



ANTONVENETA
GRUPPOMONTEPASCHI

Situazione Patrimoniale
al 30 giugno 2010
ai sensi dell'Art.2501 Quater C.C.

BANCA ANTONVENETA S.p.A., Società con Socio Unico
soggetta all'attività di direzione e coordinamento di
Monte dei Paschi di Siena S.p.A.
Capitale sociale Euro 1.006.300.000 (i.v.) interamente versato
Sede legale: 35131 Padova – Piazzetta Filippo Turati, 2
Registro delle Imprese di Padova
Cod. Fiscale e Partita I.V.A. 04300140284

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

- SCHEMI DEL BILANCIO D'IMPRESA	
Stato Patrimoniale	4
ATTIVO	5
PASSIVO	6
Conto Economico	7
Prospetto della Redditività Complessiva	8
Prospetto delle variazioni del Patrimonio netto	9
Rendiconto finanziario	11
- NOTA INTEGRATIVA	13
Parte A – Politiche contabili	15
Parte B – Informazioni sullo stato patrimoniale	22
Parte C – Informazioni sul conto economico	37
Parte D – Redditività Complessiva	48
Parte E – Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura	50
Parte F – Informazioni sul patrimonio	52
Parte H – Operazioni con parti correlate	56

Situazione Patrimoniale al 30 giugno 2010 ai sensi
dell'art. 2501 quater C.C.

Schemi di Bilancio

STATO PATRIMONIALE

	Voci dell'attivo	30 06 2010	31 12 2009
10	Cassa e disponibilità liquide	91.173.500	85.061.134
20	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	166.530.792	89.695.298
40	Attività finanziarie disponibili per la vendita	15.190.394	15.907.845
60	Crediti verso banche	4.016.149.559	1.008.639.657
70	Crediti verso clientela	13.490.816.472	12.976.826.809
100	Partecipazioni	441.023	39.022
110	Attività materiali	26.458.531	26.700.118
120	Attività immateriali	1.676.384.719	1.690.732.559
	<i>di cui: avviamento</i>	1.416.918.574	1.416.918.574
130	Attività fiscali	510.368.549	284.400.298
	<i>a) correnti</i>	410.081	-
	<i>b) anticipate</i>	509.958.468	284.400.298
150	Altre attività	251.375.731	543.010.439
	Totale dell'attivo	20.244.889.270	16.721.013.179

STATO PATRIMONIALE

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30 06 2010	31 12 2009
10	Debiti verso banche	6.422.657.253	3.201.166.551
20	Debiti verso clientela	7.180.948.477	7.447.272.858
30	Titoli in circolazione	316.828.586	291.533.789
40	Passività finanziarie di negoziazione	118.069.495	74.525.079
50	Passività finanziarie valutate al fair value	2.116.032.611	1.350.410.181
80	Passività fiscali	-	130.430.815
	<i>a) correnti</i>	-	130.430.815
	<i>b) differite</i>	-	-
100	Altre passività	640.901.127	793.902.168
110	Trattamento di fine rapporto del personale	30.749.466	31.370.137
120	Fondi per rischi e oneri:	85.261.943	92.440.119
	<i>a) quiescenza e obblighi simili</i>		-
	<i>b) altri fondi</i>	85.261.943	92.440.119
130	Riserve da valutazione	534.581	333.788
160	Riserve	5.115.495	(131.555)
170	Sovraprezzi di emissione	2.200.000.000	2.200.000.000
180	Capitale	1.006.300.000	1.006.300.000
200	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	121.490.236	101.459.249
	Totale del passivo e del patrimonio netto	20.244.889.270	16.721.013.179

CONTO ECONOMICO

Voci		30 06 2010	30 06 2009
10	Interessi attivi e proventi assimilati	196.440.244	310.765.157
20	Interessi passivi e oneri assimilati	(45.293.638)	(96.310.011)
30	Margine di interesse	151.146.606	214.455.146
40	Commissioni attive	106.462.884	92.224.408
50	Commissioni passive	(11.940.587)	(10.110.076)
60	Commissioni nette	94.522.297	82.114.332
70	Dividendi e proventi simili	30.694	
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione	1.489.277	(1.185.915)
110	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	173.775	(743.319)
120	Margine di intermediazione	247.362.649	294.640.244
130	Rettifiche/Riprese di valore nette per deterioramento di:	(39.327.599)	(68.549.331)
	<i>a) crediti</i>	(38.566.122)	(69.707.293)
	<i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	(922.296)	
	<i>d) altre operazioni finanziarie</i>	160.819	1.157.962
140	Risultato netto della gestione finanziaria	208.035.050	226.090.913
150	Spese amministrative:	(175.673.071)	(174.536.625)
	<i>a) spese per il personale</i>	(104.243.251)	(102.469.263)
	<i>b) altre spese amministrative</i>	(71.429.820)	(72.067.362)
160	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(1.369.071)	(3.241.481)
170	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(3.437.933)	(4.321.443)
180	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(14.347.840)	(14.466.744)
190	Altri oneri/proventi di gestione	13.628.511	13.234.954
200	Costi operativi	(181.199.404)	(183.331.339)
210	Utili (Perdite) delle partecipazioni	(46.841)	-
240	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	28.106	-
250	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	26.816.911	42.759.574
260	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	94.673.325	(22.465.555)
270	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	121.490.236	20.294.019
290	Utile (Perdita) d'esercizio	121.490.236	20.294.019

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

Voci		30 06 2010	31 12 2009
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	121.490.236	101.459.249
20.	Altre componenti reddituali al netto delle imposte		
	Attività finanziarie disponibili per la vendita	200.793	333.788
110.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	200.793	333.788
120.	Redditività complessiva (Voce 10 + 110)	121.691.029	101.793.037

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

	Esistenze al 31 12 2009	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01 01 2010	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto 30 06 2010	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Redditività complessiva esercizio 30 06 2010		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni			Stock options
Capitale:														
a) azioni ordinarie	1.006.300.000	-	1.006.300.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.006.300.000
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sovrapprezzi di emissione	2.200.000.000	-	2.200.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.200.000.000
Riserve:														
a) di utili	(131.555)	-	(131.555)	5.247.049	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.115.494
b) altre	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riserve da valutazione	333.788	-	333.788	-	-	-	-	-	-	-	-	200.793	-	534.581
Strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Azioni proprie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utile (Perdita) di esercizio	101.459.249	-	101.459.249	(5.247.049)	(96.212.200)	-	-	-	-	-	-	-	121.490.236	121.490.236
Patrimonio netto	3.307.961.482	-	3.307.961.482	-	(96.212.200)	-	-	-	-	-	-	-	121.691.029	3.333.440.311

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

	Esistenze al 31 12 2008	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01 01 2009	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto 31 12 2009	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Redditività complessiva esercizio 31 12 2009		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni			Stock options
Capitale:														
a) azioni ordinarie	6.300.000	-	6.300.000	-	-	-	1.000.000.000	-	-	-	-	-	-	1.006.300.000
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sovrapprezzi di emissione	-	-	-	-	-	-	2.200.000.000	-	-	-	-	-	-	2.200.000.000
Riserve:														
a) di utili	-	-	-	(131.555)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(131.555)
b) altre	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riserve da valutazione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	333.788	333.788	
Strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Azioni proprie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Utile (Perdita) di esercizio	(131.555)	-	(131.555)	131.555	-	-	-	-	-	-	-	101.459.249	101.459.249	
Patrimonio netto	6.168.445	-	6.168.445	-	-	-	3.200.000.000	-	-	-	-	101.793.037	3.307.961.482	

RENDICONTO FINANZIARIO

metodo indiretto

A. ATTIVITA' OPERATIVA	Importo	
	31 12 2009	31 12 2009
1. Gestione	299.153.318	476.516.659
- risultato d'esercizio (+/-)	121.490.236	101.459.249
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al fair value (+/-)	(173.775)	786.196
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	-	-
- rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (+/-)	47.562.930	138.376.035
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	17.785.773	37.562.287
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	1.369.072	37.266.715
- imposte e tasse non liquidate (+)	127.136.717	173.330.446
- rettifiche/riprese di valore nette dei gruppi di attività in via di dismissione al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti	(16.017.635)	(12.264.269)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(3.555.455.851)	2.908.959.064
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	(76.835.494)	(81.411.307)
- attività finanziarie valutate al fair value	-	-
- attività finanziarie disponibili per la vendita	(4.052)	(29.209)
- crediti verso banche: a vista	625.552.327	237.129.424
- crediti verso banche: altri crediti	(3.633.062.229)	1.419.330.874
- crediti verso clientela	(561.193.117)	111.222.088
- altre attività	90.086.714	1.222.717.194
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	3.361.533.231	(3.409.096.451)
- debiti verso banche: a vista	533.667.202	(2.621.826.523)
- debiti verso banche: altri debiti	2.687.823.500	(529.128.802)
- debiti verso clientela	(266.324.381)	(353.751.513)
- titoli in circolazione	25.294.797	165.275.456
- passività finanziarie di negoziazione	43.544.416	65.348.743
- passività finanziarie valutate al fair value	765.796.205	1.349.623.985
- altre passività	(428.268.508)	(1.484.637.797)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	105.230.698	(23.620.728)
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da:		
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	-	-
- 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	(3.196.346)	(3.539.173)
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-
- acquisti di attività materiali	(3.196.346)	(3.539.173)
- acquisti di attività immateriali	-	-
- acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(3.196.346)	(3.539.173)
C. ATTIVITA' DI PROVISTA		
- emissione/acquisti di azioni proprie	-	-
- emissione/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	(96.212.200)	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(96.212.200)	-
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	5.822.152	(27.159.901)
Riconciliazione		
Voci di bilancio	31 12 2009	31 12 2009
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	85.061.134	-
Cassa e disponibilità liquide da conferimento	-	112.339.275
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	5.822.152	(27.159.901)
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	290.214	(118.240)
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	91.173.500	85.061.134

Relazione Semestrale
2010

Nota Integrativa

- **NOTA INTEGRATIVA**

Parte A - POLITICHE CONTABILI

Parte B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Parte C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Parte D - REDDITIVITA' COMPLESSIVA

Parte E - INFORMAZIONI SUI RISCHI E SULLE RELATIVE POLITICHE DI COPERTURA

Parte F - INFORMAZIONI SUL PATRIMONIO

Parte H - OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

Relazione Semestrale
2010

Parta A
Politiche Contabili

POLITICHE CONTABILI

A.1 – Parte generale

La presente situazione semestrale di Banca Antonveneta Spa, in applicazione del Decreto Legislativo n.38 del 28 febbraio 2005, è redatta secondo i criteri di rilevazione e valutazione previsti dai principi contabili internazionali emanati dall'International Accounting Standards Board (IASB) e le relative interpretazioni dell'International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC) omologati dalla Commissione Europea ed in vigore alla data di redazione della presente semestrale, come stabilito dal Regolamento Comunitario n. 1606 del 19 luglio 2002.

In particolare, la situazione semestrale non è stata redatta in applicazione dello IAS 34 "Bilanci intermedi" in quanto Banca Antonveneta Spa non è obbligata a predisporre e pubblicare un bilancio intermedio. La presente situazione semestrale è stata predisposta infatti ai soli fini di vigilanza di Banca d'Italia. L'applicazione dei principi contabili internazionali è stata effettuata facendo riferimento anche al "Quadro sistematico per la preparazione e presentazione del bilancio" (Framework).

I principi contabili utilizzati per la redazione della presente situazione semestrale sono gli stessi utilizzati per il Bilancio individuale al 31 dicembre 2009, a cui si rimanda per maggiori dettagli, integrati dalle informazioni che seguono, che si riferiscono a:

- A. i principi contabili internazionali IAS/IFRS e relative interpretazioni SIC/IFRIC omologati dalla Commissione Europea fino al 30 giugno 2010, la cui applicazione obbligatoria decorre a partire dalla presente semestrale;
- B. i principi contabili, gli emendamenti e le interpretazioni omologati entro il 30 giugno 2010, la cui applicazione obbligatoria decorre successivamente alla presente semestrale e che, salvo indicazione contraria di volta in volta evidenziata, non sono stati oggetto di applicazione anticipata (informativa ai sensi del par. 30 dello IAS 8).

L'introduzione dei nuovi principi, emendamenti ed interpretazioni sotto elencati, non ha comportato effetti di rilievo sui risultati della presente semestrale.

A. Principi contabili internazionali IAS/IFRS e relative interpretazioni SIC/IFRIC omologati dalla Commissione Europea, la cui applicazione obbligatoria decorre dalla presente semestrale.

IAS 39 Strumenti finanziari: rilevazione e valutazione. In data 31 luglio 2008 lo IASB ha emesso un emendamento allo IAS 39 denominato "Strumenti che possono essere designati come oggetto di copertura", in base al quale è chiarito che il rischio inflazione può essere coperto solo a determinate condizioni e che un'opzione acquistata non può essere designata per intero (valore intrinseco e valore temporale) a copertura di un rischio unidirezionale (*one-sided risk*) di una operazione programmata (*forecast transaction*), perché non genera una copertura perfettamente efficace. L'emendamento, omologato dalla Commissione Europea con il Regolamento 839/2009, deve essere applicato al primo esercizio finanziario che cominci dopo il 30 giugno 2009.

IAS 39 Strumenti finanziari: rilevazione e valutazione e IFRIC 9 Rideterminazione del valore dei derivati incorporati. In data 12 marzo 2009 lo IASB ha emesso un emendamento allo IAS 39 e all'IFRIC 9 denominato "Derivati incorporati". L'emendamento ha chiarito il trattamento contabile dei derivati incorporati per le entità che hanno applicato l'emendamento allo IAS 39 "Riclassificazione di attività finanziarie" emesso ed omologato nel 2008. L'emendamento chiarisce che per gli strumenti riclassificati dalla categoria "Fair value through profit and loss" deve essere verificata la presenza di eventuali derivati incorporati, i quali, se ne ricorrono i presupposti, devono essere scorporati e rilevati separatamente. L'emendamento dovrà essere applicato retrospettivamente a partire dagli esercizi che terminano successivamente al 30 giugno

2009. L'emendamento è stato omologato dalla Commissione Europea con il Regolamento 1171/2009.

IFRS 1 Prima adozione degli International Financial Reporting Standard. In data 24 novembre 2008 lo IASB ha emesso una nuova versione dell'IFRS 1 "Prima adozione degli International Financial Reporting Standard". La nuova versione del principio rappresenta una riorganizzazione espositiva dello standard precedente, oggetto nel tempo di numerose modifiche. La nuova versione deve essere applicata dal 1° gennaio 2010. La Commissione Europea ha concluso il processo di omologazione con l'emissione del Regolamento 1136/2009.

IFRS 1 Ulteriori esenzioni per i neo-utilizzatori. In data 24 giugno 2010 è stato emesso il Regolamento 550/2010 che modifica il Regolamento 1126/2008 che adotta taluni principi conformemente al Regolamento 1606/2002 di applicazione di principi contabili internazionali. L'emendamento deve essere applicato a partire dagli esercizi che hanno inizio dal 1° gennaio 2010. L'emendamento è indirizzato a particolari situazioni in cui l'applicazione retroattiva degli IFRS, per i neo-utilizzatori, comporti eccessivi costi o difficoltà nel processo di transizione. L'emendamento introduce due esenzioni: i) esime l'entità dall'uso del metodo del costo pieno per l'applicazione retroattiva degli IFRS, in conformità agli IFRS 6 "Esplorazione e valutazione di risorse minerali", nel caso di attività inerenti petrolio e gas; ii) esime l'entità con contratti di leasing esistenti da rivedere la classificazione in data diversa di tali contratti, ai sensi dell'IFRIC 4 "Determinare se un accordo contiene un leasing", quando l'applicazione della normativa contabile nazionale produca lo stesso risultato.

IFRS 2 Pagamenti basati su azioni. L'emendamento, emesso dallo IASB il 18 giugno 2009, chiarisce che rientrano nel campo di applicazione del principio gli accordi in base ai quali una controllata riceve beni o servizi da dipendenti o fornitori che sono pagati dalla capogruppo (o da un'altra entità del Gruppo), la quale assume un'obbligazione di trasferire cassa o altre attività per un ammontare basato sul prezzo delle azioni della controllata o della capogruppo. Un'entità che riceve beni o i servizi come pagamenti basati su azioni deve contabilizzare quei beni o servizi, non importa che l'entità nel gruppo concluda la transazione, e non rileva che la transazione sia regolata in azioni o in contanti. L'emendamento è stato omologato dalla Commissione Europea con il Regolamento 244/2010 ed è applicabile a partire dai bilanci degli esercizi che hanno inizio dal 1° gennaio 2010 o da data successiva.

IFRS 3 Aggregazioni aziendali e IAS 27 Bilancio consolidato e separato. In data 10 gennaio 2008 lo IASB ha emesso una versione aggiornata dell'IFRS 3 – Aggregazioni aziendali, ed ha emendato lo IAS 27 – Bilancio consolidato e separato. Le principali modifiche apportate all'IFRS 3 riguardano l'eliminazione dell'obbligo di valutare le singole attività e passività della controllata al fair value in ogni acquisizione successiva, nel caso di acquisizioni in più fasi di società controllate. Inoltre, nel caso in cui la società non acquisti il 100% della partecipazione, la quota di patrimonio netto di competenza di terzi può essere valutata sia al fair value (full goodwill), sia utilizzando il metodo attualmente previsto dall'IFRS 3. La versione rivista del principio prevede inoltre l'imputazione a conto economico di tutti i costi connessi all'aggregazione aziendale e la rilevazione alla data di acquisizione delle passività per pagamenti sottoposti a condizione.

Nell'emendamento allo IAS 27, invece, lo IASB ha stabilito che le modifiche nella quota di interessenza che non costituiscono una perdita di controllo devono essere trattate come *equity transaction* e quindi devono avere contropartita a patrimonio netto. Inoltre, viene stabilito che quando una società controllante cede il controllo in una propria partecipata ma continua comunque a detenere un'interessenza nella società, deve valutare la partecipazione mantenuta in bilancio al fair value ed imputare eventuali utili o perdite derivanti dalla perdita del controllo a conto economico. Infine, l'emendamento allo IAS 27 richiede che tutte le perdite attribuibili ai soci di minoranza siano allocate alla quota di patrimonio netto dei terzi, anche quando queste eccedano la loro quota di pertinenza del capitale della partecipata. Le nuove regole devono essere applicate prospetticamente (per l'IFRS 3) e retroattivamente (per lo IAS 27) alle business combination effettuate dal 1° gennaio 2010, per bilanci con chiusura annuale. Tali modifiche sono state omologate dalla Commissione Europea con l'emissione dei Regolamenti 494/2009 e 495/2009.

Progetto “Miglioramenti ai principi contabili internazionali”. In data 22 maggio 2008 lo IASB ha emesso un insieme di modifiche agli IFRS (“Improvements”), omologate con il Regolamento 70/2009. Di seguito viene citato l’unico emendamento la cui applicazione obbligatoria decorre dai bilanci con inizio 1° gennaio 2010; tutti gli altri emendamenti omologati con Reg. 70/2009 sono entrati in vigore nel 2009.

IFRS 5 – Attività non correnti destinate alla vendita e attività operative cessate: la modifica, che l’entità deve applicare a partire dagli esercizi che hanno inizio in data successiva al 30 giugno 2009, stabilisce che se un’impresa è impegnata in un piano di cessione che comporti la perdita del controllo su una partecipata, tutte le attività e passività della controllata devono essere riclassificate tra le attività destinate alla vendita, anche se dopo la cessione l’impresa deterrà ancora una quota partecipativa minoritaria nella controllata.

In data 30 novembre 2006 l’IFRIC ha emesso l’interpretazione **IFRIC 12 – Accordi per servizi in concessione.** L’interpretazione riguarda la concessione a soggetti privati da parte dello stato o enti pubblici di infrastrutture da sviluppare, gestire e conservare; l’interpretazione distingue due casi, ovvero quello in cui l’entità riceve un’attività finanziaria al fine di costruire/sviluppare l’infrastruttura da quello in cui l’entità riceve un’attività immateriale rappresentata dal diritto a essere compensati per l’utilizzo dell’infrastruttura. In entrambi i casi, l’attività finanziaria/immateriale è valutata inizialmente al fair value per poi seguire le regole di misurazione proprie della classe di riferimento. L’interpretazione, applicabile dal 1° gennaio 2010, è stata omologata dalla Commissione Europea il 26 marzo 2009 con Regolamento 254/2009.

In data 3 luglio 2008 l’IFRIC ha emesso l’interpretazione **IFRIC 15 – Contratti per la costruzione di beni immobili.** L’interpretazione introduce una distinzione per gli immobili in costruzione a seconda del tipo di contratto/accordo. In sostanza, si introduce una distinzione tra il caso in cui il costruttore eroga il servizio di costruzione da quello in cui vende il bene. Nel primo caso, l’entità che eroga il servizio registra ricavi sulla base della percentuale di completamento della costruzione (IAS 11); nel secondo caso, i ricavi sono iscritti in funzione del momento in cui si perde il controllo del bene. L’interpretazione, omologata dalla Commissione Europea con Regolamento 636/2009, deve essere applicata dal 1° gennaio 2010.

In data 3 luglio 2008 l’IFRIC ha emesso l’interpretazione **IFRIC 16 – Copertura di un investimento netto in una gestione estera,** con cui è stato chiarito che è possibile coprire, ai fini contabili, l’esposizione al rischio cambio di entità controllate, sottoposte a influenza notevole e joint ventures. In particolare, il rischio che può essere coperto riguarda le differenze cambio tra la moneta funzionale dell’entità estera e la moneta funzionale della controllante. L’interpretazione chiarisce, inoltre, che nel caso di operazioni di copertura di un investimento netto in una gestione estera, lo strumento di copertura può essere detenuto da ogni società facente parte del gruppo e che, in caso di cessione della partecipazione, per la determinazione del valore da riclassificare dal patrimonio netto a conto economico deve essere applicato lo IAS 21 – Effetti della conversione in valuta. L’interpretazione deve essere applicata ai bilanci degli esercizi che hanno inizio in data successiva al 30 giugno 2009. L’interpretazione è stata omologata dalla Commissione Europea con Regolamento 460/2009.

In data 27 novembre 2008 l’IFRIC ha emesso l’interpretazione **IFRIC 17 Distribuzione ai soci di attività non rappresentate da disponibilità liquide,** che disciplina il tema delle distribuzioni di dividendi in forma diversa dal denaro (es. immobili, aziende, partecipazioni, ecc.). In particolare viene stabilito che in questi casi le attività distribuite come dividendi devono essere valutate al fair value al momento della distribuzione e l’eventuale differenza tra fair value e valore di bilancio deve essere iscritta a conto economico. L’interpretazione non si applica alle distribuzioni di attività che a) riguardano entità under common control, b) non trattano gli azionisti della stessa classe in modo uguale o c) riguardano la partecipazione in una controllata di cui non si perde il controllo. Se applicabile, la distribuzione potrebbe essere preceduta dalla classificazione a IFRS 5; in questo caso si applicano le regole dell’IFRS 5 fino al pagamento del dividendo. L’interpretazione, che deve essere applicata dal 1° gennaio 2010, è stata omologata dalla Commissione Europea con il Regolamento 1142/2009.

In data 29 gennaio 2009 l’IFRIC ha emesso l’interpretazione **IFRIC 18 Cessioni di attività da parte della clientela,** che disciplina il trattamento contabile delle immobilizzazioni materiali

ricevute da clienti e utilizzate per collegare i clienti stessi ad una rete e/o per la fornitura di beni e servizi. Nel presupposto che l'entità riceva un'attività che possa definirsi tale (ovvero l'entità ha il controllo di tale attività), l'entità iscrive il bene ricevuto al fair value (IAS 16); a fronte di tale attività, l'entità iscrive un ricavo correlato alla durata dei servizi prestati al cliente. Se non è stabilito un termine per l'erogazione dei servizi, il periodo per l'iscrizione del ricavo non può eccedere la vita utile del bene trasferito. Se il servizio si esaurisce con la semplice connessione ad una rete, il ricavo viene iscritto all'atto della connessione stessa. L'interpretazione, che deve essere applicata ai bilanci degli esercizi che hanno inizio in data successiva al 31 ottobre 2009, è stata omologata dalla Commissione Europea con il Regolamento 1164/2009.

Progetto “Miglioramenti ai principi contabili internazionali”. In data 16 aprile 2009 lo IASB ha emesso un insieme di modifiche agli IFRS nell'ambito di tale progetto. Di seguito vengono citate quelle indicate dallo IASB come variazioni che comporteranno un cambiamento nella presentazione, riconoscimento e valutazione delle poste di bilancio, tralasciando invece quelle che determineranno solo variazioni terminologiche o cambiamenti editoriali con effetti minimi in termini contabili. Le modifiche sono state omologate dalla Commissione Europea con il Regolamento 243/2010.

- **IFRS 2 – Pagamenti basati su azioni.** Sono stati esclusi dal campo di applicazione del principio i pagamenti in azioni derivanti da operazioni di aggregazione tra entità soggette a controllo comune e da joint ventures. Applicabile a partire dai bilanci degli esercizi che hanno inizio dal 1° luglio 2009 o da data successiva.
- **IFRS 5 – Attività non correnti possedute per la vendita e attività operative cessate:** è stato introdotto un chiarimento sulle disclosure obbligatorie. Applicabile a partire dai bilanci degli esercizi che hanno inizio dal 1° gennaio 2010 o da data successiva.
- **IFRS 8 – Settori operativi:** è stato chiarito che gli asset riferibili a ciascun settore devono essere indicati solo se tali asset fanno parte dell'informativa fornita ai vertici aziendali. Applicabile a partire dai bilanci degli esercizi che hanno inizio dal 1° gennaio 2010 o da data successiva.
- **IAS 1 – Presentazione del bilancio:** è stato chiarito che una passività che l'emittente è obbligato a rimborsare, ad opzione del detentore, attraverso l'emissione di propri strumenti di capitale entro i 12 mesi dopo la data di bilancio non deve essere classificata come passività corrente. Applicabile a partire dai bilanci degli esercizi che hanno inizio dal 1° gennaio 2010 o da data successiva.
- **IAS 7 – Rendiconto finanziario:** è stato chiarito che solo le spese che sono iscritte come attività nello stato patrimoniale possono essere classificate come flussi di cassa derivanti da attività di investimento. Applicabile a partire dai bilanci degli esercizi che hanno inizio dal 1° gennaio 2010 o da data successiva.
- **IAS 17 – Leasing:** viene modificata la norma che prevede che il leasing di un terreno sia classificato sempre come leasing operativo, quando il contratto non preveda il trasferimento del titolo di proprietà al termine del contratto stesso. A seguito dell'emendamento, quando il contratto di leasing riguarda sia terreni che fabbricati, un'entità deve verificare la classificazione come leasing operativo o finanziario separatamente per i due elementi, in base alle regole previste dal principio nei paragrafi 7-13, tenendo presente che un fattore importante è il fatto che i terreni hanno normalmente una vita economica indefinita. Applicabile a partire dai bilanci degli esercizi che hanno inizio dal 1° gennaio 2010 o da data successiva.
- **IAS 36 – Svalutazione di attività:** è stato chiarito, nella definizione di “cash-generating unit” (CGU), che ciascuna CGU, ai fini dell'Impairment Test, non può essere più grande di un settore operativo come definito nel par. 5 dell'IFRS 8, prima dell'aggregazione consentita dal par. 12 dello stesso principio. Applicabile a partire dai bilanci degli esercizi che hanno inizio dal 1° gennaio 2010 o da data successiva.
- **IAS 38 – Attività immateriali:** sono stati inseriti alcuni chiarimenti in merito alla rilevazione di attività immateriali in operazioni di aggregazione aziendale, in coerenza con le modifiche apportate all'IFRS3 con la revisione effettuata nel 2008. Applicabile a partire dai bilanci degli esercizi che hanno inizio dal 1° luglio 2009 o da data successiva.
- **IAS 39 – Strumenti finanziari: rilevazione e valutazione:** sono state apportate modifiche relative ai contratti a termine derivanti da operazioni di aggregazione aziendale, alle opzioni di

rimborso anticipato ed alla copertura di flussi finanziari. Per quanto riguarda i contratti a termine derivanti da operazioni di aggregazione aziendale, il paragrafo 2 lett. g) dello IAS 39 stabiliva che i contratti stipulati tra un acquirente e un venditore in una aggregazione aziendale, al fine di acquistare o vendere ad una data futura un acquisito, non rientrassero nel campo di applicazione dello IAS 39. Con l'emendamento in questione, applicabile a partire dai bilanci degli esercizi che hanno inizio dal 1° gennaio 2010 o da data successiva, è stato chiarito che tale esenzione è limitata ai contratti a termine tra un acquirente ed un azionista venditore per comprare/vendere un acquisito, che produrrà un'operazione di aggregazione aziendale, che si regola a data futura in attesa delle necessarie autorizzazioni e del completamento dei processi legali. Per quanto riguarda le opzioni di rimborso anticipato, è stato stabilito che un'opzione il cui prezzo di esercizio non rimborsi un ammontare pari al valore attuale dello spread di interessi perduto dal finanziatore per il periodo corrispondente alla vita residua del contratto deve essere incorporata dal contratto ospite. Per quanto riguarda le coperture di flussi finanziari, è stato modificato il wording utilizzato per illustrare i criteri in base ai quali gli utili e le perdite sullo strumento di copertura devono essere riclassificati a conto economico.

- **IFRIC 9 – Rideterminazione del valore dei derivati incorporati.** A seguito della rivisitazione dell'IFRS3 è stato necessario affermare che il fine dell'interpretazione rimane lo stesso ma con l'emendamento si chiarisce che non si applica ai derivati impliciti dei contratti acquisiti con una aggregazione aziendale, con una aggregazione di entità sotto controllo comune, con una joint venture. E' esclusa dal campo di applicazione di tale interpretazione l'acquisizione di collegate. Se l'entità si avvale dell'applicazione anticipata dell'IFRS3 revised allora anche questa interpretazione ne segue l'iter fornendone opportuna informativa. Applicabile a partire dai bilanci degli esercizi che hanno inizio dal 1° luglio 2009 o da data successiva.
- **IFRIC 16 – Coperture di investimenti netti nella gestione estera.** Nella copertura di un investimento netto in una partecipata estera, lo strumento di copertura può essere posseduto da una o più società all'interno di un gruppo, a condizione che i requisiti di IAS 39 siano soddisfatti. Applicabile a partire dai bilanci degli esercizi che hanno inizio dal 1° luglio 2009 o da data successiva.

B. Principi contabili, emendamenti e interpretazioni omologati al 30 giugno 2010, la cui applicazione obbligatoria decorre successivamente alla presente semestrale e che, salvo indicazione contraria di volta in volta evidenziata, non sono stati oggetto di applicazione anticipata (informativa ai sensi del par. 30 dello IAS 8).

IAS 32 Strumenti finanziari: esposizione in bilancio. Nell'ottobre del 2009 lo IASB ha emesso un emendamento che stabilisce che, qualora i diritti di emissione vengano rilasciati in proporzione a tutti gli azionisti della stessa classe per un importo fisso di valuta, tali diritti devono essere classificati nel patrimonio netto, indipendentemente dalla valuta del prezzo di esercizio. L'emendamento, omologato dalla Commissione Europea con il Regolamento 1293/2009, è applicabile a partire dai bilanci degli esercizi che hanno inizio dal 1° febbraio 2010 o da data successiva.

IFRS 1 Esenzione limitata dall'informativa comparativa prevista dall'IFRS 7 per i neo-utilizzatori. Il 28 gennaio 2010 lo IASB ha pubblicato una modifica all'IFRS 1 "Esenzione limitata dall'informativa comparativa prevista dall'IFRS 7 per i neo-utilizzatori". Visto che le imprese che applicano gli IFRS per la prima volta non beneficiano dell'esenzione dall'obbligo di riportare l'informativa comparativa secondo l'IFRS 7 per quanto riguarda le misurazioni del valore equo (fair value) e il rischio di liquidità per i periodi comparativi aventi fine il 31 dicembre 2009. La modifica apportata all'IFRS 1 cerca di evitare il potenziale utilizzo di elementi noti successivamente e di garantire che i neo-utilizzatori non siano svantaggiati, rispetto agli attuali redattori di bilanci conformi agli IFRS, consentendogli di adottare le stesse disposizioni transitorie introdotte nel marzo 2009 dall'IFRS 7 "Miglioramento dell'informativa sugli strumenti finanziari". Il Regolamento 574/2010 obbliga l'entità ad applicare tale modifica a partire dai bilanci degli esercizi che hanno inizio dal 1° luglio 2010 o da data successiva.

La situazione semestrale viene predisposta con lo scopo di fornire indicazioni sull'andamento generale della Banca in modo tempestivo e comparabile, pertanto con riferimento ai criteri di formazione seguiti si evidenzia quanto segue:

- è stata predisposta secondo il “criterio dell'indipendenza dei periodi” in base al quale il periodo di riferimento è considerato come un esercizio autonomo;
- lo stato patrimoniale ed il conto economico sono esposti sulla base degli schemi riclassificati secondo criteri gestionali, per i quali viene fornita opportuna informativa, in continuità con la precedente informativa finanziaria;
- le situazioni contabili sono state redatte utilizzando anche processi di stima che possono differire da quelli adottati nella redazione dei conti annuali;
- la moneta di conto è l'euro ed i valori sono espressi in migliaia di euro, se non diversamente indicato.

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Sezione 2

Attività finanziarie detenute per la negoziazione - Voce 20

2.1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: composizione merceologica

Voci/Valori	30 06 2010				31 12 2009			
	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Totale	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Totale
A. Attività per cassa								
1. Titoli di debito	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1 Titoli strutturati	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 Altri titoli di debito	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Titoli di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Quote di O.I.C.R.	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Finanziamenti	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Pronti contro termine attivi	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Altri	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale (A)	-	-	-	-	-	-	-	-
B. Strumenti derivati								
1. Derivati finanziari:	3.732	162.799	-	-	946	88.749	-	-
1.1 di negoziazione	3.732	108.469	-	-	946	72.456	-	-
1.2 connessi con la fair value option	-	54.330	-	-	-	16.293	-	-
1.3 altri	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Derivati creditizi:	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 di negoziazione	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 connessi con la fair value option	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3 altri	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale (B)	3.732	162.799	-	-	946	88.749	-	-
Totale (A+B)	3.732	162.799	-	-	946	88.749	-	-

Sezione 4

Attività finanziarie disponibili per la vendita - Voce 40

4.1 Attività finanziarie disponibili per la vendita: composizione merceologica

Voci/Valori	30 06 2010				31 12 2009			
	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Totale	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Totale
1. Titoli di debito	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1 Titoli strutturati	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 Altri titoli di debito	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Titoli di capitale	-	15.190	-	15.190	-	15.908	-	15.908
2.1 Valutati al fair value	-	15.190	-	15.190	-	15.908	-	15.908
2.2 Valutati al costo	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Quote di O.I.C.R.	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Finanziamenti	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	-	15.190	-	15.190	-	15.908	-	15.908

Sezione 6

Crediti verso banche - Voce 60

6.1 Crediti verso banche: composizione merceologica

Tipologia operazioni/Valori	Totale 30 06 2010	Totale 31 12 2009
A. Crediti verso Banche centrali	8	1
1. Depositi vincolati	-	-
2. Riserva obbligatoria	8	1
3. Pronti contro termine attivi	-	-
4. Altri	-	-
B. Crediti verso Banche	4.016.142	1.008.639
1. Conti correnti e depositi liberi	91.655	119.902
2. Depositi vincolati	3.672.476	585.363
3. Altri finanziamenti:	252.011	303.374
3.1 Pronti contro termine attivi	141.793	181.490
3.2 Leasing finanziario	-	-
3.3 Altri	110.218	121.884
4. Titoli di debito	-	-
4.1 Titoli strutturati	-	-
4.2 Altri titoli di debito	-	-
Totale (valore di bilancio)	4.016.150	1.008.640
Totale (fair value)	4.017.526	1.008.725

Crediti verso Banche	30 06 2010	31 12 2009
Attività deteriorate	1.537	5.357

Sezione 7

Crediti verso clientela - Voce 70

7.1 Crediti verso clientela: composizione merceologica

Tipologia operazioni/Valori	30 06 2010			31 12 2009		
	Bonis	Deteriorate	Totale	Bonis	Deteriorate	Totale
1. Conti correnti	2.062.958	347.888	2.410.846	2.131.078	342.655	2.473.733
2. Pronti contro termine attivi	363	-	363	143	-	143
3. Mutui	7.935.448	589.162	8.524.610	7.312.590	550.782	7.863.372
4. Carte di credito, prestiti personali e cessioni del quinto	72.799	2.925	75.724	98.685	3.359	102.044
5. Leasing finanziario	-	20	20	-	22	22
6. Factoring	-	-	-	-	-	-
7. Altre operazioni	2.286.506	192.747	2.479.253	2.308.523	228.990	2.537.513
8. Titoli di debito	-	-	-	-	-	-
8.1 Titoli strutturati	-	-	-	-	-	-
8.2 Altri titoli di debito	-	-	-	-	-	-
Totale (valore di bilancio)	12.358.074	1.132.742	13.490.816	11.851.019	1.125.808	12.976.827
Totale (fair value)	12.272.123	1.193.232	13.465.355	11.775.548	1.166.584	12.942.132

Sezione 10

Partecipazioni - Voce 100

10.1 Partecipazioni in società controllate in modo congiunto o sottoposte ad influenza notevole: informazione sui rapporti partecipativi

Denominazioni	Sede	Quota di partecipazione%	Disponibilità voti %	Valore di bilancio 30 06 2010	Valore di bilancio 31 12 2009
A. Imprese controllate in via esclusiva					
B. Imprese controllate in modo congiunto					
C. Imprese sottoposte ad influenza notevole					
1. Consorzio Operativo Gruppo BMPS	Siena	0,03%	0,03%	39	39
2. Padova 2000 Iniziative Immobiliari S.r.l.	Padova	100,00%	100,00%	402	-
Totale				441	39

Sezione 12

Attività immateriali - Voce 120

12.1 Attività immateriali: composizione per tipologia di attività

Attività/Valori	30 06 2010			31 12 2009		
	Durata definita	Durata indefinita	Totale	Durata definita	Durata indefinita	Totale
A.1 Avviamento	x	1.416.919	1.416.919	x	1.416.919	1.416.919
A.2 Altre attività immateriali	259.466	-	259.466	273.814	-	273.814
A.2.1 Attività valutate al costo:						
a) Attività immateriali generate internamente	-	-	-	-	-	-
b) Altre attività	259.466.145	-	259.466.145	273.814	-	273.814
A.2.2 Attività valutate al fair value:						
a) Attività immateriali generate internamente	-	-	-	-	-	-
b) Altre attività	-	-	-	-	-	-
Totale	259.466	1.416.919	1.676.385	273.814	1.416.919	1.690.733

Impairment Test degli avviamenti di Banca Antonveneta al 30-06-2010

Alla luce delle analisi svolte, come previsto dallo IAS 36, risulta che le variazioni osservate dal 31-12-09 al 30-06-10 delle variabili macroeconomiche (PIL, tasso BCE ed Euribor 1M) e dei volumi (raccolta e impieghi) rientrano negli intervalli di oscillazione considerati nello stress test al 31-12-09 dal quale non erano emerse perdite di valore degli avviamenti del Gruppo MPS.

Si ritiene pertanto che non sussistano elementi tali da dover procedere ad un aggiornamento del test di impairment al 30-06-10 dell' avviamento di Banca Antonveneta.

PASSIVO

Sezione 1

Debiti verso banche - Voce 10

1.1 Debiti verso banche: composizione merceologica

Tipologia operazioni/Valori	Totale 30 06 2010	Totale 31 12 2009
1. Debiti verso banche centrali	-	-
2. Debiti verso banche	6.422.657	3.201.167
2.1 Conti correnti e depositi liberi	3.108.401	2.566.440
2.2 Depositi vincolati	3.278.695	590.871
2.3 Finanziamenti	35.512	38.189
2.3.1 Pronti contro termine passivi	1.075	4.523
2.3.2 Altri	34.437	33.666
2.4 Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali	-	-
2.5 Altri debiti	49	5.667
Totale	6.422.657	3.201.167
Fair value	6.422.657	3.201.167

Sezione 2

Debiti verso clientela - Voce 20

2.1 Debiti verso clientela: composizione merceologica

Tipologia operazioni/Valori	Totale 30 06 2010	Totale 31 12 2009
1. Conti correnti e depositi liberi	6.814.198	7.024.994
2. Depositi vincolati	6.928	31.447
3. Finanziamenti	298.558	331.905
3.1 Pronti contro termine passivi	127.063	164.585
3.2 Altri	171.495	167.320
4. Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali	-	-
5. Altri debiti	61.264	58.927
Totale	7.180.948	7.447.273
Fair value	7.180.948	7.447.273

Sezione 3

Titoli in circolazione - Voce 30

3.1 Titoli in circolazione: composizione merceologica

Tipologia titoli/Valori	Totale 30 06 2010				Totale 31 12 2009			
	Valore bilancio	Fair value			Valore bilancio	Fair value		
		Livello 1	Livello 2	Livello 3		Livello 1	Livello 2	Livello 3
A. Titoli								
1. Obbligazioni	230.991	-	230.350	-	179.145	-	179.351	-
1.1 strutturate	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 altre	230.991	-	230.350	-	179.145	-	179.351	-
2. Altri titoli	85.838	-	85.838	-	112.389	-	112.389	-
2.1 strutturati	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 altri	85.838	-	85.838	-	112.389	-	112.389	-
Totale	316.829	-	316.188	-	291.534	-	291.740	-

Sezione 4

Passività finanziarie di negoziazione - Voce 40

4.1 Passività finanziarie di negoziazione: composizione merceologica

Tipologia operazioni/ componenti del gruppo	Totale					Totale				
	30 06 2010					31 12 2009				
	VN	FV			FV*	VN	FV			FV*
L1		L2	L3	L1			L2	L3		
A. Passività per cassa										
1. Debiti verso banche	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Debiti verso clientela	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Titoli di debito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1 Obbligazioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.1 Strutturate	-	-	-	-	x	-	-	-	-	x
3.1.2 Altre obbligazioni	-	-	-	-	x	-	-	-	-	x
3.2 Altri titoli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2.1 Strutturati	-	-	-	-	x	-	-	-	-	x
3.2.2 Altri	-	-	-	-	x	-	-	-	-	x
Totale A	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B. Strumenti derivati										
1. Derivati finanziari	-	9.600	108.469	-	-	-	1.949	72.576	-	-
1.1 Di negoziazione	x	9.600	108.469	-	x	x	1.949	72.455	-	x
1.2 Connessi con la fair value option	x	-	-	-	x	x	-	121	-	x
1.3 Altri	x	-	-	-	x	x	-	-	-	x
2. Derivati creditizi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Di negoziazione	x	-	-	-	x	x	-	-	-	x
2.2 Connessi con la fair value option	x	-	-	-	x	x	-	-	-	x
2.3 Altri	x	-	-	-	x	x	-	-	-	x
Totale B	x	9.600	108.469	-	x	x	1.949	72.576	-	x
Totale (A+B)	x	9.600	108.469	-	x	x	1.949	72.576	-	x

Legenda

FV = Fair value

FV* = Fair value calcolato escludendo le variazioni di valore dovute al cambiamento del merito creditizio dell'emittente rispetto alla data di emissione

VN = Valore nominale o nozionale

L1 = Livello 1

L2 = Livello 2

L3 = Livello 3

Sezione 5

Passività finanziarie valutate al *fair value* - Voce 50

5.1 Passività finanziarie valutate al *fair value*: composizione merceologica

Tipologia operazioni/valori	Totale 30 06 2010					Totale 31 12 2009				
	VN	FV			FV*	VN	FV			FV*
		L1	L2	L3			L1	L2	L3	
1. Debiti verso banche	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1 Strutturati	-	-	-	-	x	-	-	-	-	x
1.2 Altri	-	-	-	-	x	-	-	-	-	x
2. Debiti verso clientela	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1 Strutturati	-	-	-	-	x	-	-	-	-	x
1.2 Altri	-	-	-	-	x	-	-	-	-	x
3. Titoli di debito	2.063.903	-	2.116.033	-	-	1.329.711	-	1.350.410	-	-
3.1 Strutturati	-	-	-	-	x	-	-	-	-	x
3.2 Altri	2.063.903	-	2.116.033	-	x	1.329.711	-	1.350.410	-	x
Totale	2.063.903	-	2.116.033	-	-	1.329.711	-	1.350.410	-	-

Legenda

FV = *Fair value*

FV* = *Fair value* calcolato escludendo le variazioni di valore dovute al cambiamento del merito creditizio dell'emittente rispetto alla data di emissione

VN = Valore nominale

L1 = Livello 1

L2 = Livello 2

L3 = Livello 3

Sezione 12

Fondi per rischi e oneri - Voce 120

12.1 Fondi per rischi e oneri: composizione

Voci/Valori	Totale 30 06 2010	Totale 31 12 2009
1. Fondi di quiescenza aziendali	-	-
2. Altri fondi per rischi e oneri	85.262	92.440
2.1 controversie legali	71.417	71.800
2.2 oneri per il personale	-	-
2.3 altri	13.845	20.640
Totale	85.262	92.440

14.2 Capitale - Numero azioni: variazioni annue

(n. azioni)

Voci/Tipologie	30 06 2010		31 12 2009	
	Ordinarie	Altre	Ordinarie	Altre
A. Azioni esistenti all'inizio dell'esercizio	1.006.300.000	-	1.006.300.000	-
- interamente liberate	1.006.300.000	-	1.006.300.000	-
- non interamente liberate	-	-	-	-
A.1 Azioni proprie (-)	-	-	-	-
A.2 Azioni in circolazione: esistenze iniziali	1.006.300.000	-	1.006.300.000	-
B. Aumenti	-	-	-	-
B.1 Nuove emissioni	-	-	-	-
- a pagamento:	-	-	-	-
- operazioni di aggregazioni di imprese	-	-	-	-
- conversione di obbligazioni	-	-	-	-
- esercizio di warrant	-	-	-	-
- altre	-	-	-	-
- a titolo gratuito:	-	-	-	-
- a favore dei dipendenti	-	-	-	-
- a favore degli amministratori	-	-	-	-
- altre	-	-	-	-
B.2 Vendita di azioni proprie	-	-	-	-
B.3 Altre variazioni	-	-	-	-
C. Diminuzioni	-	-	-	-
C.1 Annullamento	-	-	-	-
C.2 Acquisto di azioni proprie	-	-	-	-
C.3 Operazioni di cessione di imprese	-	-	-	-
C.4 Altre variazioni	-	-	-	-
D. Azioni in circolazione: rimanenze finali	1.006.300.000	-	1.006.300.000	-
D.1 Azioni proprie (+)	-	-	-	-
D.2 Azioni esistenti alla fine dell'esercizio	1.006.300.000	-	1.006.300.000	-
- interamente liberate	1.006.300.000	-	1.006.300.000	-
- non interamente liberate	-	-	-	-

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Sezione 1

Gli interessi - Voci 10 e 20

1.1 Interessi attivi e proventi assimilati: composizione

Voci/Forme tecniche	Titoli di debito	Finanziamenti	Altre operazioni	Totale 30 06 2010	Totale 30 06 2009
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-	11.454	11.454	1.208
2. Attività finanziarie disponibili per la vendita	-	-	-	-	-
3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	-	-	-
4. Crediti verso banche	-	15.410	-	15.410	44.402
5. Crediti verso clientela	-	169.480	-	169.480	265.041
6. Attività finanziarie valutate al fair value	-	-	-	-	-
7. Derivati di copertura	x	x	-	-	-
8. Altre attività	x	x	96	96	114
Totale	-	184.890	11.550	196.440	310.765

Gli interessi su posizioni classificate come deteriorate ammontano complessivamente a 16.885 migliaia di euro.

1.4 Interessi passivi e oneri assimilati: composizione

Voci / Forme tecniche	Debiti	Titoli	Altre operazioni	Totale 30 06 2010	Totale 30 06 2009
1. Debiti verso banche centrali					
2. Debiti verso banche	(12.831)	x	-	(12.831)	(57.439)
3. Debiti verso clientela	(10.214)	x	-	(10.214)	(32.835)
4. Titoli in circolazione	x	(1.704)	-	(1.704)	(1.582)
5. Passività finanziarie di negoziazione	-	-	-	-	-
6. Passività finanziarie valutate al fair value	-	(20.545)	-	(20.545)	(4.454)
7. Altre passività e fondi	x	x	-	-	-
8. Derivati di copertura	x	x	-	-	-
Totale	(23.045)	(22.249)	-	(45.294)	(96.310)

Sezione 2

Le commissioni - Voci 40 e 50

2.1 Commissioni attive: composizione

Tipologia servizi / Valori	Totale 30 06 2010	Totale 30 06 2009
a) garanzie rilasciate	5.264	4.152
b) derivati su crediti	-	-
c) servizi di gestione, intermediazione e consulenza:	33.852	25.042
1. negoziazione di strumenti finanziari	486	695
2. negoziazione di valute	2.639	2.032
3. gestioni di portafogli	468	250
3.1 individuali	468	250
3.2 collettive	-	-
4. custodia e amministrazione di titoli	1.200	1.748
5. banca depositaria	-	-
6. collocamento di titoli	2.506	201
7. attività di ricezione e trasmissione di ordini	2.875	3.377
8. attività di consulenza	-	-
8.1 in materia di investimenti		
8.2 in materia di struttura finanziaria		
9. distribuzione di servizi di terzi	23.678	16.739
9.1 gestioni di portafogli	-	-
9.1.1 individuali	-	-
9.1.2 collettive	-	-
9.2 prodotti assicurativi	5.580	1.119
9.3 altri prodotti	18.098	15.620
d) servizi di incasso e pagamento	8.101	9.052
e) servizi di servicing per operazioni di cartolarizzazione	-	-
f) servizi per operazioni di factoring	-	-
g) esercizio di esattorie e ricevitorie	-	-
h) attività di gestione di sistemi multilaterali di scambio	-	-
i) tenute e gestione dei conti correnti	38.060	32.565
j) altri servizi	21.186	21.413
Totale	106.463	92.224

2.3 Commissioni passive: composizione

Servizi / Valori	Totale 30 06 2010	Totale 30 06 2009
a) garanzie ricevute	(123)	(37)
b) derivati su crediti	-	-
c) servizi di gestione e intermediazione:	(316)	(302)
1. negoziazione di strumenti finanziari	(247)	(276)
2. negoziazione di valute	-	-
3. gestioni di portafogli:	(69)	(26)
3.1 proprie	-	-
3.2 delegate da terzi	(69)	(26)
4. custodia e amministrazione di titoli	-	-
5. collocamento di strumenti finanziari	-	-
6. offerta fuori sede di strumenti finanziari, prodotti e servizi	-	-
d) servizi di incasso e pagamento	(852)	(1.210)
e) altri servizi	(10.650)	(8.651)
Totale	(11.941)	(10.200)

Gli "altri servizi" si riferiscono principalmente alle commissioni interbancarie pagate per il servizio carte di credito e POS.

Sezione 8

Le rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento - Voce 130

8.1 Rettifiche di valore nette per deterioramento di crediti: composizione

Operazioni/Componenti reddituali	Rettifiche di valore			Riprese di valore				Totale 30 06 2010	Totale 30 06 2009
	Specifiche		Di portafoglio	Specifiche		Di portafoglio			
	Cancellazioni	Altre		A	B	A	B		
A. Crediti verso banche	-	-	(32)	541	-	-	-	509	(279)
- Finanziamenti	-	-	(32)	541	-	-	-	509	(279)
- Titoli di debito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B. Crediti verso clientela	(2.668)	(88.157)	(6.131)	20.566	37.315	-	-	(39.075)	(69.428)
- Finanziamenti	(2.668)	(88.157)	(6.131)	20.566	37.315	-	-	(39.075)	(69.428)
- Titoli di debito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Totale	(2.668)	(88.157)	(6.163)	21.107	37.315	-	-	(38.566)	(69.707)

Legenda

A = da interessi

B = Altre riprese

8.2 Rettifiche di valore nette per deterioramento di attività finanziarie disponibili per la vendita: composizione

Operazioni/Componenti reddituali	Rettifiche di valore		Riprese di valore		Totale 30 06 2010	Totale 30 06 2009
	Specifiche		Specifiche			
	Cancellazioni	Altre	A	B		
A. Titoli di debito	-	-	-	-	-	-
B. Titoli di capitale	-	(922)	x	x	(922)	-
C. Quote di O.I.C.R.	-	-	x	-	-	-
D. Finanziamenti a banche	-	-	-	-	-	-
E. Finanziamenti a clientela	-	-	-	-	-	-
F. Totale	-	(922)	-	-	(922)	-

Legenda

A = Da interessi

B = Altre imprese

8.4 Rettifiche di valore nette per deterioramento di altre operazioni finanziarie: composizione

Operazioni/ Componenti reddituali	Rettifiche di valore			Riprese di valore				Totale 30 06 2010	Totale 30 06 2009
	Specifiche		Di portafoglio	Specifiche		Di portafoglio			
	Cancellazioni	Altre		A	B	A	B		
A. Garanzie rilasciate	-	-	-	-	-	-	161	161	1.158
B. Derivati su crediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Impegni ad erogare fondi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Altre operazioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E. Totale	-	-	-	-	-	-	161	161	1.158

Legenda

A = Da interessi

B = Altre riprese

Sezione 10

Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri - Voce 160

10.1 Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri: composizione

Voci/Valori	30 06 2010				30 06 2009
	Oneri del personale	Controversie legali	Altri	Totale	Totale
Accantonamenti dell'esercizio	-	(4.855)	-	(4.855)	(5.899)
Riprese di valore	-	3.486	-	3.486	2.658
Totale	-	(1.369)	-	(1.369)	(3.241)

Sezione 12

Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali - Voce 180

12.1 Rettifiche di valore nette di attività immateriali: composizione

Attività/Componenti reddituali	Ammortamento (A)	Rettifiche di valore per deterioramento (B)	Riprese di valore (C)	Risultato netto (A + B - C) 30.06.2010	Risultato netto 30 06 2009
Attività immateriali					
A.1 Di proprietà	(14.348)	-	-	(14.348)	(14.467)
- Generate internamente dall'azienda	-	-	-	-	-
- Altre	(14.348)	-	-	(14.348)	14.348
A.2 Acquisite in leasing finanziario	-	-	-	-	-
Totale	(14.348)	-	-	(14.348)	(14.467)

Sezione 14

Utili (Perdite) delle partecipazioni - Voce 210

16.1 Utili (perdite) delle partecipazioni: composizione

Componenti reddituali/Settori	Totale 30 06 2010	Totale 30 06 2009
A. Proventi	-	-
1. Rivalutazioni	-	-
2. Utili da cessione	-	-
3. Riprese di valore	-	-
4. Altri proventi	-	-
B. Oneri	(47)	-
1. Svalutazioni	-	-
2. Rettifiche di valore da deterioramento	(47)	-
3. Perdite da cessione	-	-
4. Altri oneri	-	-
Risultato netto	(47)	-

REDDITIVITA' COMPLESSIVA

PROSPETTO ANALITICO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

Voci		Importo Lordo	Imposta sul reddito	Importo netto
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	X	X	121.490
	Altre componenti reddituali			
20.	Attività finanziarie disponibili per la vendita:			
	a) variazioni di fair value	205	(4)	201
	b) rigiro a conto economico			
	- rettifiche da deterioramento			
	- utili/perdite da realizzo			
	c) altre variazioni			
30.	Attività materiali			
40.	Attività immateriali			
50.	Copertura di investimenti esteri:			
	a) variazioni di fair value			
	b) rigiro a conto economico			
	c) altre variazioni			
60.	Copertura dei flussi finanziari:			
	a) variazioni di fair value			
	b) rigiro a conto economico			
	c) altre variazioni			
70.	Differenze di cambio:			
	a) variazioni di valore			
	b) rigiro a conto economico			
	c) altre variazioni			
80.	Attività non correnti in via di dismissione:			
	a) variazioni di fair value			
	b) rigiro a conto economico			
	c) altre variazioni			
90.	Utili (Perdite) attuariali su piani a benefici definiti			
100.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto:			
	a) variazioni di fair value			
	b) rigiro a conto economico			
	- rettifiche da deterioramento			
	- utili/perdite da realizzo			
	c) altre variazioni			
110.	Totale altre componenti reddituali	205	(4)	201
120.	Redditività complessiva (Voce 10 + 110)	x	x	121.691

**INFORMAZIONI SUI RISCHI
E SULLE RELATIVE POLITICHE DI COPERTURA**

A.1.6 Esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso clientela: valori lordi e netti

Tipologie esposizioni/valori	Esposizione lorda	Rettifiche di valore specifiche	Rettifiche di valore di portafoglio	Esposizione netta
A. Esposizioni per cassa				
a) Sofferenze	1.454.757	859.358	x	595.399
b) Incagli	373.735	54.178	x	319.557
c) Esposizioni ristrutturate	171.086	3.871	x	167.215
d) Esposizioni scadute	53.246	2.675	x	50.571
e) Altre attività	12.429.531	x	71.457	12.358.074
Totale A	14.482.355	920.082	71.457	13.490.816
B. Esposizioni fuori bilancio				
a) deteriorate	53.375	8.185	x	45.190
b) Altre	1.381.974	x	2.464	1.379.510
Totale B	1.435.349	8.185	2.464	1.424.700
Totale (A+B)	15.917.704	928.267	73.921	14.915.516

INFORMAZIONI SUL PATRIMONIO

B. Informazioni di natura quantitativa

B.1 Patrimonio dell'impresa: composizione

Voci del patrimonio netto	30 06 2010	31 12 2009
1. Capitale	1.006.300	1.006.300
2. Sovrapprezzi di emissione	2.200.000	2.200.000
3 3. Riserve	5.115	(132)
- di utili	5.115	(132)
a) legale	5.073	-
b) statutaria	-	-
c) azioni proprie	-	-
d) altre	42	(132)
- altre	-	-
4. Strumenti di capitale	-	-
4 5. (Azioni proprie)	-	-
6. Riserve da valutazione:	535	334
- Attività finanziarie disponibili per la vendita	535	334
- Attività materiali	-	-
- Attività immateriali	-	-
- Copertura di investimenti esteri	-	-
7 - Copertura dei flussi finanziari	-	-
- Differenza di cambio	-	-
8 - Attività non correnti in via di dismissione	-	-
- Utili (Perdite) attuariali su piani previdenziali a benefici definiti	-	-
9 - Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
- Leggi speciali di rivalutazione	-	-
# 7. Utile (Perdita) d'esercizio	121.490	101.459
Totale	3.333.440	3.307.961

B. Informazioni di natura quantitativa

	30 06 2010	31 12 2009
A. Patrimonio di base prima dell'applicazione dei filtri prudenziali	1.623.471	1.606.661
B. Filtri prudenziali del patrimonio base	(105.709)	(54.859)
B1 - Filtri prudenziali IAS/IFRS positivi	-	-
B2 - Filtri prudenziali IAS/IFRS negativi	(105.709)	(54.859)
C. Patrimonio di base al lordo degli elementi da dedurre (A+B)	1.517.762	1.551.802
D. Elementi da dedurre dal patrimonio di base	-	-
E. Totale patrimonio di base (TIER1) (C - D)	1.517.762	1.551.802
F. Patrimonio supplementare prima dell'applicazione dei filtri prudenziali	-	-
G. Filtri prudenziali del patrimonio supplementare	-	-
G1. - Filtri prudenziali IAS/IFRS positivi		
G2. - Filtri prudenziali IAS/IFRS negativi	-	-
H. Patrimonio supplementare al lordo degli elementi da dedurre (F+G)	-	-
I. Elementi da dedurre dal totale del patrimonio supplementare	-	-
L. Totale patrimonio supplementare (TIER2) (H - I)	-	-
M. Elementi da dedurre dal totale patrimonio di base e supplementare	-	-
N. Patrimonio di vigilanza (E+L - M)	1.517.762	1.551.802
O. Patrimonio di terzo livello (TIER 3)	-	-
P. Patrimonio di vigilanza incluso TIER3 (N+O)	1.517.762	1.551.802

2.2 Adeguatezza patrimoniale

A. Informazioni di natura qualitativa

Il patrimonio della Banca, sia nella accezione civilistica che nella definizione regolamentata da Banca d'Italia, è di livello adeguato all'attuale assetto economico/patrimoniale. Nella formulazione delle ipotesi di futuro sviluppo delle attività della Banca viene costantemente monitorato il rispetto dei requisiti patrimoniali minimi obbligatori necessari ad assecondare la crescita quantitativa e qualitativa degli impieghi e più in generale delle attività di rischio; ciò avviene correlando tale crescita con il relativo sviluppo reddituale e verificandone la conseguente capacità di autofinanziamento.

B. Informazioni di natura quantitativa

Categorie/Valori	Importi non ponderati		Importi ponderati/requisiti	
	30 06 2010	31 12 2009	30 06 2010	31 12 2009
A. ATTIVITA' DI RISCHIO				
A.1 Rischio di credito e di controparte	19.326.806	15.820.058	10.936.608	11.972.802
1. Metodologia standardizzata	19.326.806	15.820.058	10.936.608	11.972.802
2. Metodologia basata sui rating interni	-	-	-	-
2.1 Base	-	-	-	-
2.2 Avanzata	-	-	-	-
3. Cartolarizzazioni	-	-	-	-
B. REQUISITI PATRIMONIALI DI VIGILANZA				
B.1 Rischio di credito e di controparte			874.929	957.824
B.2 Rischi di mercato			1	75
1. Metodologia Standardizzata			1	75
2. Modelli interni				
3. Rischio di concentrazione				
B.3 Rischio operativo			63.487	65.732
1. Metodo base				
2. Metodo standardizzato				
3. Metodo avanzato			63.487	65.732
B.4 Altri requisiti prudenziali				-
B.5 Altri elementi di calcolo (1)			(234.604)	(255.908)
B.6 Totale requisiti prudenziali			703.813	767.723
C. ATTIVITA' DI RISCHIO E COEFFICIENTI DI VIGILANZA	x	x		
C.1 Attività di rischio ponderate (2)	x	x	8.797.665	9.596.546
C.2 Patrimonio di base/Attività di rischio ponderate (Tier 1 capital ratio)	x	x	17,25%	16,17%
C.3 Patrimonio di vigilanza incluso TIER 3/Attività di rischio ponderate (Total capital ratio)	x	x	17,25%	16,17%

(1) Totale dei requisiti prudenziali moltiplicati per l'inverso del coefficiente minimo obbligatorio (8%)

OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

1 Informazioni sui compensi dei dirigenti con responsabilità strategica

Voci/Valori	Totale 30 06 2010
Benefici a breve termine	1.321
Benefici successivi alla fine del rapporto di lavoro	-
Altri benefici a lungo termine	-
Indennità per la cessazione del rapporto di lavoro	-
Pagamenti in azioni	-
Altri compensi	9
Totale renumerazioni corrisposte ai dirigenti con responsabilità strategica	1.330

2 Informazioni sulle transazioni con parti correlate

2.a Operazioni con gli azionisti

Voci/Valori	Controllante
Totale attività finanziarie	2.761.913
Totale passività finanziarie	6.286.788
Garanzie rilasciate	44.970
Garanzie ricevute	

2.b Operazioni con dirigenti con responsabilità strategiche ed altre parti correlate

Voci/Valori	Dirigenti con responsabilità strategiche	Altre parti correlate
Totale attività finanziarie	833	48.412
Totale passività finanziarie	366	61.520
Garanzie rilasciate	-	560
Garanzie ricevute	-	15.408