

BILANCIO 90⁰ ESERCIZIO
FINANCIAL STATEMENTS
90TH YEAR OF OPERATION
2009



05

BILANCIO AL 31 / 12 / 2009

Stato patrimoniale attivo

Voci dell'attivo	31/12/2009	31/12/2008
10. Cassa e disponibilità liquide	7.799.773	2.339.692
20. Crediti verso banche	239.793.379	97.781.208
a) a vista	37.051.906	30.586.079
b) altri crediti	202.741.473	67.195.129
30. Crediti verso clientela	395.651.175	442.971.780
40. Obbligazioni e altri strumenti finanziari di debito	537.055.110	1.263.755.664
a) di emittente pubblici	51.591.571	
b) di banche	448.679.696	1.226.219.207
- di cui: strumenti finanziari propri	0	
c) di enti (imprese) finanziari (e)	19.249.742	26.898.840
d) di altri emittenti	17.534.102	10.637.617
50. Azioni, quote ed altri strumenti finanziari di capitale	0	
60. Partecipazioni	892.231	905.302 70.
70. Partecipazioni in imprese del gruppo bancario	1.610.837	1.610.837
80. Immobilizzazioni immateriali	2.001.892	927.120
- di cui: avviamento		
90. Immobilizzazioni materiali	105.869.272	128.864.547
- di cui: leasing finanziario	90.576.615	115.480.695
- di cui: beni in attesa di locazione	0	0
100. Capitale sottoscritto e non versato	0	0
110. Azioni o quote proprie	7618 7.618	
120. Altre attività	114.246.478	137.800.566
130. Ratei e risconti attivi	6.102.294	20.548.326
a) ratei attivi	6.033.241	20.478.719
b) risconti attivi	69.054 69.607	
140. Totale attivo	1.411.030.060	2.097.512.660

Stato patrimoniale passivo

Voci del passivo	31/12/2009	31/12/2008
10. Debiti verso banche	2.767.795	3.490.506
a) a vista 892.248 1.253.978		
b) a termine o con preavviso	1.875.547	2.236.528
20. Debiti verso clientela	614.730.600	483.679.361
a) a vista	614.730.600	475.686.738
b) a termine o con preavviso	-	7.992.623
30. Debiti rappresentati da strumenti finanziari	517.239.421	1.314.508.023
a) obbligazioni	-	-
b) certificati di deposito	251.068.156	450.273.298
c) altri strumenti finanziari	266.171.266	864.234.725
40. Altre passività	141.532.542	148.215.787
50. Ratei e risconti passivi	1.526.720	13.835.601
a) ratei passivi	1.480.720	13.782.168
b) risconti passivi	46.000	53.433
60. Trattamento di fine rapporto di lavoro	1.516.686	1.957.851
70. Fondi per rischi e oneri	5.035.187	5.648.546
a) fondi di quiescenza e obblighi simili 0 -		
b) fondi imposte e tasse 3.675.965 4.163.823		
c) altri fondi 1.359.222 1.484.723 80.		
80. Fondi rischi su crediti	0	0
90. Fondo rischi bancari generali	0	0
100. Passività subordinate	0	0
110. Capitale sociale	16.937.960	16.937.960
120. Sovrapprezzi di emissione	9.672.655	9.672.655
130. Riserve	82.636.028	78.398.190
a) riserva ordinaria	52.863.295	48.625.457
b) riserva per azioni proprie	7.618	7.618
c) riserve straordinarie	29.765.115	29.765.115
d) altre riserve	0	-
140. Riserve di rivalutazioni	0	0
150. Utili (Perdite) portate a nuovo	0	0
160. Utile (Perdita) di esercizio	17.434.466	21.168.180
170. Totale passivo	1.411.030.060	2.097.512.660

Garanzie e impegni

Voci	31/12/2009	31/12/2008
10. Garanzie rilasciate	27.440.159	37.714.334
- di cui:		
a) accettazioni		
b) altre garanzie	27.440.159	37.714.334
20. Impegni	592.912.725	1.357.005.312
- di cui:		
a) utilizzo certo	387.212.905	961.881.155
- di cui: strumenti finanziari		
b) a utilizzo incerto	202.364.015	395.124.157
- di cui: strumenti finanziari		
c) altri impegni	3.335.806	-

Conto economico

Voci del conto economico	31/12/2009	31/12/2008
10. Interessi attivi e proventi assimilati	53.657.909	98.559.779
- di cui:		
a) su crediti verso clientela	18.709.413	36.946.258
b) su titoli di debito 32.762.196 58.456.768		
20. Interessi passivi e oneri assimilati	- 25.510.028	- 62.391.258
- di cui:		
a) su debiti verso clientela	- 1.635.836	- 4.045.291
b) su debiti rappresentati da titoli	- 23.744.692	- 58.188.711
30. Dividendi e altri proventi	1.046.614	1.128.345
a) su azioni, quote e altri titoli a reddito variabile	-	-
b) su partecipazioni	11.217	10.939
c) su partecipazioni in imprese del gruppo	1.035.398	1.117.406
40. Commissioni attive	9.230.249	10.637.502
50. Commissioni passive	- 1.122.844	- 1.045.559
60. Profitti (perdite) da operazioni finanziarie	2.224.799	- 3.546.328
70. Altri proventi di gestione	70.908.987	58.438.531
80. Altri oneri di gestione	-	-
90. Spese amministrative:	- 13.966.072	- 14.661.232
a) Spese per il personale	- 8.637.989	- 9.134.638
- salari e stipendi	- 6.490.186	- 6.752.515
- oneri sociali	- 1.609.380	- 1.586.115
- trattamento di fine rapporto	- 538.423	- 796.009
- trattamento di quiescenza e obblighi simili	-	-
b) Altre spese amministrative	- 5.328.083	- 5.526.593
100. Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali	- 1.108.755	- 682.001
110. Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali	- 71.911.502	- 58.822.273
120. Accantonamenti per rischi e oneri	-	-
130. Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	-	-
140. Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni	- 3.000.000	- 2.500.000
150. Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni	-	-
160. Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie	-	-
170. Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie	-	-
180. Utile (perdita) delle attività ordinarie	20.449.357	25.115.507
190. Proventi straordinari	780.281	306.641
200. Oneri straordinari	- 257.340	- 360.011
210. Utile (perdita) straordinario 522.941 - 53.370		
220. Variazione del Fondo rischi bancari generali	-	-
230. Imposte dell'esercizio	- 3.537.832	- 3.893.958
240. Utile (perdita) dell'esercizio	17.434.466	21.168.179 10