

**BILANCIO DI ESERCIZIO  
PERIODO  
DAL 23/04/2008 AL 31/12/2008**

## **Relazione degli Amministratori sulla gestione**

Signori Azionisti,

Banca Antonveneta S.p.A. ( di seguito “ Nuova BAV”) è un soggetto giuridico di nuova costituzione interamente partecipato da Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.. Essa è stata costituita con atto notarile del 23 aprile 2008 con la denominazione di “Nuova Banca Antonveneta S.p.A.”; è stata autorizzata da Banca d’Italia in data 31 ottobre 2008 all’esercizio dell’attività bancaria ed allo svolgimento dei servizi di investimento di cui all’art. 1, comma 5, lettere a), b), c), c-bis) d), e), f) del Testo unico della finanza ed è stata iscritta presso il Registro delle Imprese di Padova il 10 novembre 2008.

La costituzione di questo nuovo soggetto giuridico si è reso necessario per portare a compimento il progetto che coinvolge la rete degli sportelli di Banca Antonveneta. Infatti, come ampiamente illustrato più avanti, in data 1 gennaio 2009 è avvenuto il conferimento del ramo aziendale di Banca Monte dei Paschi costituito principalmente dagli sportelli del triveneto già di Banca Antonveneta e la conseguente nascita della Banca del Gruppo Monte dei Paschi fortemente focalizzata sulle regioni del nord-est. Conseguentemente nel corso del 2008 la banca è rimasta pressoché inattiva.

In considerazione della inattività sostanziale della società fino alla data di efficacia del conferimento, la situazione patrimoniale al 31 dicembre 2008 presenta, all’attivo un credito nei confronti di Banca Toscana per 6,4 milioni di euro, altre attività e attività fiscali per 0,1 milioni di euro, al passivo altre passività per 0,3 milioni di euro ed un patrimonio netto di 6,2 milioni di euro. Il conto economico chiude con una perdita netta di esercizio di 0,132 milioni di euro imputabile, principalmente, a spese di costituzione e compensi ad amministratori e sindaci.

In considerazione dell’entità e della natura della perdita, si propone il riporto a nuovo della stessa.

### Fatti di rilievo intervenuti dopo la chiusura del bilancio 31.12.2008 e prevedibile evoluzione della gestione

A Nuova BAV, a seguito del perfezionamento della fusione per incorporazione di Banca Antonveneta S.p.A. in Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A., è stato conferito da parte di quest’ultima in data 1 gennaio 2009 il ramo d’azienda della ex Banca Antonveneta S.p.A. , appreso descritto, riveniente dalla predetta fusione. Per effetto di tale conferimento, Nuova BAV ha aumentato il proprio capitale sociale per nominali 1.000 milioni di Euro (oltre a Euro 2.200 milioni

a titolo di sovrapprezzo), portandolo dagli Euro 6.300.000,00 di fine esercizio 2008 ad Euro 1.006.300.000,00.

In particolare, il ramo d'azienda oggetto di conferimento comprende una rete distributiva di 403 sportelli (principalmente focalizzati sul Triveneto) unitamente a tutti i rapporti giuridici contrattuali ad essi facenti capo, Centri PMI, Centri Private, Centro Enti ed Aree Territoriali la cui operatività è connessa agli sportelli medesimi, nonché ad una parte della Direzione Centrale della incorporanda Banca Antonveneta S.p.A..

Con l'Assemblea dei Soci del 22 dicembre 2008 è stata deliberata la modifica della denominazione sociale da "Nuova Banca Antonveneta S.p.A." a quella di "Banca Antonveneta S.p.A." o, in forma abbreviata, "Antonveneta S.p.A.". La modifica ha avuto efficacia dal 1° gennaio 2009.

La Banca a far data dal 1° gennaio 2009, svolge le tradizionali attività di intermediazione creditizia, mettendo a disposizione tutti i prodotti e i servizi tipici dell'attività di raccolta del risparmio ed erogazione del credito di una banca commerciale:

Inoltre, svolge anche i servizi di investimento cui è stata autorizzata da Banca d'Italia: negoziazione per conto proprio, esecuzione degli ordini per conto dei clienti, sottoscrizione e/o collocamento con assunzione a fermo ovvero con assunzione di garanzia nei confronti dell'emittente, collocamento senza assunzione a fermo né assunzione di garanzia nei confronti dell'emittente, gestione di portafogli, ricezione e trasmissione di ordini e consulenza in materia di investimenti.

La Banca non ha svolto nel corso dell'esercizio attività di ricerca e sviluppo e non detiene in portafoglio azioni proprie o della Società controllante.

Per quanto concerne i rapporti intercorrenti con le altre società del Gruppo, si rinvia a quanto riportato nella parte H della Nota Integrativa.

Padova, 17 marzo 2009

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

**STATO PATRIMONIALE E CONTO ECONOMICO**

**PROSPETTO DELLE VARIAZIONI NEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO**

**RENDICONTO FINANZIARIO**

**NOTA INTEGRATIVA**

## STATO PATRIMONIALE

<b>Voci dell'attivo</b>		<b>31 12 2008</b>
60	Crediti verso banche	6.356.376
130	Attività fiscali	84.508
	<i>a) correnti</i>	35.296
	<i>b) differite</i>	49.212
150	Altre attività	39.022
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>6.479.906</b>

<b>Voci del passivo e del patrimonio netto</b>		<b>31 12 2008</b>
100	Altre passività	311.461
180	Capitale	6.300.000
200	Utile (Perdita) di esercizio (+/-)	(131.555)
	<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>6.479.906</b>

**CONTO ECONOMICO**

<b>Voci</b>		<b>23/04/2008 - 31/12/2008</b>
10	Interessi attivi e proventi assimilati	130.694
30	<b>Margine di interesse</b>	<b>130.694</b>
	<i>a) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	
120	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>130.694</b>
140	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>130.694</b>
150	Spese amministrative:	(311.461)
	<i>a) spese per il personale</i>	(289.461)
	<i>b) altre spese amministrative</i>	(22.000)
200	<b>Costi operativi</b>	<b>(311.461)</b>
250	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>(180.767)</b>
260	Imposte sul reddito di esercizio dell'operatività corrente	49.212
270	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>(131.555)</b>
290	<b>Utile (Perdita) di esercizio</b>	<b>(131.555)</b>

**Rendiconto finanziario  
metodo indiretto**

<b>A. ATTIVITA' OPERATIVA</b>		<b>31 12 2008</b>
<b>1. Gestione</b>		<b>(180.767)</b>
risultato d'esercizio (+/-)		(131.555)
plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al fair value (-/+)		
plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)		
rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (+/-)		
rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)		
accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)		
imposte e tasse non liquidate (+)		(49.212)
rettifiche/riprese di valore nette dei gruppi di attività in via di dismissione al netto dell'effetto fiscale (+/-)		
altri aggiustamenti		
<b>2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie</b>		<b>(6.430.694)</b>
attività finanziarie detenute per la negoziazione		
attività finanziarie valutate al fair value		
attività finanziarie disponibili per la vendita		
crediti verso banche: a vista		(6.356.376)
crediti verso banche: altri crediti		
derivati di copertura		
crediti verso clientela		
partecipazioni		
altre attività		(74.318)
<b>3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie</b>		<b>311.461</b>
debiti verso banche		0
debiti verso banche: altri debiti		0
derivati di copertura		0
debiti verso clientela		0
titoli in circolazione		0
passività finanziarie di negoziazione		0
passività finanziarie valutate al fair value		0
altre passività		311.461
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</b>		<b>(6.300.000)</b>
<b>B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO</b>		
<b>1. Liquidità generata da:</b>		
vendite di partecipazioni		0
dividendi incassati su partecipazioni		0
vendite/rimborsi di attività finanziarie detenute sino alla scadenza		0
vendite di attività materiali		0
vendite di attività immateriali		0
vendite di società controllate e di rami d'azienda		0
<b>2. Liquidità assorbita da</b>		<b>-</b>
acquisti di partecipazioni		0
acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
acquisti di attività materiali		0
acquisti di attività immateriali		0
acquisti di società controllate e di rami d'azienda		-
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento</b>		
<b>C. ATTIVITA' DI PROVVISTA</b>		
emissione/acquisti di azioni proprie		0
emissione/acquisti di strumenti di capitale		0
distribuzione dividendi e altre finalità		0
emissione nuove azioni		6.300.000
		0
<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista</b>		<b>-</b>
<b>LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NEL PERIODO</b>		<b>(6.300.000)</b>

**Riconciliazione**

<b>Voci di bilancio</b>		<b>31 12 2008</b>
Cassa e disponibilità liquide all'inizio del periodo		-
Liquidità totale netta generata/assorbita nel periodo		-
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi		-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura del periodo		-

**PROSPETTO DELLE VARIAZIONI NEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO**

	Esistenza al 31 12 07	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni del periodo							Utile (perdita) di esercizio	Patrimonio Netto 31 12 08
				Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto							
					Emissione nuove azioni	Acqisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su azioni proprie	Stock Options		
Capitale:												
a) azioni ordina	-	-	-		6.300.000	-	-	-	-	-	-	6.300.000
b) altre azioni												
Sovraprezzi di er	-				-	-		-		-	-	-
Riserve:												
a) di utili	-	-	-					-			-	-
b) altre												
Strumenti di capitale			-					-		-		-
Azioni proprie												
Utile (perdita) di e	-	-	-								(131.555)	(131.555)
Patrimonio netto	-	-	-	-	6.300.000	-	-	-	-	-	(131.555)	6.168.445



**Parte A - Politiche contabili**

A.1 - Parte Generale:

Sezione 1 - Dichiarazione di conformità ai Principi Contabili Internazionali

Sezione 2 - Principi generali di redazione

Sezione 3 - Eventi successivi

Sezione 4 - Altri aspetti

A.2 - Principali aggregati di bilancio:

Sezione 1 - Crediti verso banche

Sezione 2 - Fiscalità corrente e differita

Sezione 3 - Altre informazioni

**Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale**

Attivo:

Sezione 6 - Crediti verso banche

Sezione 8 - Attività fiscale

Sezione 15 - Altre attività

Passivo:

Sezione 10 - Altre passività

Sezione 14 - Patrimonio dell'impresa

**Parte C - Informazioni sul conto economico**

Sezione 1 - Gli interessi

Sezione 9 - Le spese amministrative

Sezione 18 - Le imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente

Sezione 21 - Utile (Perdita) per Azione

**Parte E - Informazioni sui Rischi e sulle relative politiche di copertura**

**Parte F - Informazioni sul Patrimonio**

**Parte G - Operazioni di aggregazione riguardanti imprese o rami d'azienda**

Sezione 1 - Operazioni realizzate nel corso dell'esercizio

Sezione 2 - Operazioni realizzate dopo la chiusura dell'esercizio

**Parte H - Operazioni con parti correlate**

1 - Informazione sui compensi agli Amministratori e Sindaci

2 - Operazioni con parti correlate

3 - Informazioni impresa Capogruppo o Banca comunitaria controllante

## **PARTE A – NOTA INTEGRATIVA**

### **POLITICHE CONTABILI**

#### **A.1 - PARTE GENERALE**

##### **Sezione 1 – Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali**

Il Bilancio di esercizio per il periodo dal 23 aprile 2008 (data di costituzione della Banca) al 31 dicembre 2008 è redatto in conformità ai principi contabili internazionali emanati dall'International Accounting Standards Board (IASB) e alle relative interpretazioni dell'International Financial Reporting Interpretation Committee (IFRIC), omologati dalla Commissione Europea, come stabilito dal Regolamento Comunitario n. 1606 del 19 luglio 2002.

Il bilancio è stato predisposto secondo le disposizioni del provvedimento del 22 dicembre 2005 (circolare 262) emanato dalla Banca d'Italia, nell'esercizio dei poteri stabiliti dall'art. 9 del D. Lgs. 38/2005, relativo alle "istruzioni per la redazione del bilancio dell'impresa e del bilancio consolidato delle banche e delle società finanziarie capogruppo di gruppi bancari".

Nella predisposizione del presente bilancio, sono stati applicati i principi in vigore al 31 dicembre 2008 (inclusi i documenti interpretativi denominati SIC e IFRIC), così come omologati con i Regolamenti dell'Unione Europea.

##### **Sezione 2 – Principi generali di redazione**

Gli schemi di stato patrimoniale e di conto economico sono costituiti da voci, contrassegnate da numeri, sottovoci, contrassegnate da lettere e da ulteriori dettagli informativi, i "di cui" delle voci e delle sottovoci. Le voci, le sottovoci e i relativi dettagli informativi costituiscono i conti del bilancio.

Le attività e le passività, i costi e i ricavi non sono fra loro compensati, salvo che ciò sia ammesso o richiesto dai principi contabili internazionali o dalle disposizioni contenute nella circolare n. 262 di Banca d'Italia sopra richiamata.

I costi sono contabilizzati al lordo dell'Iva, ove dovuta, avendo la Banca optato per la dispensa delle operazioni esenti ex art. 36 bis del DPR 633/72 (IVA) e successive modificazioni.

Nello stato patrimoniale, se un elemento dell'attivo o del passivo ricade sotto più voci dello stesso, nella nota integrativa è annotato, qualora ciò sia necessario ai fini della comprensione del bilancio, la sua riferibilità anche a voci diverse da quella nella quale è iscritto. Nel conto economico i ricavi sono indicati senza segno, mentre i costi sono indicati fra parentesi.

In conformità a quanto disposto dall'art. 5 del decreto legislativo n. 38 del 28 febbraio 2005, il bilancio è redatto utilizzando l'euro come moneta di conto. In particolare i prospetti di stato patrimoniale e conto economico sono redatti in unità di euro, mentre tutti gli importi della nota integrativa sono espressi in migliaia di euro, ove non diversamente specificato. Nella nota integrativa sono state omesse le sezioni e le tabelle che non presentano valori.

Il bilancio è stato redatto nella prospettiva della continuità dell'attività aziendale, secondo il principio della contabilizzazione per competenza economica, nel rispetto del principio di rilevanza e significatività dell'informazione, della prevalenza della sostanza sulla forma e nell'ottica di favorire la coerenza con le presentazioni future. Le voci di natura o destinazione dissimile sono state presentate distintamente a meno che siano state considerate irrilevanti. Sono stati rettificati tutti gli importi rilevati nel bilancio per riflettere i fatti successivi alla data di riferimento che, ai sensi del principio IAS 10, comportano l'obbligo di eseguire una rettifica. I fatti successivi che non comportano rettifica e che quindi riflettono circostanze che si sono verificate successivamente alla data di riferimento sono oggetto di informativa in nota integrativa nella successiva sezione 3 quando rilevanti e quindi in grado di influire sulle decisioni economiche degli utilizzatori.

### **Sezione 3 – Eventi successivi preliminari**

In data 1 gennaio 2009 è avvenuto il conferimento del ramo aziendale di Banca Monte dei Paschi costituito da 403 filiali provenienti dalla rete dell'incorporata Banca Antonveneta e localizzate principalmente nell'area geografica del triveneto. Nella stessa data ha avuto efficacia il cambio di denominazione da "Nuova Banca Antonveneta S.p.A." a "Banca Antonveneta S.p.A." o, in forma abbreviata, "Antonveneta S.p.A.". Di ciò se n'è data evidenza nella relazione sulla gestione alla quale si rimanda per ulteriori informazioni. La realizzazione della suddetta operazione di conferimento, che concretizza le ipotesi previste dal piano di sviluppo della nuova Società utilizzato anche ai fini della valutazione del ramo conferito, costituisce il presupposto su cui si basa la continuità aziendale.

### **Sezione 4 – Altri aspetti**

Non si segnalano incertezze nella stima dei valori contabili di alcune attività e passività alla data di riferimento del bilancio che possono causare rettifiche materiali ai valori contabili stessi entro l'esercizio successivo.

## **A.2 – PRINCIPALI AGGREGATI DI BILANCIO**

### **Sezione 1 - Crediti verso banche**

#### **a) criteri di classificazione**

Nella presente voce figurano le attività finanziarie non quotate verso banche (conti correnti) classificate nel portafoglio "crediti".

#### **b) criteri di iscrizione**

La prima iscrizione di un credito avviene alla data di erogazione al suo fair value.

#### **c) criteri di valutazione**

Dopo la rilevazione iniziale, i crediti verso banche sono valutati al costo ammortizzato.

#### **d) criteri di cancellazione**

L'eliminazione integrale di un credito è effettuata al momento dell'incasso oppure quando lo stesso è considerato irrecuperabile. Le cancellazioni sono imputate direttamente alla voce rettifiche di valore nette per deterioramento di crediti e sono rilevate in riduzione della quota capitale del credito. Recuperi di parte o di interi importi precedentemente svalutati sono iscritti in riduzione della medesima voce rettifiche di valore nette per deterioramento di crediti.

#### **e) Criteri di rilevazione delle componenti reddituali**

Gli interessi sono rilevati nel rispetto del principio della competenza temporale utilizzando il criterio del tasso effettivo o del tasso nominale per i crediti e debiti verso banche, a seconda della scadenza.

### **Sezione 2 – Fiscalità corrente e differita**

#### **a) criteri di iscrizione**

Le imposte sul reddito sono determinate nel rispetto della vigente legislazione fiscale.

La fiscalità differita è calcolata utilizzando l'aliquota fiscale prevista nei periodi in cui l'attività sarà realizzata o la passività sarà estinta.

La rilevazione della fiscalità differita comporta l'iscrizione di attività (voce 130 "Attività fiscali - anticipate") e di passività (voce 80 "Passività fiscali - differite") a fronte rispettivamente di imposte prepagate e differite, limitatamente ai disallineamenti di carattere temporaneo tra valore contabile e rispettivo valore fiscale. Si sottolinea che, nel rispetto del principio generale della prudenza, sono rilevate ed iscritte attività a fronte di imposte prepagate nella misura correlata alla ragionevole certezza che vengano realizzati negli esercizi futuri redditi imponibili tali da assorbire integralmente le imposte medesime negli esercizi in cui le citate differenze temporanee diverranno deducibili ai fini fiscali.

## **b) criteri di classificazione e di valutazione**

Le attività e le passività iscritte per imposte anticipate e differite sono sistematicamente valutate per tener conto di eventuali modifiche intervenute nelle norme o nelle aliquote.

Inoltre il valore di carico delle attività fiscali differite è rivisto ad ogni data di bilancio per verificare la permanenza della condizione di recuperabilità e, nel caso, ridotto nella misura in cui non sia più probabile l'esistenza di sufficienti redditi imponibili tali da consentire in tutto o in parte il recupero di tali attività.

## **c) criteri di rilevazione delle componenti reddituali**

Le imposte correnti sono registrate in contropartita del conto economico alla voce 260 "Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente". Nella medesima voce sono riferite le attività e passività fiscali differite relative a componenti che hanno interessato il conto economico. Nei casi in cui le imposte anticipate e differite riguardino transazioni che hanno interessato direttamente il patrimonio netto senza influenzare il conto economico, ad esempio le valutazioni degli strumenti finanziari disponibili per la vendita, le stesse sono iscritte in contropartita al patrimonio netto, interessando le specifiche riserve quando previsto.

## **Sezione 3 – Altre informazioni**

### **a) Altre attività e altre passività**

Le altre attività e passività esposte nello stato patrimoniale, rispettivamente alla voce dell'attivo 150 "Altre attività" e del passivo 100 "Altre passività", si riferiscono al credito verso l'erario per ritenute sugli interessi maturati sul c/c e al debito verso fornitori per fatture ricevute e da ricevere. Le attività sono iscritte al costo, che corrisponde al valore di presumibile realizzo e le passività sono iscritte al valore di estinzione.

### **b) Altri costi e ricavi**

Il valore dei servizi acquisiti o prestati è rilevato per competenza economica quando il relativo corrispettivo è attendibilmente stimato, anche secondo una valutazione del lavoro svolto e/o ricevuto alla data di riferimento del bilancio.

**INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE**

**ATTIVO****Sezione 6**

<b>voce 60 - Crediti verso banche</b>	<b>31 12 2008</b>
<b>6.1 Crediti verso banche: composizione merceologica</b>	
Tipologia operazioni / Valori	
<b>A. Crediti verso Banche centrali</b>	-
<b>B. Crediti verso Banche</b>	<b>6.356</b>
1. Conti correnti e depositi liberi	6.356
2. Altri finanziamenti:	-
Altri	-
<b>Totale valore di bilancio</b>	<b>6.356</b>
<b>Totale fair value</b>	<b>6.356</b>

Trattasi unicamente del conto corrente presso Banca Toscana.

sezione 8

voce 130 - Attività fiscali		31 12 2008
<b>13.1 Attività per imposte anticipate: composizione</b>		
Tipologie		
<b>A. Attività fiscali correnti</b>		<b>35</b>
<b>B. Attività fiscali differite</b>		<b>49</b>
- perdita fiscale		<b>1</b>
- altre		<b>48</b>
<b>Totale (A+B)</b>		<b>84</b>
<b>13.3 Variazione delle imposte anticipate (in contropartita al conto economico)</b>		
1. Importo iniziale		-
2. Aumenti		<b>49</b>
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio		<b>49</b>
a) relative a precedenti esercizi		-
b) dovute al mutamento di criteri contabili		-
c) riprese di valore		-
d) altre		<b>49</b>
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		-
2.3 Altri aumenti		-
3. Diminuzioni		-
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio		-
a) rigiri		-
b) svalutazioni per sopravvenuta irrecuperabilità		-
c) mutamento di criteri contabili		-
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		-
3.3 Altre diminuzioni		-
4. Importo finale		<b>49</b>

In considerazione del perfezionamento dell'operazione di conferimento che ha reso operativo il piano di sviluppo della Banca, le imposte anticipate iscritte sono considerate recuperabili in relazione alle ipotesi di redditività futura.

**Sezione 15**

<b>voce 150 - Altre attività</b>		<b>31 12 2008</b>
<b>15.1 Altre attività: composizione</b>		
Voci		
a) partite da regolare		-
b) crediti commerciali v/banche del gruppo		-
c) crediti commerciali v/clientela del gruppo		-
d) crediti per consolidato fiscale v/Capogruppo		-
e) crediti per ritenute estere da incassare		-
f) crediti tributari verso Erario e altri enti impositori		-
g) altri crediti diversi		39
h) ratei attivi su c/c e depositi c/Capogruppo		-
i) ratei attivi su collaterali v/clientela		-
l) ratei attivi su collaterali v/ banche		-
m) ratei e risconti commerciali		-
n) risconti commerciali v/fornitori Gruppo		-
<b>Totale</b>		<b>39</b>

La voce g) altri crediti diversi è riferita ad un anticipo versato per un aumento di capitale sociale di una società del Gruppo MPS.



**PASSIVO****Sezione 10**

<b>voce 100 - Altre passività</b>		<b>31 12 2008</b>
<b>10.1 Altre passività: composizione</b>		
Voci		
a) partite da regolare in corso di lavorazione		-
b) altri debiti verso amministratori / sindaci		289
c) debiti tributari verso l'Erario ed altri enti impositori		-
d) debiti verso enti previdenziali		-
e) debiti per consolidato fiscale v/Capogruppo		-
f) creditori diversi - altri		22
g) ratei passivi su c/c e depositi c/Capogruppo		-
h) ratei passivi su collaterali v/clientela		-
i) ratei passivi su collaterali v/ banche		-
l) ratei e debiti commerciali v/banche del gruppo		-
m) ratei e debiti commerciali v/clientela del gruppo		-
n) ratei e debiti commerciali v/fornitori		-
<b>Totale</b>		<b>311</b>

**Sezione 14**

<b>Patrimonio dell'impresa</b>	
<b>voci: 160 - Riserve, 170 - Sovrapprezzi di emissione, 180 - Capitale,</b>	
<b>200 - Utile (perdita) di esercizio</b>	
<b>31 12 2008</b>	
<b>14.1 Patrimonio dell'impresa: composizione</b>	
Voci / Valori	
1. Capitale	6.300
2. Sovrapprezzi di emissione	-
3. Riserve	-
4. Perdita di esercizio	(132)
<b>Totale</b>	<b>6.168</b>
<b>14.2 Capitale: composizione</b>	
Tipologie	<b>Importo</b>
<b>A. Capitale</b>	
A.1 Azioni ordinarie	6.300
E' costituito da n. 6.300.000 azioni ordinarie del valore di euro 1 cadauna.	
<b>14.3 Capitale: altre informazioni</b>	
Il capitale di euro migliaia 6.300 risulta integralmente sottoscritto e versato ed è <b>detenuto nella sua totalità da Banca</b> periodo non sono state effettuate operazioni su azioni proprie.	

**INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO**

**Sezione 1**

<b>Gli interessi</b>		
<b>voce 10 - Interessi attivi e proventi assimilati</b>		
<b>voce 20 - Interessi passivi e oneri assimilati</b>		
<b>1.1 Interessi attivi e proventi assimilati: composizione</b>		
Voci/forme tecniche	Altre attività	<b>Totale 31 12 08</b>
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
2. Crediti verso banche	131	131
3. Crediti verso clientela	-	-
<b>Totale</b>	<b>131</b>	<b>131</b>

**Sezione 9**

<b>voce 150 - Le spese amministrative</b>	<b>31 12 2008</b>
<b>9.1 Spese per il personale: composizione</b>	
Tipologia d spese / Valori	
1. Personale dipendente	-
a) salari e stipendi	-
b) oneri sociali	-
c) accantonamento al trattamento di fine rapporto:	-
- a fondo TFR	-
- rimborsi distaccati in/out	-
d) versamenti ai fondi di previdenza complementare esterni:	-
- a contribuzione definita	-
2. Altro personale	-
3. Amministratori	289
<b>Totale</b>	<b>289</b>

In osservanza dell'aggiornamento da parte di Banca d'Italia della circolare n. 262/2005, le spese per il personale comprendono nella sottovoce relativa agli Amministratori, anche i compensi del Collegio Sindacale.

La Società al 31.12.2008 non ha personale dipendente.

## 9.5 Altre spese amministrative: composizione

<b>Totale voci spesa</b>	<b>31 12 2008</b>
imposte di bollo	-
imposte indirette e tasse	-
affitti immobili Banca	-
compensi a professionisti esterni	22
manutenzioni mobili e immobili (strumentali)	-
postali, telefoniche e telex	-
spese di pubblicità e sponsorizzazioni	-
canoni e noleggi vari	-
trasporti	-
luce, riscaldamento e acqua	-
rimborso spese auto e viaggio a dipendenti	-
altre spese per il personale	-
appalti per pulizie locali e portierati	-
noleggio linee e trasmissione dati	-
stampati e cancelleria	-
assicurazioni	-
spese per servizi in outsourcing a società ed enti del Gruppo	-
quote associative	-
spese di rappresentanza	-
abbonamenti ed acquisti pubblicazioni	-
locazioni macchine	-
altre	-
<b>Totale</b>	<b>22</b>

La voce non comprende gli oneri connessi all'outsourcing amministrativo fornito dalla capogruppo in quanto in considerazione della ridotta operatività il relativo costo per il periodo in esame non verrà riaddebitato.

**Sezione 18**

<b>voce 260 - Le imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente</b>	<b>31 12 2008</b>
<b>18.1 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente: composizione</b>	
Componente / Valori	
a) Imposte correnti (-)	-
b) Variazione delle imposte correnti dei precedenti esercizi (+/-)	-
c) Variazione delle imposte anticipate (+/-)	49
d) Variazione delle imposte differite (+/-)	-
e) Onere/provento per consolidato fiscale	-
<b>Imposte di competenza dell'esercizio</b>	<b>49</b>

**Sezione 21**

<b>Utile (Perdita) per azione</b>		<b>31 12 2008</b>
Perdita per azione base		0,021
Dell'operatività corrente		0,021
Dei gruppi di attività in via di dismissione		-
Perdita per azione diluita		0,021
Dell'operatività corrente		0



## Parte E

### Informazioni sui Rischi e sulle relative politiche di copertura

Al 31.12.2008 la Società era sostanzialmente non operativa e pertanto non si segnalano rischi di credito, mercato, liquidità e operativi. La presente sezione risulta quindi non avvalorata.

## Parte F

### Informazioni sul Patrimonio

Al 31.12.2008 la Società era sostanzialmente non operativa e pertanto non ha proceduto all'invio delle segnalazioni di Vigilanza. Per tale motivo la presente sezione non risulta avvalorata.

## Operazioni di aggregazione riguardanti imprese o rami d'azienda

### Sezione 1 - Operazioni realizzate nel corso dell'esercizio

La Banca non ha effettuato operazione della specie

### Sezione 2 - Operazioni realizzate dopo la chiusura dell'esercizio

L'operazione di conferimento del ramo d'azienda di 403 filiali effettuata in data 1 gennaio 2009 viene considerata come operazione di *business combination under common control* e pertanto esclusa dall'applicazione degli IFRS 3.

## Operazioni con parti correlate

### 1 - Informazione sui compensi agli Amministratori e Sindaci

Il compenso per l'esercizio 2008 agli Amministratori è pari a 178 mila euro, quello per il Collegio Sindacale è pari a 111 mila euro.

### 2 - Operazioni con parti correlate

Le operazioni con parti correlate sono relative al credito di euro 6.356 mila intrattenuto con Banca Toscana e al credito di euro 39 mila verso il Consorzio Operativo di Gruppo per aumento di capitale sociale.

### 3 - Informazioni impresa Capogruppo o Banca comunitaria controllante

Si riportano di seguito le informazioni relative a Banca Monte Paschi di Siena SpA che, ai sensi del comma 4 del articolo 2497 Bis del Codice Civile è la società che esercita su Banca Antonveneta SpA l'attività di Direzione e Coordinamento e che redige il Bilancio Consolidato.

#### - Denominazione

Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.

#### - Sede

Piazza Salimbeni, 3 Siena  
Iscrizione al Tribunale di Siena del 23/8/1995 al n. 9782/11728  
Albo delle Banche n. 325 Cod. n. 1030.6  
Albo dei Gruppi Bancari Cod. n. 1030.6  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

### Bilancio della Capogruppo al 31.12.2007 (importi in migliaia di euro)

#### STATO PATRIMONIALE

Totale Attivo	121.390.225
Totale passivo	113.728.765
Patrimonio netto	7.661.460
Totale Passivo e Patrimonio netto	121.390.225

#### CONTO ECONOMICO

Utile della operatività corrente	769.895
Imposte sul reddito dell'esercizio	-132.376
Utile dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	0
Utile d'esercizio	637.519

**"RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE ALL'ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI CONVOCATA PER L'APPROVAZIONE DEL BILANCIO DELLA BANCA ANTONVENETA SPA (GIA' NUOVA BANCA ANTONVENETA SPA) CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2008, REDATTA AI SENSI DELL'ARTICOLO 2429, COMMA 2 DEL CODICE CIVILE.**

Si ritiene preliminarmente necessario ricordare che Banca Antonveneta Spa è un soggetto giuridico, il cui capitale è interamente partecipato dalla Banca Monte dei Paschi di Siena Spa, costituito con atto notarile del 23 Aprile 2008 ed inizialmente denominata "Nuova Banca Antonveneta Spa".

La Società è stata autorizzata all'esercizio dell'attività bancaria con provvedimento della Banca d'Italia in data 31 Ottobre 2008 ed è stata conseguentemente iscritta presso il Registro delle Imprese di Padova il successivo 10 Novembre 2008.

Nel frattempo, nel mese di Maggio 2008, si è perfezionata l'acquisizione totalitaria di Banca Antonveneta Spa conclusasi a fine anno con la fusione per incorporazione in Banca Monte dei Paschi di Siena Spa.

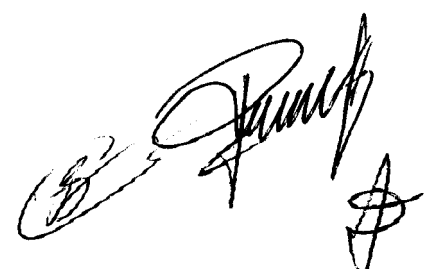
Come illustrato dagli Amministratori nella loro Relazione sulla gestione, il successivo 1° Gennaio 2009 è avvenuto il definitivo conferimento a favore del nuovo soggetto giuridico del ramo di azienda di Banca Monte dei Paschi di Siena Spa costituito principalmente dagli sportelli del Triveneto già appartenenti alla cessata Banca Antonveneta Spa, come detto incorporata dalla Capogruppo Banca Monte dei Paschi di Siena Spa.

Si precisa altresì che l'attuale Collegio Sindacale è stato nominato con delibera dell'Assemblea dei Soci riunitasi il giorno 22 Dicembre 2008. Abbiamo peraltro preso atto delle attività svolte dal precedente Collegio Sindacale nominato con l'atto costitutivo e venuto a cessare con lo scorso 22 Dicembre: dalle risultanze delle attività effettuate e riportate in n. 7 verbalizzazioni, trascritte sul Libro delle adunanze e deliberazioni del Collegio Sindacale, non sono emerse circostanze degne di menzione nella presente relazione.

I Sindaci prendono altresì atto che il controllo contabile sul Bilancio è esercitato da una società di revisione iscritta all'albo speciale tenuto dalla CONSOB e che, per il triennio 2008- 2010, come stabilito dall'articolo 15 dell'atto costitutivo della Società, è stata nominata allo scopo la Società KPMG Spa.

La medesima Società ha rilasciato la propria relazione esprimendo un giudizio senza rilievi. La stessa evidenza poi che, come previsto dalla legge, sono stati esposti nella Nota integrativa i dati essenziali della Capogruppo, sui quali peraltro non si estende il giudizio della KPMG Spa.

La Società di revisione non ha inviato al Collegio Sindacale, nel corso del 2008, alcuna segnalazione su fatti ritenuti censurabili.

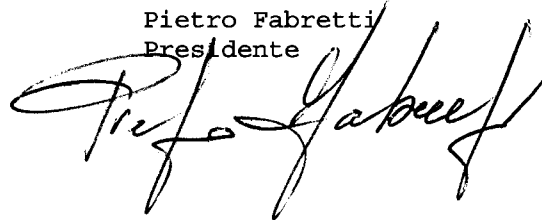
Handwritten signature and initials in black ink, located in the bottom right corner of the page.

Ciò posto, si riferisce all'Azionista che nel corso del 2008 la Società è rimasta sostanzialmente inattiva e che, pertanto, il conto economico chiude con una perdita di € 0,132 mln, principalmente imputabile alle spese di costituzione della Società e al pagamento dei compensi ai componenti degli Organi di Amministrazione e Controllo. Gli Amministratori propongono che detta perdita, consideratane l'entità e la natura, sia riportata a nuovo.

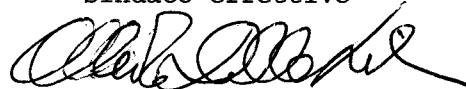
Tenute presenti anche le risultanze dell'attività svolta dall'Organo di revisione e controllo contabile, il Collegio Sindacale non rileva motivi ostativi all'approvazione del Bilancio d'esercizio chiuso al 31 Dicembre 2008, così come redatto e presentato dagli Amministratori.

IL COLLEGIO SINDACALE"

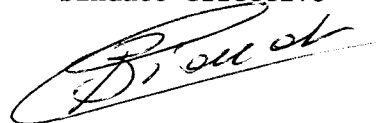
Pietro Fabretti  
Presidente



Alberto Dalla Libera  
Sindaco effettivo



Claudio Bianchi  
Sindaco effettivo



Padova, 10 Aprile 2009.



**KPMG S.p.A.**  
**Revisione e organizzazione contabile**  
Piazza Salvemini, 20  
35131 PADOVA PD

Telefono 049 8249101  
Telefax 049 650632  
e-mail it-fmauditaly@kpmg.it

## **Relazione della società di revisione ai sensi dell'art. 2409-ter del Codice Civile**

Agli Azionisti di

Banca Antonveneta S.p.A. (già denominata Nuova Banca Antonveneta S.p.A.)

- 1 Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio del primo esercizio relativo al periodo dal 23 aprile 2008 (data di costituzione della Società) al 31 dicembre 2008 di Banca Antonveneta S.p.A., costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal prospetto delle variazioni del patrimonio netto, dal rendiconto finanziario e dalla relativa nota integrativa. La responsabilità della redazione del bilancio in conformità agli International Financial Reporting Standards adottati dall'Unione Europea, nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell'art. 9 del D.Lgs. n. 38/05, compete agli amministratori di Banca Antonveneta S.p.A.. E' nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile.
- 2 Il nostro esame è stato condotto secondo gli statuiti principi di revisione. In conformità ai predetti principi, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.
- 3 A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio di Banca Antonveneta S.p.A. al 31 dicembre 2008 è conforme agli International Financial Reporting Standards adottati dall'Unione Europea, nonché ai provvedimenti emanati in attuazione dell'art. 9 del D.Lgs. n. 38/05; esso pertanto è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria, il risultato economico, le variazioni del patrimonio netto ed i flussi di cassa di Banca Antonveneta S.p.A. per l'esercizio chiuso a tale data.
- 4 La Società, come richiesto dalla legge, ha inserito nella nota integrativa i dati essenziali dell'ultimo bilancio della società che esercita su di essa l'attività di direzione e coordinamento. Il giudizio sul bilancio di Banca Antonveneta S.p.A. non si estende a tali dati.
- 5 La responsabilità della redazione della relazione sulla gestione in conformità a quanto previsto dalle norme di legge compete agli amministratori di Banca Antonveneta S.p.A.. E' di nostra competenza l'espressione del giudizio sulla coerenza della relazione sulla

gestione con il bilancio, come richiesto dall'art. 2409-ter, comma 2, lettera e), del Codice Civile. A tal fine, abbiamo svolto le procedure indicate dal principio di revisione n. 001 emanato dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili. A nostro giudizio la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio di Banca Antonveneta S.p.A. al 31 dicembre 2008.

Padova, 7 aprile 2009

KPMG S.p.A.



Vito Antonini  
Socio