di emissione	211.049		211.049				3.900	(2.638)						212.311
Riserve:	21.867.618		21.867.618	306.767										22.174.386
a) di utili	22.190.617		22.190.617	306.767										22.497.384
b) altre	(322.998)		(322.998)											(322.998)
Riserve da valutazione	821.301		821.301										(170.981)	650.320
Strumenti di capitale														
Azioni proprie														
Utile (Perdita) di esercizio	316.255		316.255	(306.767)	(9.488)								400.561	400.561
Patrimonio netto	23.277.986		23.277.986		(9.488)		4.235	(3.776)					229.580	23.498.538

RENDICONTO FINANZIARIO Metodo Indiretto

	Importo	
	31.12.2015	31.12.2014
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1. Gestione	3.136.634	3.816.790
- risultato d'esercizio (+/-)	26.063	400.561
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al fair value (-/+)		
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	(7.180)	22.672
- rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (+/-)	2.756.535	2.516.205
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	308.419	316.538
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	428.962	95.639
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)		
- rettifiche/riprese di valore nette dei gruppi di attività in via di dismissione al netto dell'effetto fiscale (+/-)		
- altri aggiustamenti (+/-)	(376.165)	465.175
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	2.656.202	(9.155.345)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione		(3.776)
- attività finanziarie valutate al fair value		
- attività finanziarie disponibili per la vendita	2.101.969	746.787
- crediti verso banche: a vista	7.419.454	(3.564.024)
- crediti verso banche: altri crediti	(1.630.514)	(82.236)
- crediti verso clientela	(4.767.072)	(7.151.789)
- altre attività	(467.635)	899.693
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	(5.689.234)	5.157.482
- debiti verso banche: a vista	(5.000.115)	3.035.097
- debiti verso banche: altri debiti		
- debiti verso clientela	(533.347)	(2.345.356)
- titoli in circolazione	98.192	5.130.655
- passività finanziarie di negoziazione		
- passività finanziarie valutate al fair value		
- altre passività	(253.963)	(662.913)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	103.602	(181.073)
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	6.070	
- vendite di partecipazioni		
- dividendi incassati su partecipazioni	6.070	
- vendite di attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
- vendite di attività materiali		
- vendite di attività immateriali		
- vendite di rami d'azienda		
2. Liquidità assorbita da	(38.682)	(55.414)
- acquisti di partecipazioni		
- acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
- acquisti di attività materiali	(38.682)	(55.414)
- acquisti di attività immateriali		
- acquisti di rami d'azienda		
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(32.612)	(55.414)
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	305	460
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale		
- distribuzione dividendi e altre finalità	(12.017)	(9.488)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(11.712)	(9.028)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	59.279	(245.515)

LEGENDA

(+) generata

(-) assorbita

RICONCILIAZIONE

Voci di bilancio	Importo	
	31.12.2015	31.12.2014
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	1.691.236	1.936.750
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	59.279	(245.515)
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi		
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	1.750.514	1.691.236