

STATO PATRIMONIALE

Attivo

Voci dell'attivo		30/06/2008	31/12/2007
10	Cassa e disponibilità liquide	2.086.430	1.942.026
20	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	35.411.385	46.075.030
40	Attività finanziarie disponibili per la vendita	142.638.459	98.256.399
60	Crediti verso banche	28.257.376	50.475.344
70	Crediti verso clientela	447.411.688	425.266.998
110	Attività materiali	13.897.666	14.048.841
120	Attività immateriali	61.247	48.501
130	Attività fiscali	3.097.404	1.531.834
	a) correnti	2.298.395	607.954
	b) anticipate	725.517	923.880
140	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	2.766.416	2.766.416
150	Altre Attività	5.235.414	7.925.723
	Totale dell'attivo	680.789.994	648.337.112

Passivo

Voci del passivo e patrimonio netto		30/06/2008	31/12/2007
10	Debiti verso banche	12.424.626	16.742.769
20	Debiti verso clientela	264.126.066	274.116.763
30	Titoli in circolazione	307.724.741	265.030.317
40	Passività finanziarie di negoziazione	390.191	333.365
50	Passività finanziarie valutate al fair value	24.002.745	27.072.066
60	Derivati di copertura	765.119	633.719
80	Passività fiscali	680.993	974.399
	a) correnti	546.506	584.078
	b) differite	134.487	390.321
100	Altre passività	20.429.474	11.059.516
110	Trattamento di fine rapporto del personale	1.704.804	1.801.216
120	Fondi per rischi ed oneri	2.086.461	2.386.079
	b) altri fondi	2.086.461	2.386.079
130	Riserve da valutazione	2.152.726	4.371.636
160	Riserve	32.027.694	29.737.453
170	Sovrapprezzi di emissione	707.184	669.186
180	Capitale	10.418.605	10.376.463
190	Azioni Proprie	(17.686)	0
200	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	1.166.252	3.032.165
	Totale del passivo e del patrimonio netto	680.789.994	648.337.112

CONTO ECONOMICO

Voci		30/06/2008	30/06/2007
10	Interessi attivi e proventi assimilati	18.094.785	15.425.840
20	Interessi passivi e oneri assimilati	(10.668.995)	(7.801.641)
30	Margine di interesse	7.425.790	7.624.199
40	Commissioni attive	2.144.019	2.250.360
50	Commissioni passive	(476.470)	(670.862)
60	Commissioni nette	1.667.549	1.579.498
70	Dividendi e proventi simili	63.848	64.559
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione	(588.930)	(9.005)
90	Risultato netto dell'attività di copertura	7.159	(49.033)
100	Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di:	102.897	387.252
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	60.413	319.429
	d) passività finanziarie	42.484	67.823
110	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	(157.165)	(375.425)
120	Margine di intermediazione	8.521.149	9.222.045
130	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(495.685)	175.861
	a) crediti	(495.685)	175.861
140	Risultato netto della gestione finanziaria	8.025.464	9.397.906
150	Spese amministrative	(6.750.443)	(6.763.764)
	a) spese per il personale	(3.954.433)	(3.914.836)
	b) altre spese amministrative	(2.796.010)	(2.848.928)
160	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(7.383)	(491.478)
170	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(392.969)	(397.749)
180	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(7.139)	(3.385)
190	Altri oneri/proventi di gestione	997.315	1.021.995
200	Costi operativi	(6.160.617)	(6.634.381)
240	Utili (Perdite) da cessioni di investimenti	5.903	10.249
250	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	1.870.750	2.773.774
260	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(704.498)	(854.112)
270	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	1.166.252	1.919.662
290	Utile (Perdita) d'esercizio	1.166.252	1.919.662

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Voci				Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio	Variazioni dell'esercizio - Operazioni sul patrimonio netto						Variazioni dell'esercizio	
	Esistenze al 31.12.07	Modifica saldi apertura	Esistenze al 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 al 30.06.08	Patrimonio netto al 30.06.08
Capitale	10.376.463	0	10.376.463	0	0	0	42.142	(17.686)	0	0	0	0	0	10.400.919
a) azioni ordinarie	10.376.463	0	10.376.463	0	0	0	42.142	(17.686)	0	0	0	0	0	10.400.919
b) altre azioni	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sovrapprezzi di emissione	669.186	0	669.186	0	0	0	37.998	0	0	0	0	0	0	707.184
Riserve	29.737.453	0	29.737.453	2.290.241	0	0	1	0	0	0	0	0	0	32.027.695
a) di utili	31.967.025	0	31.967.025	2.290.241	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34.257.266
b) altre	(2.229.572)	0	(2.229.572)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(2.229.572)
Riserve da valutazione:	4.371.636	0	4.371.636	0	0	(2.218.910)	0	0	0	0	0	0	0	2.152.726
a) disponibili per la vendita	(232.990)	0	(232.990)	0	0	(2.218.910)	0	0	0	0	0	0	0	(2.451.900)
b) copertura flussi finanziari	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
c) rivalutazione ex legge	4.604.626	0	4.604.626	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4.604.626
Strumenti di capitale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Azioni proprie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utile di esercizio	3.032.165	0	3.032.165	(2.290.241)	(741.924)	0	0	0	0	0	0	0	1.166.252	1.166.252
Patrimonio netto	48.186.903	0	48.186.903	0	(741.924)	(2.218.910)	80.140	(17.686)	0	0	0	0	1.166.252	46.454.775

RENDICONTO FINANZIARIO

Metodo indiretto

A. ATTIVITA' OPERATIVA - (Importi in unità di euro)	Importo	
	30/06/2008	31/12/2007
1. Gestione	2.958.530	5.967.711
- risultato d'esercizio (+/-)	1.166.252	3.032.165
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al fair value (-/+)	829.540	294.957
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	(149.665)	25.895
- rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (+/-)	617.179	(1.140.821)
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	400.107	810.151
- imposte e tasse non liquidate (+)	380.118	1.488.465
- rettifiche/riprese di valore nette dei gruppi di attività in via di dismissione al netto dell'effetto fiscale (+/-)	0	584.078
- altri aggiustamenti (+/-)	(285.000)	872.821
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(36.170.575)	(51.457.758)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	9.991.283	(19.882.508)
- attività finanziarie valutate al fair value	0	0
- attività finanziarie disponibili per la vendita	(45.875.963)	25.517.534
- crediti verso banche: a vista	17.431.762	(3.606.987)
- crediti verso banche: altri crediti	4.722.358	(4.755.696)
- crediti verso clientela	(22.967.248)	(49.948.708)
- altre attività	527.232	1.218.607
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	33.868.164	47.266.157
- debiti verso banche: a vista	(4.318.144)	(9.950.704)
- debiti verso banche: altri debiti	0	0
- debiti verso clientela	(9.990.697)	16.609.926
- titoli in circolazione	42.375.306	48.535.499
- passività finanziarie di negoziazione	0	0
- passività finanziarie valutate al fair value	(3.110.368)	(6.652.961)
- altre passività	8.912.066	(1.275.603)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	656.119	1.776.110
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	121.727	72.920
- vendite di partecipazioni	0	0
- dividendi incassati su partecipazioni	63.848	65.097
- vendite di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	0	0
- vendite di attività materiali	57.879	7.823
- vendite di attività immateriali	0	0
- vendite di rami d'azienda	0	0
2. Liquidità assorbita da	(303.970)	(3.203.378)
- acquisti di partecipazioni	0	0
- acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	0	0
- acquisti di attività materiali	(284.086)	(3.168.998)
- acquisti di attività immateriali	(19.884)	(34.380)
- acquisti di rami d'azienda	0	0
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(182.243)	(3.130.458)
C. ATTIVITA' DI PROVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	62.453	374.996
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	0	0
- distribuzione dividendi e altre finalità	(391.924)	-211.332
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(329.471)	163.664
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	144.404	(1.190.684)

LEGENDA

(+) generata

(-) assorbita

RICONCILIAZIONE

Voci di bilancio	Importo	
	T	T-1
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	1.942.026	3.132.700
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	144.404	(1.190.674)
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	0	0
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	2.086.430	1.942.026