

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO di MONTEPULCIANO srl

Società Cooperativa a responsabilità limitata con sede in Montepulciano (Siena)

CODICE FISCALE 00045810520

CODICE A.B.I. 08670.2

ISCRIZIONE ALBO BANCA D'ITALIA N. 2175.80

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2002

- ATTIVO
- PASSIVO
- CONTO ECONOMICO
- GARANZIE E IMPEGNI
- NOTA INTEGRATIVA

CONTENUTO DELLA NOTA INTEGRATIVA

PROVVEDIMENTO BANCA D'ITALIA 30 LUGLIO 2002

Parte A - Criteri di valutazione

- Sezione 1 - L'illustrazione dei criteri di valutazione
- " 2 - Le rettifiche e gli accantonamenti fiscali

Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

- Sezione 1 - I crediti
- " 2 - I titoli
- " 3 - Le partecipazioni
- " 4 - Le immobilizzazioni materiali e immateriali
- " 5 - Altre voci dell'attivo
- " 6 - I debiti
- " 7 - I fondi
- " 8 - Il capitale, le riserve, il fondo per rischi bancari generali e le passività subordinate
- " 9 - Altre voci del passivo
- " 10 - Le garanzie e gli impegni
- " 11 - Concentrazione e distribuzione delle attività e delle passività
- " 12 - Gestione e intermediazione per conto terzi

Parte C - Informazioni sul conto economico

- Sezione 1 - Gli interessi
- " 2 - Le commissioni
- " 3 - I profitti e le perdite da operazioni finanziarie
- " 4 - Le spese amministrative
- " 5 - Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti
- " 6 - Altre voci del conto economico
- " 7 - Altre informazioni sul conto economico

Parte D - Altre informazioni

- Sezione 1 - Gli amministratori e i sindaci

Allegati: n. 1 – Prospetto delle rivalutazioni dei beni ai sensi dell'art. 10 della L. 10-03-1983 n. 72

STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo	31/12/2002	31/12/2001
10 CASSA E DISPONIBILITA' PRESSO BANCHE CENTRALI E UFFICI POSTALI	1.922.094	1.211.754
20 TITOLI DEL TESORO E VALORI ASSIM. AMMISS. AL RIFINANZIAMENTO C/O BANCHE CENTRALI	22.351.880	21.802.619
30 CREDITI VERSO BANCHE	7.049.324	11.908.835
a) a vista	5.494.026	8.041.560
b) altri crediti	1.555.298	3.867.275
40 CREDITI VERSO CLIENTELA	86.586.998	67.882.802
50 OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI DI DEBITO	11.266.592	12.321.582
a) di emittenti pubblici	8.407.582	9.783.472
b) di banche	417.301	891.687
c) di enti finanziari	1.649.763	843.911
d) di altri emittenti	791.946	802.512
60 AZIONI, QUOTE E ALTRI TITOLI DI CAPITALE	378.605	862.599
70 PARTECIPAZIONI	1.444.570	1.444.570
90 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	175.712	235.657
100 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	866.752	1.001.916
130 ALTRE ATTIVITA'	3.240.579	3.136.738
140 RATEI E RISCONTI ATTIVI	1.023.588	1.007.696
a) ratei attivi	958.401	943.432
b) risconti attivi	65.187	64.264
Di cui : disaggio di emissione titoli	5.500	5.500
TOTALE DELL'ATTIVO	136.306.694	122.816.768

STATO PATRIMONIALE

Voci del passivo		31/12/2002	31/12/2001
10	DEBITI VERSO BANCHE	331.813	578.011
	a) a vista	112.022	307.868
	b) a termine o con preavviso	219.791	270.143
20	DEBITI VERSO CLIENTELA	71.819.006	68.324.382
	a) a vista	59.335.835	57.633.913
	b) a termine o con preavviso	12.483.171	10.690.469
30	DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI	45.626.363	37.815.239
	a) Obbligazioni	34.504.000	25.642.812
	b) Certificati di deposito	11.122.363	12.172.427
50	ALTRE PASSIVITA'	4.272.134	2.812.833
60	RATEI E RICONTI PASSIVI	573.906	516.786
	a) Ratei Passivi	542.760	485.495
	b) Risconti Passivi	31.146	31.291
70	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	967.453	905.037
80	FONDI PER RISCHI ED ONERI	418.666	344.852
	b) Fondi Imposte e Tasse	391.917	338.870
	c) Altri fondi	26.749	5.982
90	FONDI RISCHI SU CREDITI	361.102	270.386
100	FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI	220.768	220.768
120	CAPITALE	88.468	77.493
130	SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	37.018	31.653
140	RISERVE	10.467.587	9.895.212
	a) Riserva legale	10.315.978	9.743.603
	d) Altre riserve	151.609	151.609
150	RISERVE DI RIVALUTAZIONE	392.137	392.137
170	UTILE D' ESERCIZIO	730.273	631.979
	TOTALE DEL PASSIVO	136.306.694	122.816.768

GARANZIE E IMPEGNI

Garanzie e Impegni		31/12/2002	31/12/2001
10	GARANZIE RILASCIATE	4.938.426	4.900.934
	di cui: altre garanzie	4.938.426	4.900.934
20	IMPEGNI	524.720	503.517

CONTO ECONOMICO

Voci		31/12/2002	31/12/2001
10	INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI	7.047.701	6.588.063
	di cui: su crediti verso clientela	5.357.313	4.870.513
	di cui: su titoli di debito	1.314.442	1.286.874
20	INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	-2.821.926	-2.732.250
	di cui: su debiti verso clientela	-1.207.676	-1.434.851
	di cui: su debiti rappresentati da titoli	-1.600.510	-1.275.346
30	DIVIDENDI ED ALTRI PROVENTI	50.258	30.809
	a) su azioni	20.898	3.049
	b) su partecipazioni	29.360	27.760
40	COMMISSIONI ATTIVE	990.844	888.912
50	COMMISSIONI PASSIVE	-302.309	-255.187
60	PROFITTI DA OPERAZIONI FINANZIARIE	1.213	51.935
70	ALTRI PROVENTI DI GESTIONE	711.002	569.563
80	SPESE AMMINISTRATIVE	-4.064.652	-3.646.713
	a) spese per il personale	-2.186.488	-1.862.073
	di cui: salari e stipendi	-1.531.139	-1.288.858
	di cui: oneri sociali	-394.348	-349.828
	di cui: trattamento di fine rapporto	-126.833	-113.710
	di cui: trattamento di quiescenza e simili	-53.393	-37.524
	b) altre spese amministrative	-1.878.164	-1.784.640
90	RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI	-312.259	-306.419
120	RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI	-110.696	-303.263
130	RIPRESE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI	31.765	28.201
140	ACCANTONAMENTI AI FONDI RISCHI SU CREDITI	-303.488	-110.308
170	UTILE DELLE ATTIVITA' ORDINARIE	917.453	803.343
180	PROVENTI STRAORDINARI	9.177	11.570
190	ONERI STRAORDINARI	-12.652	-11.262
200	UTILE/PERDITA STRAORDINARIA	-3.475	308
220	IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	-183.705	-171.672
230	UTILE D'ESERCIZIO	730.273	631.979

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PRESIDENTE

CONTUCCI ALAMANNO

VICE PRESIDENTE

MARELLI GASTONE

CONSIGLIERI

CUGUSI GRAZIANO

GRAZIANI EMILIO

MAZZETTI CESARE

ROSI ALVARO

STOLLI FELICE

COLLEGIO SINDACALE

PRESIDENTE

ILARI STEFANO

SINDACI EFFETTIVI

PISTELLI ALBERTO

ROSSI IVO

IL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

IL COLLEGIO SINDACALE

IL DIRETTORE

P A R T E A

Il bilancio è redatto secondo le vigenti disposizioni di legge, di cui al D. Lgs. 27 gennaio 1992, n. 87 ed al provvedimento del Governatore della Banca d'Italia del 30 luglio 2002. Ove necessario, si è fatto riferimento ai principi contabili del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e del Collegio dei Ragionieri.

Nella redazione del bilancio sono stati applicati criteri contabili di redazione omogenei rispetto a quelli dell'esercizio precedente.

Il bilancio è redatto in unità di euro, ad eccezione della Nota Integrativa che è redatta in migliaia di euro, quando non diversamente indicato. Si è proceduto agli opportuni arrotondamenti in conformità con i dettami della normativa.

SEZIONE 1 - L'ILLUSTRAZIONE DEI CRITERI DI VALUTAZIONE

Le valutazioni sono effettuate secondo le disposizioni del D. Lgs. 87/92, privilegiando il principio di prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Il criterio base di valutazione è quello del costo, salvo quanto diversamente indicato nella presente Nota Integrativa.

Gli utili e i proventi indicati sono quelli realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura del medesimo.

I valori espressi all'origine in valute di Paesi non aderenti all'UEM sono stati convertiti in euro sulla base del cambio alla data di chiusura dell'esercizio.

In conformità con le disposizioni legislative, le attività e le passività in bilancio e "fuori bilancio" sono valutate separatamente; tuttavia, le attività, le passività e le operazioni "fuori bilancio" tra loro collegate, in dipendenza di operazioni di copertura, sono valutate in modo coerente.

I principi adottati sono stati concordati con il Collegio Sindacale, ove previsto dalla normativa.

In conformità con la funzione e con gli scopi della Nota, sono fornite tutte le informazioni complementari ritenute necessarie od opportune al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, economica e finanziaria della Banca.

Non sono riportate voci o tabelle che non presentano importi, né per l'esercizio corrente, né per quello trascorso.

E' allegato il prospetto delle rivalutazioni effettuate su beni immobili di cui alla L. 19 marzo 1983, n. 72, art. 10 comma 2.

1. CREDITI, GARANZIE E IMPEGNI

CREDITI PER CASSA

I crediti verso banche sono valutati al valore di realizzo, ritenuto coincidente con il valore nominale; esso risulta incrementato degli interessi scaduti alla data del bilancio.

I crediti verso clientela sono rappresentati al presumibile valore di realizzo, rettificando il valore nominale in base alle perdite previste.

Gli importi sono comprensivi degli interessi scaduti e non incassati, degli interessi di mora, nonché delle spese eventualmente sostenute per il recupero dei crediti medesimi.

Nell'ambito dei rapporti creditizi ad andamento anomalo, indipendentemente dalla previsione o meno di possibili perdite, sono qualificate come sofferenze le esposizioni per cassa nei confronti di soggetti in stato di insolvenza, anche non accertata giudizialmente, o in situazioni sostanzialmente equiparabili. Tra le partite ad incaglio sono state ricondotte le esposizioni nei confronti di soggetti in temporanea situazione di obiettiva difficoltà, che si prevede possa essere rimossa in un congruo periodo.

I crediti classificati nella categoria delle sofferenze sono stati oggetto di valutazione analitica, in quanto trattasi di esposizioni che, in misura diversa, hanno manifestato elementi di patologia in ordine alle possibilità di recupero.

Le relative rettifiche analitiche sono state apportate in considerazione della peculiare ed obiettiva situazione di solvibilità del debitore. Questa è stata definita sulla base di elementi quali l'andamento dei rapporti, la situazione economica, patrimoniale e finanziaria del medesimo, il settore di operatività, il grado di rischio della forma tecnica degli affidamenti, lo stato e il grado delle garanzie prestate, la loro congruità rispetto al credito concesso.

Sono state inoltre effettuate rettifiche di natura forfaitaria a copertura del rischio fisiologico sui crediti in bonis, inteso quale potenzialità negativa insita in modo indistinto nella massa dei crediti che non manifestano irregolarità nel relativo andamento.

Le rettifiche forfaitarie sono state determinate sulla scorta di metodologie basate su criteri probabilistici, derivanti dall'analisi delle dinamiche di passaggio dei medesimi ad incaglio e/o sofferenza e successivamente a perdita per gli ultimi tre anni.

CREDITI PER INTERESSI DI MORA

Gli interessi di mora maturati nell'esercizio sono stati iscritti a conto economico e imputati alle corrispondenti posizioni creditorie per la parte maturata nell'esercizio e ritenuta recuperabile.

Le possibilità di realizzo degli interessi di mora sono state valutate applicando i medesimi criteri e tenendo conto degli stessi elementi adottati per i crediti in linea capitale.

GARANZIE E IMPEGNI

Le garanzie rilasciate a terzi sono state valutate con i criteri utilizzati per i crediti. Esse sono iscritte al valore complessivo dell'impegno assunto.

Nell'ambito della voce figurano anche gli impegni nei riguardi del fondo di garanzia dei depositanti del Credito Cooperativo, in conformità con le previsioni statutarie del fondo stesso.

2. TITOLI E OPERAZIONI "FUORI BILANCIO"

Le operazioni in titoli e altri valori mobiliari sono iscritte in bilancio con riferimento al momento del regolamento.

Il portafoglio titoli si suddivide in:

- titoli destinati ad essere utilizzati durevolmente dalla Banca, considerati immobilizzazioni finanziarie;
- titoli destinati alle attività di negoziazione e/o fronteggiare esigenze di tesoreria.

La classificazione funzionale del portafoglio è stata effettuata con particolare riguardo all'individuazione delle caratteristiche dei comparti ed alla determinazione dei parametri individuati per il loro dimensionamento, nel rispetto della normativa civilistica di riferimento e delle indicazioni fornite dagli Organi di Vigilanza.

2.1 TITOLI IMMOBILIZZATI

I titoli immobilizzati sono valutati al costo di acquisto.

Il costo è determinato in accordo con la metodologia LIFO "a strati" annuali / costo medio ponderato.

Non si è ritenuto opportuno effettuare le svalutazioni facoltative previste dall'art. 18, primo comma, D.Lgs. 87/92.

Non si è verificato alcun deterioramento duraturo della situazione di solvibilità dell'ente emittente.

2.2 TITOLI NON IMMOBILIZZATI

I titoli non immobilizzati sono valutati:

- con il criterio del minor valore tra costo di acquisto e valore di mercato, se quotati in mercati organizzati;
- con il criterio del costo, tenuto conto dell'andamento del mercato, se non quotati in mercati regolamentati.

Il costo è determinato con la metodologia LIFO "a strati" annuali / costo medio ponderato, per quanto previsto dall'art. 8, comma 3 D.Lgs. 87/92.

Il valore di mercato:

- per i titoli quotati, è quello risultante dalla media aritmetica delle quotazioni rilevate nell'ultimo mese dell'esercizio (ovvero dalla quotazione ufficiale dell'ultimo giorno dell'esercizio); detto valore è stato ritenuto il più idoneo ad esprimere le tendenze in atto nel mercato alla chiusura dell'esercizio;
- per i titoli non quotati, è stato determinato tenendo a riferimento elementi quali le quotazioni di titoli aventi analoghe caratteristiche, il valore attuale dei flussi futuri generati per interessi e capitale in relazione ai tassi attesi, le quotazioni fornite in "denaro" nel corso dell'ultimo mese dell'esercizio dai c.d. "information providers", la situazione di solvibilità dell'Ente emittente e del suo Paese di residenza.

I titoli in valuta estera sono valorizzati sulla scorta delle quotazioni indicative rilevate sul mercato "over the counter".

Le quote di OICR sono valutate con il criterio del costo, tenendo conto dell'andamento del mercato.

Il valore di mercato è determinato sulla base del valore delle quote pubblicato alla data di chiusura del bilancio.

OPERAZIONI FUORI BILANCIO

In conformità con le previsioni dello Statuto sociale, le operazioni con contratti derivati hanno esclusivamente finalità di copertura, con l'obiettivo di proteggere dal rischio di avversi andamenti di mercato – variazioni di prezzi, tassi di interesse o di cambio – il valore di singole attività o passività in bilancio o "fuori bilancio" (copertura specifica).

I contratti derivati – diversi da quelli su valute - sono valutati in modo coerente con le attività o le passività oggetto di copertura.

Nello specifico, sono state poste in essere operazioni di interest rate swap, finalizzate alla protezione delle avverse variazioni dei tassi di interesse sui prestiti obbligazionari collocati dalla Banca presso la propria clientela.

I relativi differenziali sono iscritti a conto economico tra gli interessi in applicazione del criterio della competenza, secondo una distribuzione temporale coerente rispetto alle componenti reddituali delle passività coperte.

3. PARTECIPAZIONI

Per partecipazioni si intendono i diritti, rappresentati da titoli, nel capitale di imprese con le quali si configura una situazione di legame durevole destinata a sviluppare l'attività della Banca.

Le partecipazioni sono pertanto considerate immobilizzazioni finanziarie e valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione, comprensivo degli eventuali oneri accessori.

Il costo è determinato con il metodo del costo medio ponderato / LIFO a “strati” annuali.

Esse sono interamente costituite da titoli non quotati.

Non sono detenute partecipazioni rilevanti.

Non sono state effettuate svalutazioni, non sussistendo perdite di valore ritenute durevoli.

I dividendi ed il relativo credito di imposta sono contabilizzati nell'esercizio in cui sono percepiti.

4. ATTIVITÀ E PASSIVITÀ IN VALUTA

Il termine “valuta” identifica le divise non aderenti all’Unione Monetaria Europea.

Le operazioni in valuta sono contabilizzate al momento del regolamento, sulla base del cambio ufficiale con l’euro nel durante alla data di negoziazione.

Le attività e passività denominate in valuta sono valutate al tasso di cambio a pronti di fine esercizio. L’effetto delle valutazioni è imputato a conto economico.

5. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto (o di costruzione), comprensivo degli oneri accessori, incrementato dalle rivalutazioni effettuate a norma di legge, così come illustrato nel prospetto di cui all'allegato 1.

I costi aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui sono riferiti. Nello specifico, le spese di ristrutturazione e di manutenzione straordinaria degli immobili che hanno determinato un incremento del loro valore.

Le spese di manutenzione ordinaria, che non comportano un aumento del valore dei beni, sono imputate al conto economico.

Il costo è sistematicamente ridotto in relazione alle quote di ammortamento applicate, determinate tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione dei beni.

Le aliquote utilizzate si collocano nell'ambito di quelle consentite dalla normativa fiscale.

I beni di nuova acquisizione sono stati ammortizzati nell'esercizio di effettiva immissione nel processo produttivo.

Per i beni entrati in funzione nell’esercizio, i coefficienti di ammortamento sono stati ridotti della metà.

6. IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori.

Per le licenze d'uso e i diritti di utilizzazione, si è proceduto all'ammortamento con i criteri adottati per le immobilizzazioni materiali, in relazione alla residua possibilità di utilizzo.

Le altre immobilizzazioni sono state ammortizzate a quote costanti determinate in ragione della durata stimata della rispettiva utilità; in ogni caso, in un periodo non superiore a cinque anni.

Il Collegio Sindacale ha espresso il proprio consenso per l'iscrizione nella voce "immobilizzazioni immateriali" degli altri costi a carattere pluriennale indicati alla lettera d) dell'art. 10, comma 2, D.Lgs. 87/92, verificata la sussistenza delle condizioni richieste dalla legge per la loro capitalizzazione.

7. ALTRI ASPETTI

RATEI E RISCONTI

Le voci accolgono quote di costi e ricavi che maturano proporzionalmente al tempo e relative a più esercizi, in conformità con il generale criterio di competenza temporale.

DEBITI

Debiti e fondi di terzi in amministrazione

I debiti verso banche e verso clientela e i fondi di terzi in amministrazione sono iscritti in bilancio al valore nominale.

Essi sono incrementati degli interessi scaduti alla data di chiusura dell'esercizio.

I debiti per fondi di terzi in amministrazione sono costituiti dai fondi forniti dall'ente pubblico destinati alle operazioni di finanziamento alla clientela disciplinate da specifiche leggi, con rischio a carico della Banca.

Debiti rappresentati da titoli

I prestiti obbligazionari e i certificati di deposito sono iscritti in bilancio al valore nominale. Detti titoli emessi in forma di zero coupon bond sono iscritti per il valore corrispondente al debito maturato alla data del bilancio.

I debiti sono incrementati degli interessi scaduti alla data di chiusura dell'esercizio.

ALTRE ATTIVITA' E PASSIVITA'

Le altre attività e passività e gli altri crediti e debiti sono esposti al valore nominale, aumentato degli eventuali interessi maturati e scaduti alla data del bilancio.

Per i crediti, tale valore esprime il presumibile valore di realizzo.

Tra le altre attività figurano anche i versamenti infruttiferi anticipati a fronte di crediti non ancora scaduti.

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

L'importo evidenziato alla voce "Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato" equivale alle spettanze dei dipendenti alla fine dell'esercizio, calcolate ed adeguate a norma dell'art. 2120 c.c.; esso corrisponde quindi alla misura dei diritti maturati in conformità alle disposizioni di legge ed ai vigenti contratti di lavoro.

La passività è soggetta a rivalutazione sulla base di parametri di indicizzazione stabiliti dalla legge.

La voce non comprende le quote di accantonamento annuale destinate al finanziamento del Fondo Pensioni di categoria.

FONDI PER RISCHI ED ONERI

I fondi imposte e tasse comprendono gli accantonamenti effettuati a fronte delle imposte dirette e indirette di competenza dell'esercizio non ancora liquidate - al lordo dei relativi acconti già versati -

così come specificato nella Sezione di pertinenza in Nota Integrativa, nonché a fronte degli oneri fiscali differiti.

Nella sottovoce "altri fondi" è compreso il Fondo beneficenza e mutualità.

FONDI PER RISCHI SU CREDITI

I fondi rappresentano gli stanziamenti effettuati nell'esercizio e nei precedenti destinati a fronteggiare rischi su crediti soltanto eventuali.

Essi non hanno pertanto funzione rettificativa.

FISCALITA' DIFFERITA

La Banca ha provveduto alla rilevazione in bilancio della c.d. "fiscalità differita", originata dalle differenze temporanee esistenti tra le regole civilistiche di determinazione dell'utile di esercizio e quelle fiscali che presidiano la determinazione del reddito di impresa a fini tributari, di modo da realizzare la correlazione temporale con i costi e i ricavi che danno luogo al risultato economico di periodo ed assicurare il pieno rispetto del generale principio di competenza economica.

L'iscrizione della fiscalità differita è stata effettuata:

- per le imposte anticipate, nel rispetto del principio di prudenza, subordinatamente alla condizione della ragionevole certezza del recupero, in ragione di una realistica attesa di redditi imponibili futuri capienti rispetto alla deducibilità dei costi posticipata nel tempo dalle norme tributarie.

E' stato adottato il regime contabile basato sul c.d. income statement liability method, in ragione della rilevazione di differenze temporanee che hanno interessato unicamente il conto economico.

La fiscalità differita è stata calcolata separatamente per le imposte Irpeg ed Irap.

FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI

In conformità con le disposizioni dell'art. 11 del D.Lgs. 87/92, il fondo è destinato alla copertura dei rischi propri delle operazioni bancarie.

Per sua natura il Fondo è assimilabile ad una riserva patrimoniale e risulta utilizzabile per fronteggiare il rischio generale dell'impresa bancaria, non direttamente riferito quindi agli specifici comparti di operatività, i quali trovano in bilancio forme proprie di copertura e/o di valutazione delle attività e passività esposte.

SEZIONE 2 - LE RETTIFICHE E GLI ACCANTONAMENTI FISCALI

2.1 Rettifiche di valore effettuate esclusivamente in applicazione di norme tributarie

2.2 Accantonamenti effettuati esclusivamente in applicazione di norme tributarie

La Banca non ha effettuato nell'esercizio rettifiche di valore e non ha operato accantonamenti esclusivamente in applicazione di norme tributarie.

PARTE B

Sezione 1 - I crediti

Composizione della voce 10 "Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali"

	2002		2001		variazioni	
	in euro	in valuta	in euro	in valuta	assolute	%
Cassa	1.883		1.161		+722	+62,2
Cassa valuta estera		26		45	-19	-42,2
Depositi e conti correnti presso uffici postali	12		5		+7	+140,0
Depositi liberi c/o Banca d'Italia	1		1			
Totale	1.896	26	1.167	45	+710	+58,6

Composizione della voce 30 "crediti verso banche"

A vista

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
depositi liberi	3.138	4.824	-1.686	-35,0
conti correnti di corrispondenza per servizi resi	2.356	3.217	-861	-26,8
Totale	5.494	8.041	-2.547	-31,7

Altri crediti

	2002		2001		variazioni	
	in euro	in valuta	in euro	in valuta	assolute	%
Depositi vincolati connessi con la riserva obbligatoria	1.302		1.169		+133	+11,4
altri depositi vincolati	62	191	2.312	387	-2.446	-90,6
Totale	1.364	191	3.481	387	-2.313	-59,8

1.2 Situazione dei crediti per cassa verso banche

Categorie / Valori	2002			2001		
	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
A. Crediti dubbi						
A.1. Sofferenze						
A.2. Incagli						
A.3. Crediti in corso di ristrutturazione						
A.4. Crediti ristrutturati						
A.5. Crediti non garantiti verso Paesi a rischio						
B. Crediti <i>in bonis</i>	7.049		7.049	11.909		11.909

I crediti relativi alla voce in esame sono tutti *in bonis* e considerati interamente esigibili: su di essi pertanto non si sono operate rettifiche di valore. Conseguentemente non sono oggetto di compilazione le tavole relative alla "dinamica dei crediti dubbi" e alla "dinamica delle rettifiche di valore complessive" su crediti verso banche, non risultando avvalorate.

Composizione della voce 40 "crediti verso clientela"

	2002		2001		variazioni	
	in euro	in valuta	in euro	in valuta	assolute	%
conti correnti	16.572		13.686		+2.886	+21,1
finanziamenti per anticipi	9.326		9.227		+99	+1,1
finanziamenti in valuta		311		268	+43	+16,1
mutui ipotecari	42.888		30.039		+12.849	+42,8
mutui e altre sovvenzioni non regolate in c/c	10.755	139	8.236	228	+2.430	+28,7
depositi c/o Tesorerie e cauzionali fruttiferi	2		2			
finanziamenti per sovvenzioni diverse	3.463		2.960		+503	+17,0
rischio di portafoglio	1.531		1.422		+109	+7,7
crediti in sofferenza	1.410		1.601		-191	-11,9
altri crediti	190		214		-24	-11,2
Totale	86.137	450	67.387	496	+18.704	+27,6

1.6 Crediti verso clientela garantiti

	2002		2001		variazioni	
	assolute	%	assolute	%	assolute	%
a) da ipoteche	43.398	29.893	+13.505	+45,2		
b) da pegni su:	161	133	+28	+21,1		
1. depositi di contante	29	7	+22	+314,3		
2. titoli	132	126	+6	+4,8		
3. altri valori						
c) da garanzie di:	18.140	15.298	+2.842	+18,6		
1. Stati						
2. altri enti pubblici						
3. banche	74		+74			
4. altri operatori	18.066	15.298	+2.768	+18,1		
Totale	61.699	45.324	+16.375	+36,1		

1.7 Situazione dei crediti per cassa verso clientela

Categorie / Valori	2002			2001		
	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
A. Crediti dubbi	5.041	706	4.335	5.400	799	4.601
A.1. Sofferenze	2.116	706	1.410	2.400	799	1.601
A.2. Incagli	2.925		2.925	3.000		3.000
A.3. Crediti in corso di ristrutturazione						
A.4. Crediti ristrutturati						
A.5. Crediti non garantiti verso Paesi a rischio						
B. Crediti in bonis	82.410	158	82.252	63.428	145	63.283

Categorie / Valori	2002			2001		
	Esposizione lorda %	Rettifiche di valore complessive indice di copertura %	Esposizione netta %	Esposizione lorda %	Rettifiche di valore complessive indice di copertura %	Esposizione netta %
A. Crediti dubbi	5,76	14,01	5,01	7,85	14,80	6,78
A.1. Sofferenze	41,98	33,36	32,53	44,44	33,29	34,80
A.2. Incagli	58,02		67,47	55,56		65,20
A.3. Crediti in corso di ristrutturazione						
A.4. Crediti ristrutturati						
A.5. Crediti non garantiti verso Paesi a rischio						
B. Crediti in bonis	94,24	0,19	94,99	92,15	0,23	93,22
Totale crediti verso clientela	100,00	0,99	100,00	100,00	1,37	100,00

L'incidenza percentuale delle suddette categorie di crediti è determinata sul totale dei crediti lordi e netti da rettifiche di valore.

L'indice di copertura rappresenta il rapporto tra le rettifiche di valore complessivamente apportate alle diverse categorie di crediti e gli ammontari in essere alla fine del periodo per le categorie medesime.

1.8 Dinamica dei crediti dubbi verso clientela

Causali / Categorie	Sofferenze	Incagli	Crediti in corso di ristrutturazione	Crediti ristrutturati	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio
A. Esposizione lorda iniziale	2.400	3.000			
A.1. di cui: per interessi di mora	217	4			
B. Variazioni in aumento	288	1.119			
B.1. ingressi da crediti in bonis	189	987			
B.2. interessi di mora	3	4			
B.3. trasferimenti da altre categorie di Crediti dubbi	55				
B.4. altre variazioni in aumento	41	128			
C. Variazioni in diminuzione	572	1.194			
C.1. uscite verso crediti in bonis		535			
C.2. cancellazioni	382	99			
C.3. incassi	188	505			
C.4. realizzi per cessioni					
C.5. trasferimenti ad altre categorie di Crediti dubbi		55			
C.6. altre variazioni in diminuzione	2				
D. Esposizione lorda finale	2.116	2.925			
D.1. di cui: per interessi di mora	182	4			

1.9 Dinamica delle rettifiche di valore complessive dei crediti verso clientela

Causali / Categorie	Sofferenze	Incagli	Crediti in corso di ristrutturazione	Crediti ristrutturati	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio	Crediti in bonis
A. Rettifiche complessive iniziali	799					145
A.1. di cui: per interessi di mora	157					
B. Variazioni in aumento	503					21
B.1. rettifiche di valore	121					
B.1.1. di cui: per interessi di mora						
B.2. utilizzi dei fondi rischi su crediti	382					
B.3. trasferimenti da altre categorie di Crediti						21
B.4. altre variazioni in aumento						
C. Variazioni in diminuzione	596					8
C.1. riprese di valore da valutazione						
C.1.1. di cui: per interessi di mora						
C.2. riprese di valore da incasso	7					
C.2.1. di cui: per interessi di mora						
C.3. cancellazioni	382					8
C.4. trasferimenti ad altre categorie di Crediti dubbi						
C.5. altre variazioni in diminuzione	207					
D. Rettifiche complessive finali	706					158
D.1. di cui: per interessi di mora	129					

Numero di conti debitori con la clientela

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
- in euro	1.191	1.050	+141	+13,4
- in valuta	3	3		
Totale	1.194	1.053	+141	+13,4

Sezione 2 - I titoli

Portafoglio titoli di proprietà

	Titoli immobilizzati		Titoli non immobilizzati	
	2002	2001	2002	2001
20. Titoli del Tesoro e valori ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali	4.202	4.209	18.150	17.593
50. Obbligazioni e altri titoli di debito			11.267	12.322
60. Azioni, quote e altri titoli di capitale			379	863
Totale	4.202	4.209	29.796	30.778

Il criterio di distinzione tra i titoli immobilizzati e quelli non immobilizzati è indicato nella Parte A della presente Nota Integrativa dedicata ai criteri di valutazione.

Gli scarti di emissione – aggi e disaggi – sono rilevati per competenza, in aumento e in diminuzione, nella voce “interessi attivi e proventi assimilati” del Conto Economico e sono portati ad incremento, al netto dell’eventuale ritenuta, o decremento del valore dei titoli iscritto nell’attivo dello Stato Patrimoniale.

2.1 Titoli immobilizzati

Voci / Valori	2002		2001	
	valore di bilancio	valore di mercato *	valore di bilancio	valore di mercato *
1. Titoli di debito	4.202	4.190	4.209	4.107
1.1 Titoli di Stato	4.202	4.190	4.209	4.107
- quotati	4.202	4.190	4.209	4.107
- non quotati				
1.2 Altri titoli				
- quotati				
- non quotati				
2. Titoli di capitale				
- quotati				
- non quotati				
Totali	4.202	4.190	4.209	4.107

* media semestrale delle quotazioni per i titoli quotati
andamento di mercato sulla base di analogo periodo per gli altri casi

Trattasi di titoli di debito emessi dallo Stato, da banche e da organismi sovranazionali, con vita media residua pari a 3 anni.

Non si possiedono titoli esteri nel comparto.

Composizione e valori di rimborso del portafoglio titoli immobilizzato

Voci	valore nominale	valore di bilancio	valore di rimborso	differenze positive	differenze negative
1. Titoli di debito	4.150	4.202	4.150		52
- Titoli di Stato	4.150	4.202	4.150		52
- Altri titoli					
Totale	4.150	4.202	4.150		52

2.2 Variazioni annue dei titoli immobilizzati

	2002	2001
A. Esistenze iniziali	4.209	4.242
B. Aumenti	2	1
B1. Acquisti		
B2. Riprese di valore		
B3. Trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato		
B4. Altre variazioni	2	1
C. Diminuzioni	9	34
C1. Vendite		26
C2. Rimborsi		
C3. Rettifiche di valore di cui - svalutazioni durature		
C4. Trasferimenti al portafoglio non immobilizzato		
C5. Altre variazioni	9	8
D. Rimanenze finali	4.202	4.209

Le altre variazioni di cui alla voce B4 si riferiscono:

- all'attribuzione ai titoli delle differenze tra il valore di libro alla data di ingresso nel portafoglio immobilizzato e quello superiore di rimborso, per la quota di competenza dell'esercizio, e dei relativi scarti di emissione per 2 mila euro.

Le altre variazioni di cui alla voce C5 si riferiscono:

- all'attribuzione ai titoli delle differenze tra il valore al libro alla data di ingresso nel portafoglio immobilizzato e quello inferiore di rimborso (c.d. aggi di emissione) per la quota di competenza dell'esercizio, e dei relativi scarti di emissione per 9 mila euro.

2.3 Titoli non immobilizzati

Voci / Valori	2002		2001	
	Valore di bilancio	Valore di mercato *	Valore di bilancio	Valore di mercato *
1. Titoli di debito	29.416	29.514	29.935	30.034
1.1 Titoli di Stato	26.557	26.638	27.370	27.432
- quotati	26.557	26.638	27.370	27.432
- non quotati				
1.2 Altri titoli	2.859	2.876	2.565	2.602
- quotati	1.042	1.042	2.324	2.353
- non quotati	1.817	1.834	241	249
2. Titoli di capitale	379	383	843	851
- quotati	358	362	129	129
- non quotati	21	21	714	722
Totali	29.795	29.897	30.778	30.885

* media mensile delle quotazioni per i titoli quotati

2.4 Variazioni annue dei titoli non immobilizzati

	2002	2001
A. Esistenze iniziali	30.778	20.535
B. Aumenti	50.539	58.343
B1. Acquisti	50.537	58.224
- Titoli di debito	50.246	57.227
+ titoli di Stato	46.529	54.618
+ altri titoli	3.717	2.609
- Titoli di capitale	291	997
B2. Riprese di valore e rivalutazioni	2	29
B3. Trasferimenti dal portafoglio immobilizzato		
B4. Altre variazioni		90
C. Diminuzioni	51.522	48.100
C1. Vendite e rimborsi	51.468	47.851
- Titoli di debito	50.712	47.476
+ titoli di Stato	47.330	45.339
+ altri titoli	3.382	2.137
- Titoli di capitale	756	375
C2. Rettifiche di valore	37	79
C3. Trasferimenti al portafoglio immobilizzato		
C4. Altre variazioni	17	170
D. Rimanenze finali	29.795	30.778

Gli acquisti e le vendite di titoli di debito sono esposti, rispettivamente, al prezzo pagato e incassato, non comprensivo della componente relativa agli scarti di emissione.

Il portafoglio non immobilizzato comprende le obbligazioni “junior notes” sottoscritte nell’ambito dell’operazione di cartolarizzazione perfezionata nell’esercizio.

Detta operazione è descritta nella Sezione 11.8 “operazioni di cartolarizzazione”.

Tra gli “altri titoli” di cui al punto 1.2 sono comprese obbligazioni di propria emissione detenute per esigenze di negoziazione per 56 mila euro.

Le altre variazioni di cui alla voce C4 si riferiscono:

- all’attribuzione al portafoglio titoli delle differenze tra il valore di emissione e quello inferiore di rimborso per la quota di competenza dell’esercizio (c.d. aggi di emissione) per 17 mila euro.

Il confronto fra il valore di bilancio e il valore di mercato evidenzia le seguenti plusvalenze latenti non imputate a conto economico.

Voci	31.12.2002	31.12.2001
1. Titoli di debito	98	99
1.1 Titoli di Stato	78	62
1.2 Altri titoli	20	37
2. Titoli di capitale	4	8
Totale	102	107

La valutazione del portafoglio titoli non immobilizzato ha comportato la rilevazione alla voce 60. del Conto Economico “Profitti e perdite da operazioni finanziarie” delle seguenti svalutazioni e rivalutazioni.

Voci	Rettifiche di valore		Riprese di valore	
	2002	2001	2002	2001
1. Titoli di debito	22	24	2	29
1.1 Titoli di Stato	4	12		1
1.2 Altri titoli	18	12	2	28
2. Titoli di capitale	15	55		
Totale	37	79	2	29

Sezione 3 - Le partecipazioni

Elenco partecipazioni possedute

denominazione	capitale sociale	n. azioni possedute	valore nominale	valore di bilancio	% CS
ICCREA HOLDING SPA	454.179	23.111	1.194	1.147	0,25
FED. TOSC. BCC	4.204	189	94	94	2,25
AGRILEASING SPA	160.115	1.100	57	60	0,03
ASSICOOPER TOSCANA SRL	516	200	10	10	2,00
PATTO 2000	516	40	10	10	2,00
FONDO NAZIONALE DI GARANZIA	282	1	1	1	0,18
PROMOZIONE E ANIMAZIONE IMPRENDITORIALE	50	125	12	12	25,00
ISIDE	33.993	909	91	91	0,27
SOAR SCRL TOSCANA	841	38	19	19	2,26
Totale			1.488	1.444	

Le partecipazioni detenute sono riferite a società promosse dal movimento del Credito Cooperativo e a società o enti comunque strumentali allo sviluppo dell'attività della banca.

3.4 Composizione della voce 70 "partecipazioni"

	2002		2001	
a) in banche		60		60
2. non quotate	60		60	
b) in enti finanziari		1.147		1.147
2. non quotate	1.147		1.147	
c) altre		238		238
2. non quotate	238		238	

3.6 Variazioni annue delle partecipazioni

3.6.2 Altre partecipazioni

	2002	2001
A. Esistenze iniziali	1.445	1.195
B. Aumenti		363
B1. Acquisti		336
B2. Riprese di valore		
B3. Rivalutazioni		
B4. Altre variazioni		27
C. Diminuzioni		113
C1. Vendite		113
C2. Rettifiche di valore di cui		
- svalutazioni durature		
C3. Altre variazioni		
D. Rimanenze finali	1.445	1.445
E. Rivalutazioni totali		
F. Rettifiche totali		

Sezione 4 - Le immobilizzazioni materiali e immateriali

Composizione della voce 100 "Immobilizzazioni materiali"

	valore storico	fondo amm.to	valore di bilancio		variazioni	
			2002	2001	assolute	%
immobili	965	472	493	518	-25	-4,8
impianti e attrezzature	347	247	100	127	-27	-21,3
arredi	475	393	82	115	-33	-28,7
automezzi	18	13	5	9	-4	-44,4
impianti di allarme	183	166	17	30	-13	-43,3
macchine d'ufficio elettromeccaniche ed elettroniche	637	477	160	200	-40	-20,0
altri immobilizzi materiali	54	43	11	3	+8	+266,7
Totale	2.679	1.811	868	1.002	-134	-13,4

Le variazioni più significative intervenute nell'esercizio sono le seguenti:

- acquisti di impianti interni speciali di comunicazione per 12 mila euro;
- acquisti di macchine d'ufficio elettromeccaniche ed elettroniche per 47 mila euro;
- alienazione di macchine d'ufficio elettromeccaniche ed elettroniche per mille euro, con realizzo di oneri straordinari per 2 mila euro.

I fabbricati utilizzati nell'attività bancaria sono iscritti in bilancio per 386 mila euro.

4.1 Variazioni annue delle immobilizzazioni materiali (valori netti)

	2002	2001
A. Esistenze iniziali	1.002	898
B. Aumenti	60	289
B1. Acquisti	60	289
B2. Riprese di valore		
B3. Rivalutazioni		
B4. Altre variazioni		
C. Diminuzioni	194	185
C1. Vendite	9	4
C2. Rettifiche di valore	185	181
a) ammortamenti	185	181
b) svalutazioni durature		
C3. Altre variazioni		
D. Rimanenze finali	868	1.002
E. Rivalutazioni totali	392	392
F. Rettifiche totali	1.811	1.626
a) ammortamenti	1.811	1.626
b) svalutazioni durature		

L'importo delle rettifiche totali si riferisce agli ammortamenti effettuati nell'esercizio in corso ed in quelli precedenti, relativamente ad immobilizzazioni che risultano ancora iscritte in contabilità alla chiusura dell'esercizio.

Composizione della voce 90 "Immobilizzazioni immateriali"

La voce comprende essenzialmente la quota residua da ammortizzare:

- dei costi di ristrutturazione ed adeguamento di filiali ubicate in locali di proprietà di terzi, per 82 mila euro;
- del costo del *software*, per 94 mila euro, ammortizzato per quota costante in cinque anni.

4.2 Variazioni annue delle immobilizzazioni immateriali

	2002	2001
A. Esistenze iniziali	235	214
B. Aumenti	59	147
B1. Acquisti	59	147
B2. Riprese di valore		
B3. Rivalutazioni		
B4. Altre variazioni		
C. Diminuzioni	119	126
C1. Vendite		
C2. Rettifiche di valore	119	126
c) ammortamenti	119	126
d) svalutazioni durature		
C3. Altre variazioni		
D. Rimanenze finali	175	235
E. Rivalutazioni totali		
F. Rettifiche totali	690	571
c) ammortamenti	690	571
d) svalutazioni durature		

L'importo delle rettifiche totali si riferisce agli ammortamenti effettuati nell'esercizio ed in quelli precedenti, relativamente ad immobilizzazioni che risultano esposte in bilancio al 31.12.2002.

Le variazioni più significative intervenute nell'esercizio sono le seguenti:

- spese per ristrutturazioni e migliorie eseguite su immobili di terzi per 14 mila euro;
- acquisti di software per 44 mila euro.

Sezione 5 - Altre voci dell'attivo

5.1 Composizione della voce 130 "altre attività"

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
crediti vs. Erario: acconti su imposte dirette e indirette	689	633	+56	+8,8
crediti vs. Erario: ritenute subite	25	20	+5	+25,0
crediti vs. Erario: crediti di imposta esercizi precedenti	1.039	1.040	-1	-0,1
crediti vs. Erario: crediti di imposta per interessi	417	365	+52	+14,2
crediti vs. Erario: acconto ritenute su Tfr L. 662/96	67	69	-2	-2,9
debitori diversi – partite diverse: altre	890	781	+109	+13,9
assegni di c/c insoluti e al protesto		61	-61	-100,0
effetti insoluti e al protesto – di terzi	30	13	+17	+130,8
rettifiche di valore su portafoglio di proprietà		73	-73	-100,0
debitori diversi – interessenze ai fondi di solidarietà ed equiparati	60	60		
attività per imposte anticipate	22	20	+2	+10,0
partite relative ad operazioni in titoli	1	1		
Totale	3.240	3.136	+104	+3,3

5.2 Composizione della voce 140 "ratei e risconti attivi"

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
ratei su interessi maturati su titoli di debito	353	446	-93	-20,8
ratei su interessi maturati su crediti verso clientela	605	497	+108	+21,7
risconti attivi	65	64	+1	+1,6
Totale	1.023	1.007	+16	+1,6

La Banca non si è avvalsa della facoltà di cui all'art. 12, comma 2 del D.Lgs. 87/92 di portare, quando ciò sia ritenuto tecnicamente appropriato, i ratei ed i risconti direttamente in aumento o in diminuzione dei conti dell'attivo e del passivo cui essi si riferiscono, con la sola eccezione della quota parte di competenza della differenza tra il costo di acquisto e il valore di rimborso dei titoli "zero coupon bond" presenti nel portafoglio di proprietà e degli scarti di emissione e di negoziazione, che sono stati portati ad incremento del valore dei titoli.

5.4 Distribuzione delle attività subordinate

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
c) obbligazioni e altri titoli di debito	150		+150	

L'importo di cui al punto c) è riferibile per 150 mila euro a titoli "asset backed" di tipo junior sottoscritti in occasione dell'operazione di cartolarizzazione effettuata nell'esercizio da Icrea Banca spa, i cui dettagli sono riportati nella sezione 11.8.

Sezione 6 - I debiti

Composizione della voce 10 "Debiti verso banche"

A vista

	2002		2001		variazioni	
	in euro	in valuta	in euro	in valuta	assolute	%
conti correnti di corrispondenza			4		-4	-100,0
altri debiti a vista		112		304	-192	-63,2
Totale		112	4	304	-196	-63,6

Altri debiti

	2002		2001		variazioni	
	in euro	in valuta	in euro	in valuta	assolute	%
depositi vincolati		209		256	-47	-18,4
altre sovvenzioni non regolate in c/c		11		14	-3	-21,4
Totale		220		270	-50	-18,5

Composizione della voce 20 "Debiti verso clientela"

A vista

	2002		2001		variazioni	
	in euro	in valuta	in euro	in valuta	assolute	%
conti correnti liberi	46.017	325	43.730	463	+2.149	+4,8
depositi a risparmio liberi	12.977		13.423		-446	-3,3
depositi a risparmio – partite minime	17		19		-2	-10,5
Totale	59.011	325	57.172	463	+1.701	+2,9

Altri debiti

	2002		2001		variazioni	
	in euro	in valuta	in euro	in valuta	assolute	%
depositi a risparmio vincolati	3.425		3.752		-327	-8,7
operazioni pronti contro termine	9.058		6.938		+2.120	+30,6
Totale	12.483		10.690		+1.793	+16,8

6.1 Dettaglio della voce "debiti verso clientela"

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
a) operazioni pronti contro termine	9.058	6.938	+2.120	+30,6
Totale	9.058	6.938	+2.120	+30,6

Composizione della voce 30 "Debiti rappresentati da titoli"

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
a) obbligazioni:	34.504	25.643	+8.861	+34,6
. a tasso fisso	11.657	10.252	+1.405	+13,7
con cedola	11.657	10.252	+1.405	+13,7
zero coupon				
. a tasso indicizzato	22.847	15.391	+7.456	+48,4
. obbligazioni scadute da rimborsare				
Totale	34.504	25.643	+8.861	+34,6
b) certificati di deposito:	11.123	12.172	-1.049	-8,6
. certificati di deposito a breve termine	10.572	11.711	-1.139	-9,7
. certificati di deposito a medio termine	4		+4	
. certificati di deposito scaduti da rimborsare	547	461	+86	+18,7
Totale	11.123	12.172	-1.049	-8,6
c) altri titoli				
. <i>reverse convertible</i>				
Totale	45.627	37.815	+7.812	+20,7

Numero di conti creditori con la clientela

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
- depositi a risparmio	4.594	4.615	-21	-0,5
- conti correnti	3.730	3.476	+254	+7,3
Totale	8.324	8.091	+233	+2,9

Sezione 7 - I fondi

Variazioni della voce 70 "Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato"

	2002	2001	variazioni
importo iniziale	904	859	+45
utilizzi	53	59	+6
. liquidazioni corrisposte a dipendenti cessati		37	-37
. anticipazioni ex L. 297/82	50	19	+31
. imposta sostitutiva rivalutazioni D.Lgs. 47/2001	3	3	
accantonamenti dell'esercizio	116	105	+11
. rivalutazioni	35	29	+6
. quota di competenza dell'esercizio	81	76	+5
. deduzione per recupero quota Inps			
importo finale	967	905	+62

La voce è esposta al netto della quota dell'esercizio destinata al Fondo Integrativo di Previdenza, pari a euro 11 mila.

7.1 Composizione della voce 90 "fondi rischi su crediti"

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
fondo rischi su crediti in linea capitale	307	210	+97	+46,2
fondo rischi su crediti per interessi di mora	54	60	-6	-10,0
Totale	361	270	+91	+33,7

7.2 Variazione nell'esercizio dei "fondi rischi su crediti"

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
A. Esistenze iniziali	270	351	-81	-23,1
B. Aumenti	303	110	+193	+175,5
B1. Accantonamenti	303	110	+193	+175,5
B2. Altre variazioni				
C. Diminuzioni	212	191	+21	+11,0
C1. Utilizzi	208	180	+28	+15,6
C2. Altre variazioni	4	11	-7	-63,6
D. Rimanenze finali	361	270	+91	+33,7

Variazioni del fondo rischi su crediti in linea capitale

	2002	2001	variazioni
importo iniziale	210	276	-66
utilizzi per perdite	203	169	+34
accantonamenti dell'esercizio	300	103	+197
importo finale	307	210	+97

Variazioni del fondo rischi su crediti per interessi di mora

	2002	2001	variazioni
importo iniziale	60	75	-15
utilizzi per perdite	5	11	-6
altre variazioni per incasso di crediti	4	11	-7
accantonamenti dell'esercizio	3	7	-4
importo finale	54	60	-6

Variazioni della sottovoce 80 (b) "Fondi imposte e tasse"

	2002	2001	variazioni
saldo iniziale	339	342	-3
utilizzi a fronte di imposte liquidate nell'esercizio	339	342	-3
IRPEG	38	45	-7
IRAP	124	134	-10
imposta sostitutiva DPR 601/73	10		+10
imposta di bollo	161	158	+3
tassa sui contratti di borsa	6	5	+1
accantonamenti a fronte di imposte non ancora liquidate	392	339	+53
IRPEG	47	38	+9
IRAP	138	124	+14
imposta sostitutiva DPR 601/73	23	10	+13
imposta di bollo	178	161	+17
tassa sui contratti di borsa	6	6	
saldo finale	392	339	+53

7.3 Composizione e variazioni della sottovoce 80 (c) "fondi per rischi ed oneri: altri fondi"

Fondo beneficenza e mutualità

	2002	2001	variazioni
importo iniziale	6	7	-1
somme destinate in sede di riparto dell'utile dell'esercizio precedente	52	26	+26
utilizzi dell'esercizio	31	27	+4
importo finale	27	6	+21

Il Fondo beneficenza e mutualità, a disposizione del Consiglio di Amministrazione, è costituito dalla destinazione di quote di utili d'esercizio dei precedenti periodi, accantonate a norma di legge e di Statuto, per quanto residua a fine esercizio a seguito degli utilizzi operati dai competenti Organi sociali nell'esercizio.

Fiscalità differita attiva e passiva

Per la rilevazione della fiscalità differita, si rinvia anche a quanto illustrato nella Parte A, sezione 1, Fondo per rischi e oneri e Fondo imposte e tasse.

E' stata iscritta adottando il regime contabile basato sul c.d. income statement liability method, dal momento che sono riscontrabili differenze temporanee che interessano unicamente il conto economico.

Per converso, si comunica che non sussistono effetti originati dagli aggregati di stato patrimoniale.

Non sono state rilevate attività per imposte anticipate o passività per imposte differite imputate al patrimonio netto.

Si precisa che non si è dato luogo alla rilevazione di passività per imposte differite sulle riserve di rivalutazione monetaria in sospensione di imposta, sulla riserva legale e sulle altre riserve costituite con accantonamenti non soggetti ad imposte sul reddito ai sensi dell'art. 12 della L. 904/77, in quanto, tenuto conto dell'indisponibilità delle stesse prevista dallo Statuto sociale, la banca non ha assunto né ritiene di assumere comportamenti idonei a integrare i presupposti per la rilevazione della relativa fiscalità differita.

La fiscalità differita rilevata è riferita ad attività per imposte anticipate derivanti da componenti negative di reddito dell'esercizio e di quelli precedenti, deducibili in successivi periodi.

Non sussistono differenze temporanee destinate ad aumentare gli imponibili fiscali dei periodi di imposta futuri – c.d. imposte differite.

L'iscrizione è stata effettuata in relazione a tutte le differenze temporanee per le quali è determinabile un profilo temporale di inversione e per le quali sussista la ragionevole certezza del relativo recupero in ragione della prevedibile sussistenza in futuro di redditi imponibili capienti.

La fiscalità differita è stata oggetto di determinazione separata per le imposte Irpeg ed Irap, con riferimento alle specifiche componenti reddituali positive e negative, rilevanti in maniera differenziata per le due imposte.

Ai fini Irpeg, la fiscalità differita derivante da differenze temporanee sorte nell'esercizio o che si annulleranno nei successivi periodi è stata computata applicando ai valori nominali delle medesime l'aliquota media ponderata dell'esercizio 2002.

L'aliquota media ponderata è stata determinata tenendo conto per gli effetti sul carico tributario della Banca delle disposizioni agevolative di cui al D.Lgs. 466/97 – c.d. dual income tax –, così come attualmente in vigore.

Ai fini Irap, la fiscalità differita è stata determinata applicando le aliquote di imposta decrescenti attualmente previste dalla normativa, per gli esercizi in cui si verificheranno le "inversioni" delle differenze temporanee.

Le principali differenze di carattere temporaneo all'origine di imposte anticipate sorte nell'esercizio o nei precedenti ed annullate nel periodo sono riferite a spese di carattere amministrativo, compensi all'organo amministrativo, svalutazioni su crediti eccedenti la quota fiscalmente ammessa in deduzione.

Si rileva che le passività per imposte differite non iscritte nel "fondo imposte e tasse", in quanto relative a fattispecie per le quali il differimento dell'onere tributario è subordinato alla iscrizione di appositi accantonamenti destinati ad alimentare fondi in sospensione di imposta, ammontano al 31.12.2002 a complessive 3.442 mila euro.

Le predette imposte differite sono interamente riferibili ad accantonamenti al fondo rischi su crediti per interessi di mora ex art. 71, comma 6 del Tuir.

Dette passività sono state computate nella voce "Altri elementi negativi del Patrimonio supplementare – altri" del Patrimonio di Vigilanza.

7.4 Variazioni nell'esercizio delle "Attività per imposte anticipate"

	2002		2001	
	IRPEG	IRAP	IRPEG	IRAP
1. Importo iniziale	16	3	24	4
2. Aumenti	7		1	
2.1 Imposte anticipate sorte nell'esercizio	7		1	
2.2 Altri aumenti				
3. Diminuzioni	5	1	9	1
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	5	1	6	1
3.2 Altre diminuzioni			3	
4. Importo finale	18	2	16	3

Le attività per imposte anticipate al 31.12.2002 sono iscritte tra le "Altre attività" di cui alla voce 130. dell'Attivo dello Stato Patrimoniale, con contropartita al conto economico.

Gli altri aumenti e le altre diminuzioni delle attività per imposte anticipate sono determinati da differenze nelle aliquote di imposta applicate ai fini Irpeg e Irap rispetto al precedente periodo.

Sezione 8 - Il capitale, le riserve, il fondo per rischi bancari generali e le passività subordinate

Variazioni della voce 100 "Fondo per rischi bancari generali"

importo iniziale	221
variazione dell'esercizio (+ / -)	
Consistenza al 31.12.2002	221

Composizione e variazioni della voce 120 "Capitale" *

	n. soci	n. azioni	importo
importo iniziale	808	15.018	77.493
incrementi	58	2.290	11.816
decrementi	11	163	841
importo finale	855	17.145	88.468

Il valore nominale di 1 azione è pari a euro 5,16.

* dati espressi in unità di euro

Variazioni della voce 130 "Sovrapprezzi di emissione" *

consistenza al 01.01.2002	31.653
incrementi dell'esercizio	5.365
consistenza al 31.12.2002	37.018

* dati espressi in unità di euro

La riserva per sovrapprezzi di emissione non registra decrementi, pur a fronte del recesso di n. 2 soci durante l'esercizio, in ragione della mancata restituzione della quota da questi corrisposta, in conformità con le previsioni dello Statuto sociale.

Composizione e variazioni della voce 140 (a) "Riserva legale"

consistenza al 01.01.2002	9.744
accantonamenti dell'esercizio	572
consistenza al 31.12.2002	10.316

Composizione e variazioni della voce 140 (d) "Altre riserve"

riserva ex L.218/90	
altre	152
consistenza al 31.12.2002	152

La voce non ha subito variazioni nel corso dell'esercizio.

Si informa che non sussistono effetti della fiscalità differita originati dagli aggregati di Stato Patrimoniale, come evidenziato nella Sezione 7 "I fondi".

La Banca non ha proceduto alla rilevazione di imposte differite né sulle riserve in sospensione di imposta, né su quelle costituite con accantonamenti non soggetti ad imposte sul reddito ai sensi dell'art. 12 della L. 904/77, in ragione della indisponibilità delle medesime prevista dallo Statuto sociale.

Composizione e variazioni della voce 150 "Riserve di rivalutazione"

ex L. 576/75	11
ex L. 72/83	355
ex L. 413/91	25
consistenza al 31.12.2002	391

La voce non ha subito variazioni nel corso dell'esercizio.

Voce 170 "Utile d'esercizio"

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
utile di esercizio	730	632	+98	+15,5

8.1 Patrimonio e requisiti prudenziali di vigilanza

Categorie / Valori	2002	2001
Patrimonio di Vigilanza		
A.1 Patrimonio di base (tier 1)	11.303	10.570
A.2 Patrimonio supplementare (tier 2)	724	637
A.3 Elementi da dedurre	4	87
A.4 Patrimonio di vigilanza	12.023	11.120
Requisiti prudenziali di vigilanza		
B.1 Rischi di credito	6.819	5.503
B.2 Rischi di mercato	314	401
- di cui:		
- rischi del portafoglio non immobilizzato	314	401
- rischi di cambio		
B.3 Prestiti subordinati di 3° livello		
B.4 Altri requisiti prudenziali	80	
B.5 Totale requisiti prudenziali	7.213	5.904
Attività di rischio e coefficienti di vigilanza		
C.1 Attività di rischio ponderate *	90.162	73.800
C.2 Patrimonio di base / Attività di rischio ponderate	12,54%	14,33%
C.3 Patrimonio di Vigilanza / Attività di rischio ponderate	13,34%	15,07%

* totale requisiti prudenziali moltiplicato per il reciproco del coefficiente minimo obbligatorio per i rischi di credito

Sezione 9 - Altre voci del passivo

9.1 Composizione della voce 50 "altre passività"

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
Debiti vs. Erario: per ritenute operate	428	411	+17	+4,1
Debiti vs. Erario: per acconti imposta sostitutiva rivalutazione Tfr	3	3		
Debiti verso banche: per commissioni e somme da pagare		41	-41	-100,0
Debiti verso clientela: per somme a disposizione da riconoscere	1.584	894	+690	+77,2
Rettifiche per operazioni di incasso crediti contro terzi	1.280	478	+802	+167,8
Creditori diversi – partite minime ancora in corso di lavorazione	546	590	-44	-7,5
altre passività	431	396	+35	+8,8
Totale	4.272	2.813	+1.459	+51,9

9.2 Composizione della voce 60 "ratei e risconti passivi"

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
ratei su interessi maturati su certificati di deposito emessi	75	113	-38	-33,6
ratei su interessi maturati su obbligazioni emesse	432	334	+98	+29,3
ratei su oneri maturati per operazioni pronti contro termine	35	37	-2	-5,4
altri ratei	1	1		
Risconti passivi su altre operazioni	31	31		
Totale	574	516	+58	+11,2

La Banca non si è avvalsa della facoltà di cui all'art. 12, comma 2 del D.Lgs. 87/92 di portare, quando ciò sia ritenuto tecnicamente appropriato, i ratei ed i risconti direttamente in aumento o in diminuzione dei conti dell'attivo e del passivo cui essi si riferiscono.

Il loro ammontare è esposto in bilancio in voci proprie, con la sola eccezione della quota parte di competenza della differenza tra il costo di acquisto e il valore di rimborso dei titoli "zero coupon bond" presenti nel portafoglio di proprietà, nonché degli scarti di emissione e di negoziazione, che sono stati portati ad incremento del valore dei titoli.

Sezione 10 - Le garanzie e gli impegni

10.1 Composizione della voce 10 "garanzie rilasciate"

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
b) crediti di firma di natura finanziaria	4.938	4.901	+37	+0,8
Totale	4.938	4.901	+37	+0,8

Tra i crediti di firma di natura commerciale sono comprese le garanzie personali che assistono specifiche transazioni commerciali o la buona esecuzione di contratti.

Tra quelli di natura finanziaria, le garanzie personali che assistono il regolare assolvimento del servizio del debito da parte del soggetto ordinante.

10.2 Composizione della voce 20 "impegni"

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
b) impegni ad erogare fondi a utilizzo incerto	525	504	+21	+4,2
Totale	525	504	+21	+4,2

dettaglio del punto b)

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
fondo di garanzia dei depositanti del Credito Cooperativo	525	504	+21	+4,2
Totale	525	504	+21	+4,2

10.3 Attività costituite in garanzia di propri debiti

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
titoli a garanzia di operazioni pronti contro termine di raccolta ordinaria	8.934	6.840	+2.094	+30,6
titoli a garanzia di altre operazioni	500		+500	
Totale	9.434	6.840	+2.594	+37,9

10.4 Margini attivi utilizzabili su linee di credito

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
b) altre banche	1.217	1.294	-77	-6,0
Totale	1.217	1.294	-77	-6,0

10.5 Operazioni a termine

Categorie di operazioni	2002			2001		
	di copertura	di negoziazione	altre operazioni	di copertura	di negoziazione	altre operazioni
1. Compravendite	3			6		
1.1. Titoli						
- acquisti						
- vendite						
1.2 Valute	3			6		
- valute contro valute						
- acquisti contro euro				3		
- vendite contro euro	3			3		
2. Depositi e finanziamenti						
- da erogare						
- da ricevere						
3. Contratti derivati	11.500			3.000		
3.1 Con scambio di capitali						
a) titoli						
- acquisti						
- vendite						
b) valute						
- valute contro valute						
- acquisti contro euro						
- vendite contro euro						
c) altri valori						
- acquisti						
- vendite						
3.2 Senza scambio di capitali	11.500			3.000		
a) valute						
- valute contro valute						
- acquisti contro euro						
- vendite contro euro						
b) altri valori	11.500			3.000		
- acquisti	11.500			3.000		
- vendite						

Alla voce 1.1 e 1.2 sono indicati i contratti di compravendita di titoli e valute non ancora regolati alla chiusura dell'esercizio.

Sono valorizzati al prezzo di regolamento.

Alla stessa voce 3.2 b) – di copertura – figurano, per 11.500 mila euro, i contratti di interest rate swap, per la copertura specifica dei rischi di tasso derivanti dal collocamento di prestiti obbligazionari presso la clientela.

Essi sono rappresentati al valore nominale del capitale di riferimento, classificati convenzionalmente quali “acquisti” o quali “vendite” a seconda che comportino per la Banca rispettivamente l'acquisto o la vendita del tasso fisso.

10.6 Contratti derivati su crediti

La Banca non ha operato con contratti derivati su crediti.

Sezione 11 - Concentrazione e distribuzione delle attività e delle passività

11.1 Grandi rischi

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
a) ammontare	7.578	2.410	+5.168	+214,4
b) numero	5	4	+1	+25,0

11.2 Distribuzione dei crediti verso clientela per principali categorie di debitori

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
b) altri enti pubblici	26		+26	
c) società non finanziarie	40.923	31.841	+9.082	+28,5
d) società finanziarie	16		+16	
e) famiglie produttrici	24.208	18.194	+6.014	+33,1
f) altri operatori	21.414	17.847	+3.567	+20,0

11.3 Distribuzione dei crediti verso imprese non finanziarie e famiglie produttrici residenti

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
a) servizi commercio	12.432	10.415	+2.017	+19,4
b) prodotti agricoltura, silvicoltura e pesca	8.885	6.893	+1.992	+28,9
c) edilizia e O.O. P.P.	7.699	5.995	+1.704	+28,4
d) altri servizi	6.817	4.533	+2.284	+50,4
e) altri prodotti industriali	5.544	3.474	+2.070	+59,6
f) altre branche	23.754	18.725	+5.029	+26,9

11.4 Distribuzione delle garanzie rilasciate per principali categorie di controparti

	2002	2001	Variazioni	
			Assolute	%
d) imprese non finanziarie	3.387	3.119	+268	+8,6
f) famiglie produttrici	1.299	1.446	-147	-10,2
g) altri operatori	252	336	-84	-25,0

11.5 Distribuzione territoriale delle attività e delle passività

Voci / Paesi	2002			2001		
	Italia	Altri Paesi della UE	Altri Paesi	Italia	Altri Paesi della UE	Altri Paesi
1. Attivo	126.176	251	827	111.402	1.449	1.064
1.1 Crediti verso banche	7.049			11.909		
1.2 Crediti verso clientela	85.887	23	677	67.311	50	522
1.3 Titoli	33.240	228	150	32.182	1.399	542
2. Passivo	116.451	48	1.279	105.586	45	1.087
2.1 Debiti verso banche	332			578		
2.2 Debiti verso clientela	70.544	48	1.227	67.244	45	1.035
2.3 Debiti rappresentati da titoli	45.575		52	37.764		52
2.4 Altri conti						
3. Garanzie e impegni	5.463			5.405		

11.6 Distribuzione temporale delle attività e delle passività

Voci / Durate residue	Durata determinata						Durata In-determinata	
	a vista	Fino a 3 mesi	oltre 3 mesi fino a 12 mesi	oltre 1 anno fino a 5 anni		oltre 5 anni		
				tasso fisso	tasso indicizzato	tasso fisso		tasso indicizzato
1. Attivo	20.072	17.071	12.021	18.733	30.109	6.251	31.596	2.902
1.1 Titoli del Tesoro rifinanziabili			172	4	11.257	476	10.443	
1.2 Crediti verso banche	5.494	95	158					1.302
1.3 Crediti verso clientela	14.578	16.877	7.598	8.582	14.354	3.645	19.353	1.600
1.4 Obbligazioni e altri titoli di debito		99	1.093	1.647	4.498	2.130	1.800	
1.5 Operazioni "fuori bilancio"			3.000	8.500				
2. Passivo	64.332	19.547	22.084	6.395	16.908			11
2.1 Debiti verso banche	112	142	67					11
2.2 Debiti verso clientela	59.336	8.832	3.651					
2.3 Debiti rappresentati da titoli	3.384	7.073	11.866	6.395	16.908			
- obbligazioni	2.814		8.387	6.395	16.908			
- certificati di deposito	570	7.073	3.479					
- altri titoli								
2.4 Passività subordinate								
2.5 Operazioni "fuori bilancio"	1.500	3.500	6.500					

La Tabella riporta la ripartizione delle attività e delle passività in bilancio e "fuori bilancio" con riferimento alla vita residua delle stesse, intesa quale differenza tra la data del bilancio e la scadenza delle singole operazioni.

Per le operazioni con piano di ammortamento, la ripartizione è stata effettuata tenendo conto della vita residua delle singole rate.

Il prospetto si propone di fornire un quadro indicativo dei rischi di liquidità e dei rischi di tasso sopportati dalla Banca.

Per le operazioni "fuori bilancio":

- il valore attribuito è quello indicato a commento della Tabella di cui alla Sezione 10.5;
- le operazioni sono riportate in ragione della durata residua dei flussi di cassa effettivi o nominali attesi in entrata e in uscita.

Il deposito presso la Banca d'Italia per gli obblighi di riserva obbligatoria ed i crediti insoluti o in sofferenza sono attribuiti alla fascia temporale "durata indeterminata".

11.7 Attività e passività in valuta

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
a) attività	793	1.154	-361	-31,3
1. crediti verso banche	317	613	-296	-48,3
2. crediti verso clientela	450	496	-46	-9,3
3. titoli				
4. partecipazioni				
5. altri conti	26	45	-19	-42,2
b) passività	657	1.039	-382	-36,8
1. debiti verso banche	332	575	-243	-42,3
2. debiti verso clientela	325	464	-139	-29,9
3. debiti rappresentati da titoli				
4. altri conti				

Gli importi sono determinati sulla base del cambio di fine esercizio.

Le principali valute di riferimento per le voci sopra riportate sono le seguenti al 31.12.2002:

Attività		
402.503	US dollari	
3.581.783	Yen Giapponesi	
278.999	Franchi Svizzeri	

Passività		
350.917	US dollari	
3.542.509	Yen Giapponesi	
263.039	Franchi Svizzeri	

11.8 Operazioni di cartolarizzazione

Operazioni di cartolarizzazione di terzi

A fine esercizio 2002, la Banca detiene in portafoglio titoli rivenienti da operazioni di cartolarizzazioni di terzi per complessivi euro 150.000, così dettagliati:

Descrizione	Valore nominale	Valore di bilancio
Junior	150	150
Totale	150	150

Trattasi di titoli di classe F emessi dalla società veicolo Credico CBO srl al fine di finanziare l'acquisto di titoli obbligazionari emessi da BCC e sottoscritti da ICCREA Banca spa.

Si precisa che relativamente alle suddette operazioni di cartolarizzazione la Banca non svolge alcun ruolo di arranger e/o servicer.

Rettifiche di valore sulle posizioni in essere verso le cartolarizzazioni

Nell'esercizio 2002 non si sono apportate rettifiche di valore sulle posizioni in essere verso le cartolarizzazioni proprie e/o di terzi.

Sezione 12 - Gestione e intermediazione per conto terzi

12.3 Custodia e amministrazione di titoli

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
a) titoli di terzi in deposito (escluse gestioni patrimoniali)	53.974	45.234	+8.740	+19,3
1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio	34.458	25.643	+8.815	+34,4
2. altri titoli	19.516	19.591	-75	-0,4
b) titoli di terzi depositati presso terzi	37.048	27.613	+9.435	+34,2
c) titoli di proprietà depositati presso terzi	33.717	34.299	-582	-1,7

Gli importi si riferiscono al valore nominale dei titoli.

La voce a) comprende anche titoli in deposito a garanzia per 1.680 mila euro.

12.4 Incasso di crediti per conto di terzi: rettifiche dare e avere

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
a) rettifiche "dare"				
1. conti correnti				
2. portafoglio centrale	15.906	16.255	-349	-2,1
3. cassa				
4. altri conti				
b) rettifiche "avere"				
1. conti correnti				
2. cedenti effetti e documenti	17.177	16.726	+451	+2,7
3. altri conti				

La differenza tra le rettifiche "dare" e le rettifiche "avere" trova evidenza tra le altre passività iscritte alla voce 50. del Passivo .

12.5 Altre operazioni

Attività di collocamento e di offerta di servizi di terzi

	2002	2001	variazioni	
			Assolute	%
collocamento alla clientela di servizi di gestione patrimoniale prestati da altri soggetti	1.955	1.643	+312	+19,0
collocamento alla clientela di prodotti assicurativi di terzi a contenuto finanziario	979	942	+37	+3,9
collocamento alla clientela di quote e azioni di organismi di investimento collettivo del risparmio	5.316	6.753	-1.437	-21,3
Totali	8.250	9.338	-1.088	-11,7

I prodotti collocati sono esposti al valore corrente al 31.12.2002 per le gestioni patrimoniali ed i fondi comuni; al valore di sottoscrizione per le polizze assicurative.

P A R T E C

Sezione 1 - Gli interessi

1.1 Composizione della voce 10 "interessi attivi e proventi assimilati"

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
a) su crediti verso banche	260	374	-114	-30,5
di cui:				
- su crediti verso banche centrali	142	161	-19	-11,8
b) su crediti verso clientela	5.357	4.871	+486	+9,9
di cui:				
- su crediti con fondi di terzi in amministrazione				
c) su titoli di debito	1.314	1.286	+28	+2,2
d) altri interessi attivi	52	52		
e) saldo positivo dei differenziali su operazioni di copertura	64	5	+59	+1.180,0
Totale	7.047	6.588	+459	+7,0

dettaglio del punto a):

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
per depositi liberi	125	152	-27	-17,8
per depositi vincolati	17	9	+8	+88,9
per depositi per obblighi di riserva obbligatoria	44	51	-7	-13,7
per conti correnti di corrispondenza e anticipazioni	66	90	-24	-26,7
per operazioni di pronti contro termine	8	72	-64	-88,9
Totale	260	374	-114	-30,5

dettaglio del punto b):

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
per sconto di portafoglio	81	92	-11	-11,9
per conti correnti e anticipazioni	2.533	2.395	+138	+5,8
per mutui e altre operazioni	2.740	2.377	+363	+15,3
per interessi di mora su sofferenze	3	7	-4	-57,1
Totale	5.357	4.871	+486	+9,9

Tra gli interessi attivi su crediti verso clientela sono compresi interessi di mora su sofferenze maturati e ritenuti incassabili per 3 mila euro.

dettaglio del punto c):

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
su titoli di Stato ed equiparati	1.174	1.199	-25	-2,1
su altri titoli	140	87	+53	+60,9
Totale	1.314	1.286	+28	+2,2
di cui				
. a tasso fisso	331	328	+3	+0,9
. a tasso indicizzato	983	958	+25	+2,6

dettaglio del punto d):

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
interessi su crediti di imposta	52	52		
Totale	52	52		

dettaglio del punto e):

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
differenziali maturati su contratti derivati senza titolo sottostante di copertura	64	9	+55	+611,1
Totale	64	9	+55	+611,1

1.2 Composizione della voce 20 "interessi passivi e oneri assimilati"

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
a) su debiti verso banche	13	9	+4	+44,4
b) su debiti verso clientela	1.208	1.435	-227	-15,8
c) su debiti rappresentati da titoli	1.601	1.275	+326	+25,6
di cui:				
- su certificati di deposito	311	413	-102	-24,7
f) saldo negativo dei differenziali su operazioni di copertura		13	-13	-100,0
Totale	2.822	2.732	+90	+3,3

dettaglio del punto a):

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
per depositi	6	1	+5	+500,0
per conti correnti di corrispondenza	3		+3	
per altre operazioni	4	8	-4	-50,0
Totale	13	9	+4	+44,4

dettaglio del punto b):

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
per depositi a risparmio	192	274	-82	-29,9
per conti correnti	532	540	-8	-1,5
per operazioni di pronti contro termine	484	621	-137	-22,1
Totale	1.208	1.435	-227	-15,8

Gli oneri relativi ad operazioni di pronti contro termine passive con la clientela si riferiscono per 570 mila euro agli interessi su titoli oggetto delle operazioni e 86 mila euro ai differenziali tra i prezzi di vendita e riacquisto.

dettaglio del punto c):

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
su certificati di deposito a breve termine	311	412	-101	-24,5
su certificati di deposito oltre il breve termine		1	-1	-100,0
su obbligazioni a tasso fisso	430	411	+19	+4,6
su obbligazioni a tasso indicizzato	860	451	+409	+90,7
Totale	1.601	1.275	+326	+25,6

dettaglio del punto f):

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
differenziali su contratti derivati senza titolo sottostante di copertura		13	-13	-100,0
Totale		13	-13	-100,0

1.3 Dettaglio della voce 10 "interessi attivi e proventi assimilati"

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
a) su attività in valuta	30	36	-6	-16,7

1.4 Dettaglio della voce 20 "interessi passivi e oneri assimilati"

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
a) su passività in valuta	5	13	-8	-61,5

Composizione della voce 30 "Dividendi e altri proventi"

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
su partecipazioni				
ICCREA Holding Spa	26	25	+1	+4,0
Agrileasing Spa	3	3		
dividendi	21	3	+18	+600,0
Totale	50	31	+19	+61,3

Sezione 2 - Le commissioni

2.1 Composizione della voce 40 "commissioni attive"

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
a) garanzie rilasciate	49	48	+1	+2,1
b) derivati su crediti				
c) servizi di gestione, intermediazione e consulenza	140	160	-20	-12,5
1. negoziazione di titoli	2		+2	
2. negoziazione di valute	16	19	-3	-15,8
3. gestioni patrimoniali				
3.1. individuali				
3.2. collettive				
4. custodia e amministrazione di titoli	9	11	-2	-18,2
5. banca depositaria				
6. collocamento di titoli	61	71	-10	-14,1
7. raccolta ordini	45	45		
8. attività di consulenza				
9. distribuzione di servizi di terzi:	7	14	-7	-50,0
9.1. gestioni patrimoniali:	7	14	-7	-50,0
9.1.1. individuali	7	14	-7	-50,0
9.1.2. collettive				
9.2. prodotti assicurativi				
9.3. altri prodotti				
d) servizi di incasso e pagamento	291	264	+27	+10,2
e) servizi di servicing per operazioni di cartolarizzazione				
f) esercizio di esattorie e ricevitorie				
g) altri servizi	511	417	+94	+22,5
Totale	991	889	+102	+11,5

dettaglio del punto 6.

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
commissioni di collocamento OICR	4	5	-1	-20,0
commissioni di mantenimento OICR	57	66	-9	-13,6
Totale	61	71	-10	-14,1

dettaglio del punto g)

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
per finanziamenti concessi a clientela su c/c	215	189	+26	+13,8
per altri finanziamenti concessi a clientela	98	55	+43	+78,2
per cassette di sicurezza	2	2		
per altri servizi bancari	196	171	+25	+14,6
Totale	511	417	+94	+22,5

2.2 Dettaglio della voce 40. "Commissioni attive"
Canali distributivi dei prodotti e servizi

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
a) presso propri sportelli	68	85	-17	-20,0
1. gestioni patrimoniali				
2. collocamento di titoli	61	71	-10	-14,1
3. servizi e prodotti di terzi	7	14	-7	-50,0
b) offerta fuori sede				
1. gestioni patrimoniali				
2. collocamento di titoli				
3. servizi e prodotti di terzi				
Totale	68	85	-17	-20,0

2.3 Composizione della voce 50 "commissioni passive"

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
a) garanzie ricevute				
b) derivati su crediti				
c) servizi di gestione e intermediazione:	30	24	+6	+25,0
1. negoziazione di titoli	9	9		
2. negoziazione di valute	1	1		
3. gestioni patrimoniali:				
3.1. portafoglio proprio	19	13	+6	+46,2
3.2 . portafoglio di terzi				
4. custodia e amministrazione di titoli	1	1		
5. collocamento di titoli				
6. offerta fuori sede di titoli, prodotti e servizi				
d) servizi di incasso e pagamento	53	38	+15	+39,5
e) altri servizi	219	193	+26	+13,5
Totale	302	255	+47	+18,4

Sezione 3 - I profitti e le perdite da operazioni finanziarie

3.1 Composizione della voce 60 "profitti/perdite da operazioni finanziarie"

Voci / Operazioni	2002			2001		
	Operazioni su titoli	Operazioni su valute	Altre operazioni	Operazioni su titoli	Operazioni su valute	Altre operazioni
A.1 Rivalutazioni	2	XXX		29	XXX	
A.2 Svalutazioni	37	XXX		79	XXX	
B. Altri profitti / perdite	33	3		85	17	
Totali	-2	3		35	17	
1. Titoli di Stato	-2			100		
2. Altri titoli di debito				-35		
3. Titoli di capitale				-30		
4. Contratti derivati su titoli						

Sezione 4 - Le spese amministrative

4.1 Numero medio dei dipendenti per categoria

	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2000	n. medio
a) dirigenti	2	2	2	2
b) quadri direttivi di 3° e 4° livello	2	2	2	2
c) restante personale	31	30	26	29
Totale	35	34	30	33

Composizione della voce 80 a. "spese per il personale"

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
salari e stipendi	1.531	1.289	+242	+18,8
oneri sociali	394	350	+44	+12,6
trattamento di fine rapporto	127	114	+13	+11,4
altre spese per il personale	134	109	+25	+22,9
Totale	2.186	1.862	+324	+17,4

Tra le spese per il personale figurano 67 mila euro relativi alla corresponsione, a valere per i periodi 2000 e 2001, del c.d. premio di risultato previsto dal CCNL e definito dalla contrattazione di secondo livello in sede regionale.

Composizione della voce 80 b. "altre spese amministrative"

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
spese di amministrazione				
. compensi amministratori e sindaci	67	59	+8	+13,6
. prestazioni professionali	59	47	+12	+25,5
. contributi associativi	66	69	-3	-4,3
. pubblicità e promozione	55	59	-4	-6,8
. rappresentanza	77	75	-2	-2,7
. viaggi	20	10	+10	+100,0
. locazione di immobili	54	46	+8	+17,4
. altri fitti e canoni passivi	30	21	+9	+42,9
. elaborazione e trasmissione dati	360	346	+14	+4,1
. manutenzioni	117	112	+5	+4,5
di cui: per CED (Sw e Hw)	41	50	-9	-18,0
. premi di assicurazione rischi aziendali e clientela	135	189	-54	-28,6
. spese vigilanza	46	40	+6	+15,0
. spese di pulizia	59	62	-3	-4,8
. stampati, cancelleria, pubblicazioni	109	94	+15	+15,9
. spese telefoniche, postali e di trasporto	175	149	+26	+17,5
. utenze e riscaldamento	35	46	-11	-23,9
. altre spese di amministrazione	158	150	+8	+5,3
Totale	1.622	1.574	+48	+3,1
imposte indirette e tasse				
. tassa sui contratti di borsa	8	7	+1	+14,3
. imposta di bollo	178	161	+17	+10,6
. imposta comunale sugli immobili	10	9	+1	+11,1
. imposta sostitutiva DPR 601/73	48	21	+27	+128,6
. altre imposte	12	13	-1	-7,7
Totale	256	211	+45	+21,3
Totale altre spese amministrative	1.878	1.785	+93	+5,2

Sezione 5 - Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti

Composizione della voce 90 "rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali"

Immobilizzazioni materiali

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
immobili	26	26		
impianti e attrezzature	29	27	+2	+7,4
arredi	33	28	+5	+17,9
automezzi	4	4		
impianti di allarme	14	11	+3	+27,3
macchine d'ufficio elettromeccaniche ed elettroniche	83	80	+3	+3,7
altri immobilizzi materiali	4	5	-1	-20,0
Totale	193	181	+12	+6,6

Immobilizzazioni immateriali

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
oneri su immobili di proprietà di terzi	27	41	-14	-34,1
software	92	84	+8	+9,5
Totale	119	125	-6	-4,8

5.1 Composizione della voce 120 "rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni"

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
a) rettifiche di valore su crediti	111	303	-192	-63,4
di cui:				
- altre rettifiche forfetarie	21	52	-31	-59,6
b) accantonamenti per garanzie e impegni				
di cui:				
- altri accantonamenti forfetari				

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
rettifiche di valore				
. per perdite				
. per previsioni di perdita	111	303	-192	-63,4
Totale	111	303	-192	-63,4

Composizione della voce 130 "riprese di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni"

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
su crediti per cassa verso la clientela	32	28	+4	+14,3
Totale	32	28	+4	+14,3

Le riprese di valore suddette sono costituite:

- per 7 mila euro da incassi di crediti svalutati in esercizi precedenti;
- per 25 mila euro da recuperi eccedenti le previsioni di perdita.

Composizione della voce 140 "accantonamenti ai fondi rischi su crediti"

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
per crediti in linea capitale	300	103	+197	+191,3
per interessi di mora	4	7	-3	-42,9
Totale	304	110	+194	+176,4

Sezione 6 - Altre voci del conto economico**6.1 Composizione della voce 70 "altri proventi di gestione"**

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
recupero imposta di bollo e di altre spese	277	223	+54	+24,2
proventi per servizi non bancari	34	4	+30	+750,0
commissioni per depositi e altri rapporti passivi	327	287	+40	+13,9
premi incassati per opzioni scadute e non esercitate		1	-1	-100,0
fitti attivi	2	2		
credito d'imposta dividendi	17	15	+2	+13,3
credito d'imposta su fondi comuni	4		+4	
altri proventi	50	38	+12	+31,6
Totale	711	570	+141	+24,7

6.3 Composizione della voce 180 "proventi straordinari"

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
sopravvenienze attive	4	1	+3	+300,0
insussistenza del fondo imposte e tasse	1		+1	
incasso interessi di mora accantonati in precedenti esercizi	4	11	-7	-63,6
Totale	9	12	-3	-25,0

6.4 Composizione della voce 190 "oneri straordinari"

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
sopravvenienze passive e insussistenze dell'attivo	11	9	+2	+22,2
perdite realizzate su alienazione immobilizzi materiali	2	2		
Totale	13	11	+2	+18,2

6.5 Composizione della voce 220 "Imposte sul reddito dell'esercizio"

	2002		2001	
	IRPEG	IRAP	IRPEG	IRAP
1. Imposte correnti (-)	47	138	38	124
2. Variazioni delle imposte anticipate (+/-)	+3	-1	-8	-1
3. Variazioni delle imposte differite (-/+)				
4. Imposte sul reddito dell'esercizio (-)	44	139	46	125

Sezione 7 - Altre informazioni sul conto economico**7.1 Distribuzione territoriale dei proventi**

La Banca opera prevalentemente nella zona di competenza statutariamente prevista, per cui non assume rilievo la ripartizione dei proventi su base territoriale.

P A R T E D

Sezione 1 - Gli amministratori e i sindaci

	2002	2001	variazioni	
			assolute	%
1.1 Compensi				
a) Amministratori	43	37	+6	+16,2
b) Sindaci	23	22	+1	+4,6
1.2 Crediti e garanzie rilasciate				
a) Amministratori	69	87	-18	-20,7
b) Sindaci	9	5	+4	+80,0
crediti per cassa	78	87	-9	-10,3
crediti di firma		5	-5	-100,0

I compensi sono stati determinati con delibera dell'Assemblea dei Soci del 19/05/2001.

Gli importi sono riferiti a crediti per finanziamenti concessi e a garanzie rilasciate individualmente ad Amministratori e Sindaci.

Al 31.12.2002 sussistono obbligazioni "indirette", per effetto di crediti per finanziamenti concessi e garanzie prestate a soggetti collegati ad Amministratori e Sindaci, per un importo complessivo di 732 mila euro.

Allegato n. 1

Ai sensi dell'art. 10 della legge 72/83, gli Amministratori comunicano che, sui seguenti beni, tuttora detenuti, si è proceduto alle seguenti rivalutazioni:

PROSPETTO DELLE RIVALUTAZIONI DEI BENI ai sensi dell'art. 10 della legge 10 marzo 1983 n. 72

BENI	RIVALUTAZIONI		
	L. 576/1975	L. 72/1983	L. 413/1991
Sede	6.197,49	245.725,50	24.881,80
Via di Gracciano	825,75	34.758,34	
Fil. S. Albino	2.237,77	51.452,05	2.730,02
Petroio	2.237,77	18.750,01	980,12
Fil. Torrita di Siena			834,27