

**BANCA DI CREDITO COOPERATIVO**

**SAN MARZANO DI SAN GIUSEPPE**

**SOCIETA' COOPERATIVA**

**Prospetti contabili predisposti per la  
determinazione dell'utile semestrale ai fini  
del calcolo del patrimonio di vigilanza al  
30 Giugno 2013**

## INDICE

<i>STATO PATRIMONIALE</i>	<i>Pag.</i>	<i>3</i>
<i>CONTO ECONOMICO</i>	<i>Pag.</i>	<i>4</i>
<i>PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA</i>	<i>Pag.</i>	<i>5</i>
<i>PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO</i>	<i>Pag.</i>	<i>6</i>
<i>NOTE ILLUSTRATIVE</i>	<i>Pag.</i>	<i>9</i>
<i>1. Premessa</i>	<i>Pag.</i>	<i>9</i>
<i>2. Principi generali di redazione e criteri di valutazione delle attività e passività aziendali</i>	<i>Pag.</i>	<i>9</i>
<i>3. Principali voci di bilancio</i>	<i>Pag.</i>	<i>11</i>
<i>ANALISI DEI PRINCIPALI AGGREGATI DI STATO PATRIMONIALE E CONTO ECONOMICO</i>	<i>Pag.</i>	<i>25</i>
<i>1. Impieghi</i>	<i>Pag.</i>	<i>25</i>
<i>2. Raccolta</i>	<i>Pag.</i>	<i>27</i>
<i>3. Conto economico riclassificato</i>	<i>Pag.</i>	<i>28</i>
<i>4. Criteri seguiti nella gestione per il conseguimento degli scopi statutari della società cooperativa ai sensi dell'art. 2 legge 59/92</i>	<i>Pag.</i>	<i>29</i>
<i>5. Fatti di rilievo intervenuti dopo la chiusura del semestre</i>	<i>Pag.</i>	<i>30</i>
<i>6. Patrimonio di Vigilanza</i>	<i>Pag.</i>	<i>30</i>
<i>7. Prospetto di riconciliazione utile al 30/06/2013</i>	<i>Pag.</i>	<i>31</i>

## STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo		30/06/2013	31.12.2012
10.	Cassa e disponibilità liquide	2.730.718	4.704.009
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	12.364.986	6.759.591
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	277.769.240	257.741.345
50.	Attività detenute sino alla scadenza	12.198.614	12.205.528
60.	Crediti verso banche	173.164.213	143.665.574
70.	Crediti verso clientela	214.857.689	218.084.229
110.	Attività materiali	6.685.653	7.020.582
130.	Attività fiscali	4.270.356	4.396.891
	<i>a) correnti</i>	1.093.272	1.515.368
	<i>b) anticipate</i>	3.177.084	2.881.523
150.	Altre attività	7.423.680	6.924.026
<b>Totale dell'attivo</b>		<b>711.465.149</b>	<b>661.501.775</b>

Voci del passivo e del patrimonio netto		30/06/2013	31.12.2012
10.	Debiti verso banche	236.001.673	204.697.285
20.	Debiti verso clientela	285.619.407	275.554.874
30.	Titoli in circolazione	142.434.677	131.613.446
80.	Passività fiscali	1.852.849	3.764.642
	<i>a) correnti</i>	1.345.441	2.621.467
	<i>b) differite</i>	507.408	1.143.175
100.	Altre passività	8.945.456	11.191.996
110.	Trattamento di fine rapporto del personale	454.612	452.136
120.	Fondi per rischi ed oneri	453.143	222.581
	<i>b) altri fondi</i>	453.143	222.581
130.	Riserve da valutazione	796.040	2.208.197
160.	Riserve	30.142.323	24.564.443
170.	Sovrapprezzi di emissione	1.116.785	1.126.598
180.	Capitale	345.622	342.526
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	3.302.562	5.763.052
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>		<b>711.465.149</b>	<b>661.501.775</b>

## CONTO ECONOMICO

Voci		30/06/2013	30.06.2012
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	12.105.849	10.508.744
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(5.148.846)	(3.512.248)
30.	<b>Margine di interesse</b>	<b>6.957.003</b>	<b>6.996.496</b>
40.	Commissioni attive	2.304.946	2.487.927
50.	Commissioni passive	(488.978)	(336.011)
60.	<b>Commissioni nette</b>	<b>1.815.968</b>	<b>2.151.916</b>
70.	Dividendi e proventi simili	7.836	1.086
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	(66.682)	(36.702)
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisito di	2.625.507	841.038
	<i>a) crediti</i>	0	0
	<i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	2.625.507	841.038
120.	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>11.339.632</b>	<b>9.953.834</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(833.002)	(1.503.060)
	<i>a) crediti</i>	(833.002)	(1.503.060)
140.	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>10.506.630</b>	<b>8.450.774</b>
150.	Spese amministrative:	(5.774.690)	(5.297.446)
	<i>a) spese per il personale</i>	(3.536.786)	(3.142.381)
	<i>b) altre spese amministrative</i>	(2.237.904)	(2.155.065)
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	(240.244)	(40.400)
170.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(406.793)	(437.981)
190.	Altri oneri/proventi di gestione	391.144	37.804
200.	<b>Costi operativi</b>	<b>(6.030.583)</b>	<b>(5.738.023)</b>
240.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	0	0
250.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>4.476.047</b>	<b>2.712.751</b>
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(1.173.485)	(824.804)
270.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>3.302.562</b>	<b>1.887.947</b>
290.	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>3.302.562</b>	<b>1.887.947</b>

## PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

Voci		30/06/2013	30.06.2012
<b>10.</b>	Utile (Perdita) di periodo	3.302.562	1.887.947
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte		
<b>20.</b>	Attività finanziarie disponibili per la vendita	(1.412.157)	(1.337.191)
<b>110.</b>	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	(1.412.157)	(1.337.191)
<b>120.</b>	<b>Redditività complessiva (Voce 10+110)</b>	<b>1.890.405</b>	<b>550.756</b>

## PROSPETTO DELLE VARIAZIONE DEL PATRIMONIO NETTO AL 30/06/2013

	Esistenze al 31.12.2012	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01.01.2013	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Redditività complessiva di periodo 30.06. 2013	Patrimonio netto al 30.06.2013
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto				Stock options			
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale		Derivati su proprie azioni		
Capitale:	342.526	-	342.526	-	-	(501)	3.597	-	-	-	-	-	-	345.622
a) azioni ordinarie	342.526	-	342.526	-	-	(501)	3.597	-	-	-	-	-	-	345.622
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sovrapprezzi di emissione	1.126.598	-	1.126.598	-	-	(16.785)	6.972	-	-	-	-	-	-	1.116.785
Riserve:	24.564.443	-	24.564.443	5.577.880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.142.323
a) di utili	24.873.725	-	24.873.725	5.577.880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.451.605
b) altre	(309.282)	-	(309.282)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(309.282)
Riserve da valutazione	2.208.197	-	2.208.197	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.412.157)	796.040
Strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Azioni proprie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utile (Perdita) di periodo	5.763.052	-	5.763.052	(5.577.880)	(185.172)	-	-	-	-	-	-	-	3.302.562	3.302.562
<b>Patrimonio netto</b>	<b>34.004.816</b>	<b>(44.257)</b>	<b>34.004.816</b>	<b>-</b>	<b>(185.172)</b>	<b>(17.286)</b>	<b>10.569</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.890.405</b>	<b>35.703.332</b>

Alcune voci relative ai dati comparativi al 31 dicembre 2012 risultano diverse rispetto al bilancio pubblicato, per effetto dell'applicazione retrospettiva del nuovo principio contabile IAS19 secondo le disposizioni dello IAS8 (mutamento di principi contabili). Per maggiori dettagli si veda il paragrafo "2. Principi generali di redazione e criteri di valutazione delle attività e passività aziendali" all'interno delle "Note Illustrative".

## PROSPETTO DELLE VARIAZIONE DEL PATRIMONIO NETTO AL 31/12/2012

	Esistenze al 31.12.2011	Modifica saldi apertura (*)	Esistenze all' 01.01.2012	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 31.12.2012
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Redditività complessiva esercizio 31.12.2012		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni		Stock options	
Capitale:	272.613		272.613				71.920	(2.007)						342.526
a) azioni ordinarie	272.613		272.613				71.920	(2.007)						342.526
b) altre azioni														
Sovrapprezzi di emissione	1.148.109		1.148.109				37.082	(58.593)						1.126.598
Riserve:	23.168.307		23.168.307	1.396.136										24.564.443
a) di utili	23.477.589		23.477.589	1.396.136										24.873.725
b) altre	(309.282)		(309.282)											(309.282)
Riserve da valutazione	(1.207.623)	25.107	(1.182.516)										3.390.713	2.208.197
Strumenti di capitale														
Azioni proprie														
Utile (Perdita) di esercizio	1.447.053		1.447.053	(1.396.136)	(50.917)								5.763.052	5.763.052
<b>Patrimonio netto</b>	<b>24.828.460</b>	<b>25.107</b>	<b>24.853.566</b>		<b>(50.917)</b>		<b>109.002</b>	<b>(60.601)</b>					<b>9.153.765</b>	<b>34.004.816</b>

(\*) Trattasi dell'impatto cumulato al 31 dicembre 2011 che si è determinato a seguito dell'applicazione delle modifiche introdotte dalla nuova versione del principio contabile IAS 19, la cui applicazione è obbligatoria a partire dal 1° gennaio 2013, con effetto retrospettivo.

## PROSPETTO DELLE VARIAZIONE DEL PATRIMONIO NETTO AL 30/06/2012

	Esistenze al 31.12.2011	Modifica saldi apertura (*)	Esistenze al 01.01.2012	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Redditività complessiva di periodo 30.06. 2012	Patrimonio netto al 30.06.2012
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto				Stock options			
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale		Derivati su proprie azioni		
Capitale:	272.613	-	272.613	-	-	(88)	33.215	-	-	-	-	-	-	305.740
a) azioni ordinarie	272.613	-	272.613	-	-	(88)	33.215	-	-	-	-	-	-	305.740
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sovrapprezzi di emissione	1.148.109	-	1.148.109	-	-	(4.390)	22.466	-	-	-	-	-	-	1.166.185
Riserve:	23.168.307	-	23.168.307	1.396.136	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.564.443
a) di utili	23.477.589	-	23.477.589	1.396.136	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.873.725
b) altre	(309.282)	-	(309.282)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(309.282)
Riserve da valutazione	(1.207.623)	25.107	(1.182.516)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.337.191)	(2.519.707)
Strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Azioni proprie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utile (Perdita) di periodo	1.447.053	-	1.447.053	(1.396.136)	(50.917)	-	-	-	-	-	-	-	1.887.947	1.887.947
<b>Patrimonio netto</b>	<b>24.828.460</b>	<b>25.107</b>	<b>24.853.566</b>	<b>-</b>	<b>(50.917)</b>	<b>(4.478)</b>	<b>55.681</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>550.756</b>	<b>25.404.608</b>

(\*) Trattasi dell'impatto cumulato al 31 dicembre 2011 che si è determinato a seguito dell'applicazione delle modifiche introdotte dalla nuova versione del principio contabile IAS 19, la cui applicazione è obbligatoria a partire dal 1° gennaio 2013, con effetto retrospettivo.



## NOTE ILLUSTRATIVE

### Premessa

I prospetti contabili relativi alla situazione economica e patrimoniale al 30 giugno 2013 (di seguito anche “situazione patrimoniale ed economica al 30 giugno 2013”) sono costituiti dallo stato patrimoniale, dal conto economico semestrale, dal prospetto delle variazioni del patrimonio netto e dalle presenti note illustrative che includono i criteri utilizzati per la loro redazione.

Questi ultimi sono stati predisposti esclusivamente per la determinazione dell’utile semestrale da riportare nel calcolo del patrimonio di vigilanza al 30 giugno 2013 e redatti, come previsto dalle Istruzioni di Vigilanza per le Banche emanate dalla Banca d’Italia, in accordo con i criteri di rilevazione e valutazione del Bilancio IAS/IFRS ed in conformità ai criteri di redazione descritti nelle note esplicative.

Essi pertanto non includono il rendiconto finanziario, nonché taluni dati comparativi e note esplicative che sarebbero richiesti per rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico del semestre della Banca, in conformità al principio contabile internazionale applicabile per l’informativa finanziaria infrannuale (IAS 34) adottato dall’Unione Europea.

## 2. Principi generali di redazione e criteri di valutazione delle attività e passività aziendali

### *Principi contabili applicati e nuovi principi contabili applicabili dal 1 gennaio 2013*

Per la determinazione delle situazione economica e patrimoniale al 30 giugno 2013 il Consiglio di Amministrazione delibera di adottare i medesimi criteri utilizzati per la redazione del bilancio al 31/12/2012, così come esplicitati nella delibera del 28 Gennaio 2013 (in materia di indirizzi per la redazione del bilancio 2012) e nella Parte A della nota integrativa del bilancio stesso ad eccezione degli effetti dell’applicazione, obbligatoria a decorrere dal 1° gennaio 2013, della versione rivista dello IAS19, dello IAS 1 e del nuovo IFRS 13. Di seguito si riportano gli effetti dell’applicazione di tali principi.

### *Applicazione dello IAS 19 per la situazione economica e patrimoniale al 30 giugno 2013*

La Banca nella situazione semestrale al 30 giugno 2013 ha applicato la nuova versione dello *IAS 19 (2011) Benefici ai dipendenti* comportante l’eliminazione dell’opzione di differire il riconoscimento degli utili e delle perdite attuariali con il metodo del corridoio in modo che l’intero ammontare del fondo per benefici definiti sia iscritto nello stato patrimoniale. Come previsto dallo IAS 8 par.39, per la banca ha effetto l’applicazione retrospettiva del nuovo principio contabile e pertanto lo Stato Patrimoniale come tutti i relativi dati di confronto sono stati conseguentemente modificati. Di seguito si riporta la riconciliazione fra i saldi di apertura dell’esercizio chiuso al 31.12.12 e dell’esercizio chiuso al 31.12.11 come presentati nei prospetti contabili al 30 giugno 2013 e i rispettivi saldi presentati nei bilanci approvati.

### *Prospetti di Riconciliazione dello stato Patrimoniale*

	Voci dell'attivo	01.01.12 ante rilevazione effetto IAS 19 (2011)	effetti esercizio 2011 nuovo IAS 19 (2011)	01.01.12 per applicazione nuovo IAS 19 (2011)	31.12.12 ante rilevazione effetto IAS 19 (2011)	effetti esercizio 2012 nuovo IAS 19 (2011)	31.12.12 post rilevazione effetto IAS 19 (2011)
10.	Cassa e disponibilità liquide	4.596.779	-	4.596.779	4.704.009	-	4.704.009
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	7.910.553	-	7.910.553	6.759.591	-	6.759.591
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	59.399.254	-	59.399.254	257.741.345	-	257.741.345
50.	Attività detenute sino alla scadenza	12.242.371	-	12.242.371	12.205.528	-	12.205.528
60.	Crediti verso banche	110.943.895	-	110.943.895	143.665.574	-	143.665.574
70.	Crediti verso clientela	216.204.611	-	216.204.611	218.084.229	-	218.084.229
110.	Attività materiali	7.650.420	-	7.650.420	7.020.582	-	7.020.582
130.	Attività fiscali	3.101.068	-	3.101.068	4.380.104	16.787	4.396.891
	a) correnti	734.240	-	734.240	1.515.368	-	1.515.368
	b) anticipate	2.366.828	-	2.366.828	2.864.736	16.787	2.881.523
150.	Altre attività	4.490.218	-	4.490.218	6.924.026	-	6.924.026
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>426.539.170</b>	<b>-</b>	<b>426.539.170</b>	<b>661.484.988</b>	<b>16.787</b>	<b>661.501.775</b>

	Voci del passivo e del patrimonio netto	01.01.12 ante rilevazione effetto IAS 19 (2011)	effetti esercizio 2011 nuovo IAS 19 (2011)	01.01.12 per applicazione nuovo IAS 19 (2011)	31.12.12 ante rilevazione effetto IAS 19 (2011)	effetti esercizio 2012 nuovo IAS 19 (2011)	31.12.12 post rilevazione effetto IAS 19 (2011)
10.	Debiti verso banche	51.227.280	-	51.227.280	204.697.285	-	204.697.285
20.	Debiti verso clientela	260.893.248	-	260.893.248	275.554.874	-	275.554.874
30.	Titoli in circolazione	81.237.831	-	81.237.831	131.613.446	-	131.613.446
80.	Passività fiscali	1.768.612	-	1.768.612	3.764.642	-	3.764.642
	a) correnti	1.562.218	9.523	1.571.741	2.621.467	-	2.621.467
	b) differite	206.395	9.523	215.918	1.143.175	-	1.143.175
100.	Altre passività	6.089.772	-	6.089.772	11.191.996	-	11.191.996
110.	Trattamento di fine rapporto del personale	410.174	-34.630	375.544	391.091	61.045	452.136
120.	Fondi per rischi ed oneri	83.792	-	83.792	222.581	-	222.581
	b) altri fondi	83.792	-	83.792	222.581	-	222.581
130.	Riserve da valutazione	-1.207.623	25.107	-1.182.516	2.252.454	-44.257	2.208.197
160.	Riserve	23.168.307	-	23.168.307	24.564.443	-	24.520.186
170.	Sovrapprezzi di emissione	1.148.109	-	1.148.109	1.126.598	-	1.126.598
180.	Capitale	272.613	-	272.613	342.526	-	342.526
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	1.447.053	-	1.447.053	5.763.052	-	5.763.052
	<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>426.539.170</b>	<b>-</b>	<b>426.539.170</b>	<b>661.484.988</b>	<b>16.787</b>	<b>661.501.775</b>

Si segnala che negli schemi di bilancio al 30 giugno 2013 non è stata esposta la colonna relativa allo Stato Patrimoniale all' 1.1.12 in quanto gli effetti dell'applicazione del nuovo principio contabile non sono significativi. L'applicazione del nuovo principio non ha effetti sui saldi di conto economico degli esercizi precedenti né tantomeno della situazione semestrale al 30 giugno 2013.

*Applicazione, obbligatoria a decorrere dal 1° gennaio 2013, della versione rivista dello IAS 1 e del nuovo IFRS 13*

Si fa presente che il Regolamento 475/2012 ha omologato le modifiche al principio contabile IAS 1 – Presentazione del Bilancio che introduce una differente rappresentazione del Prospetto della redditività complessiva al fine di garantire una maggiore chiarezza espositiva. A riguardo viene richiesta una separata evidenza delle componenti che non saranno in futuro oggetto di rigiro a conto economico da quelle che potranno essere successivamente riversate nell'utile (perdita) dell'esercizio, al ricorrere di determinate condizioni. Tuttavia il Prospetto della redditività complessiva è presentato sulla base della Circolare n. 262/05 di Banca d'Italia che stabilisce in modo vincolante gli schemi di bilancio e le relative modalità di compilazione. Alla data di approvazione della presente situazione semestrale non vi sono aggiornamenti a tale Circolare che recepiscono le modifiche sopra citate.

Il Regolamento n. 1255/2012 ha omologato l'IFRS 13 – Valutazione del fair value. Il nuovo standard non estende l'ambito di applicazione della misurazione al fair value, ma fornisce una guida su come deve essere misurato il fair value degli strumenti finanziari e di attività e passività non finanziarie già imposto o consentito dagli altri principi contabili.

La situazione economica e patrimoniale è redatta secondo il principio della contabilizzazione per competenza ed in base all'assunzione di funzionamento e continuità aziendali.

Nella redazione si è tenuto conto dei principi generali di rilevanza e significatività dell'informazione e della prevalenza della sostanza sulla forma.

Il criterio seguito per la determinazione dei costi e dei ricavi relativi al semestre di riferimento della segnalazione è, in via generale, quello della competenza economica, a prescindere dal momento sia della loro manifestazione finanziaria sia del recepimento nella contabilità aziendale.

Il fair value utilizzato ai fini della valutazione degli strumenti finanziari, secondo quanto indicato dall' IFRS 7, è determinato sulla base della gerarchia di seguito riportata.

Quotazioni desunte da mercati attivi (livello 1): la valutazione è pari al prezzo di mercato dello strumento, ossia alla sua quotazione. Il mercato è definito attivo quando i prezzi espressi riflettono le normali operazioni di mercato, sono regolarmente e prontamente disponibili e se tali prezzi rappresentano effettive e regolari operazioni di mercato.

Metodi di valutazione basati su input osservabili di mercato (livello 2): questi metodi sono utilizzati qualora lo strumento da valutare non è quotato in un mercato attivo. La valutazione dello strumento finanziario è basata su prezzi desumibili dalle quotazioni di mercato di attività simili oppure mediante tecniche di valutazione per cui tutti i fattori significativi sono desunti da parametri osservabili direttamente o indirettamente sul mercato.

Metodi di valutazione basati su parametri di mercato non osservabili (livello 3): questi metodi consistono nella determinazione della quotazione dello strumento non quotato mediante impiego rilevante di parametri significativi non desumibili dal mercato e pertanto comportano stime ed assunzioni da parte della struttura tecnica della Banca.

I suddetti criteri valutativi devono essere applicati in ordine gerarchico. Pertanto qualora sia disponibile un prezzo quotato in un mercato attivo, non si possono seguire criteri valutativi diversi da quello di livello 1. Inoltre, le tecniche valutative adottate devono massimizzare l'utilizzo di fattori osservabili sul mercato e, di conseguenza, affidarsi il meno possibile a parametri di tipo soggettivo.

Nel caso di strumenti finanziari non quotati in mercati attivi, la collocazione all'interno della gerarchia di fair value deve essere definita considerando tra gli input significativi utilizzati per la determinazione del fair value quello che assume il livello più basso nella gerarchia.

Le operazioni di integrazione e di rettifica nonché quelle riferite alle valutazioni del primo semestre 2013 rivestono carattere extra-contabile e non trovano pertanto riscontro nell'ambito della contabilità aziendale. La documentazione ad esse relativa viene in ogni caso conservata a giustificazione delle iniziative assunte.

### **3. Principali voci di bilancio**

#### **3.1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione**

##### Criteri di classificazione

Si classificano tra le attività finanziarie detenute per la negoziazione gli strumenti finanziari che sono detenuti con l'intento di generare profitti nel breve termine derivanti dalle variazioni dei prezzi degli stessi.

La Banca non detiene strumenti finanziari derivati sottoscritti con finalità di negoziazione.

##### Criteri di iscrizione

L'iscrizione iniziale delle attività finanziarie avviene alla data di regolamento (settlement date).

All'atto della rilevazione iniziale le attività finanziarie detenute per la negoziazione vengono rilevate al fair value; esso è rappresentato, generalmente, dal corrispettivo pagato per l'esecuzione della transazione, senza considerare i costi o proventi ad essa riferiti ed attribuibili allo strumento stesso, che vengono rilevati direttamente nel conto economico.

##### Criteri di valutazione

Successivamente alla rilevazione iniziale, le attività finanziarie detenute per la negoziazione sono valorizzate al fair value con rilevazione delle variazioni in contropartita a conto economico.

Il fair value è definito dal principio IAS 39 come "il corrispettivo al quale un'attività potrebbe essere scambiata o una passività estinta in una libera transazione fra parti consapevoli e indipendenti".

Il fair value degli investimenti quotati in mercati attivi è determinato con riferimento alle quotazioni di mercato (prezzi "bid" o, in assenza, prezzi medi) rilevati alla data di riferimento del bilancio.

In assenza di un mercato attivo, sono utilizzati metodi di stima e modelli valutativi che tengono conto di tutti i fattori di rischio correlati agli strumenti e che sono fondati su dati rilevabili sul mercato, come per esempio i metodi basati sulla valutazione di strumenti quotati che presentano analoghe caratteristiche.

##### Criteri di cancellazione

Le attività finanziarie vengono cancellate quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dalle stesse o quando l'attività finanziaria viene ceduta trasferendo sostanzialmente tutti i rischi e i benefici ad essa connessi.

I titoli consegnati nell'ambito di un'operazione che contrattualmente ne prevede il riacquisto non vengono stornati dal bilancio.

##### Rilevazione delle componenti reddituali

Le componenti positive di reddito rappresentate dagli interessi attivi sui titoli e relativi proventi assimilati, nonché dai differenziali e dai margini maturati sino alla data di riferimento del bilancio relativi ai contratti derivati classificati come attività finanziarie detenute per la negoziazione, ma gestionalmente collegati ad attività o passività finanziarie valutate

al fair value (cosiddetta fair value option), sono iscritte per competenza nelle voci di conto economico relative agli interessi.

Gli utili e le perdite realizzati dalla cessione o dal rimborso e gli utili e le perdite non realizzati derivanti dalle variazioni del fair value del portafoglio di negoziazione sono classificati nel “Risultato netto dell’attività di negoziazione”.

### **3.2 - Attività finanziarie disponibili per la vendita**

#### Criteri di classificazione

Sono classificate nella presente voce le attività finanziarie non derivate che non sono classificate tra le “attività detenute per la negoziazione” o “valutate al fair value”, tra le attività finanziarie “detenute fino a scadenza” o tra i “crediti e finanziamenti”. Si tratta, pertanto, di una categoria residuale di attività finanziarie che si intende mantenere per un periodo di tempo indefinito e che possono essere vendute per esigenze di liquidità, variazioni nei tassi d’interesse, nei tassi di cambio e nei prezzi di mercato. Essa accoglie:

- I titoli di debito quotati e non quotati;
- I titoli azionari quotati e non quotati;
- Le quote di O.I.C.R. (fondi comuni di investimento e SICAV);
- Le partecipazioni azionarie non qualificabili di controllo o di collegamento (influenza notevole).

#### Criteri di iscrizione

L’iscrizione iniziale delle attività finanziarie disponibili per la vendita avviene alla data di regolamento (settlement date).

All’atto della rilevazione iniziale le attività finanziarie disponibili per la vendita vengono rilevate al fair value; esso è rappresentato, generalmente, dal corrispettivo pagato per l’esecuzione della transazione, comprensivo dei costi o proventi di transazione direttamente attribuibili allo strumento stesso. Se l’iscrizione avviene a seguito di riclassificazione di “Attività finanziarie detenute sino a scadenza”, il valore di iscrizione è rappresentato dal fair value dell’attività al momento del trasferimento.

#### Criteri di valutazione

Successivamente alla rilevazione iniziale, le attività disponibili per la vendita continuano ad essere valutate al fair value, ad eccezione degli investimenti in strumenti di capitale non quotati in mercati attivi ed il cui fair value non può essere determinato in modo attendibile, che sono mantenuti al costo e svalutati nell’eventualità in cui siano riscontrate perdite di valore durevoli, rilevando:

- a conto economico, gli interessi calcolati con il metodo del tasso di interesse effettivo, che tiene conto dell’ammortamento sia dei costi di transazione sia del differenziale tra il costo e il valore di rimborso;
- a patrimonio netto in una specifica riserva, al netto dell’imposizione fiscale, i proventi e gli oneri derivanti dalla variazione del fair value.

Il fair value viene determinato secondo i criteri illustrati per le attività finanziarie detenute per la negoziazione.

Ad ogni chiusura di bilancio o di situazione infrannuale le attività vengono sottoposte a verifica dell’esistenza di obiettive evidenze di riduzione di valore (impairment test).

Qualora, in un periodo successivo, i motivi che hanno determinato la rilevazione della perdita di valore siano stati rimossi, vengono effettuate corrispondenti riprese di valore. L’ammontare della ripresa non eccede in ogni caso il costo ammortizzato che lo strumento finanziario avrebbe avuto in assenza di precedenti rettifiche.

#### Criteri di cancellazione

Le attività finanziarie vengono cancellate quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dalle stesse o quando l’attività finanziaria viene ceduta trasferendo sostanzialmente tutti i rischi e i benefici ad essa connessi.

#### Rilevazione delle componenti reddituali

La rilevazione a conto economico tra gli interessi attivi del rendimento dello strumento calcolato in base alla metodologia del tasso effettivo di rendimento (cosiddetto “costo ammortizzato”) viene effettuata per competenza, mentre gli utili o le perdite derivanti da una variazione di fair value vengono rilevati in una specifica “Riserva di patrimonio netto” sino a che l’attività finanziaria non viene cancellata o non viene rilevata una perdita di valore.

Al momento della dismissione o della rilevazione di una perdita di valore, gli effetti derivanti dall’utile o dalla perdita

cumulati nella riserva relativa alle attività finanziarie disponibili per la vendita vengono riversati a conto economico nella voce “Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di attività finanziarie disponibili per la vendita”.

Qualora i motivi della perdita di valore siano rimossi, a seguito di un evento verificatosi successivamente alla rilevazione della riduzione di valore, vengono effettuate riprese di valore. Tali riprese sono imputate a conto economico, nel caso di titoli di debito e a patrimonio netto in caso di titoli di capitale.

### **3.3 - Attività finanziarie detenute sino alla scadenza**

#### Criteri di classificazione

Sono classificate nella presente categoria i titoli di debito con pagamenti fissi o determinabili a scadenza fissa, che si ha intenzione e capacità di detenere sino a scadenza.

Se, a seguito di un cambiamento della volontà o del venir meno della capacità, non risulta più appropriato mantenere gli investimenti in tale categoria, questi vengono trasferiti tra le attività disponibili per la vendita.

#### Criteri di iscrizione

L’iscrizione iniziale delle attività finanziarie disponibili per la vendita avviene alla data di regolamento (settlement date). All’atto della rilevazione iniziale le attività finanziarie classificate nella presente categoria sono rilevate al fair value, che corrisponde generalmente al corrispettivo pagato, comprensivo degli eventuali costi e proventi direttamente attribuibili.

Qualora l’iscrizione delle attività in questa categoria derivi da riclassificazione dal comparto “Attività finanziarie disponibili per la vendita” oppure, solo e soltanto in rare circostanze qualora l’attività non sia più posseduta al fine di venderla o riacquistarla a breve, dalle “Attività finanziarie detenute per la negoziazione”, il fair value dell’attività, rilevato al momento del trasferimento, è assunto quale nuova misura del costo ammortizzato dell’attività stessa.

#### Criteri di valutazione

Successivamente alla rilevazione iniziale, le attività finanziarie detenute sino alla scadenza sono valutate al costo ammortizzato, utilizzando il metodo del tasso di interesse effettivo.

In sede di chiusura del bilancio e delle situazioni infrannuali, viene effettuata la verifica dell’esistenza di obiettive evidenze di riduzione di valore. Se esse sussistono, l’importo della perdita viene misurato come differenza tra il saldo contabile dell’attività e il valore attuale dei futuri flussi finanziari stimati recuperabili, scontati al tasso di interesse effettivo originario. L’importo della perdita è rilevato a conto economico.

Qualora i motivi che hanno dato origine alla rettifica di valore siano successivamente rimossi, vengono effettuate corrispondenti riprese di valore.

#### Criteri di cancellazione

Le attività finanziarie vengono cancellate quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivati dalle attività stesse o quando l’attività finanziaria viene ceduta trasferendo sostanzialmente tutti i rischi e benefici ad essa connessi.

#### Rilevazione delle componenti reddituali

Le componenti positive di reddito rappresentate dagli interessi attivi e dai proventi assimilati sono iscritte per competenza, sulla base del tasso di interesse effettivo, nelle voci di conto economico relative agli interessi.

Gli utili o le perdite riferiti ad attività detenute sino a scadenza sono rilevati nel conto economico nel momento in cui le attività sono cancellate alla voce “Utile (perdita) da cessione o riacquisto di: c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza”.

Eventuali riduzioni/riprese di valore vengono rilevate a conto economico nella voce “Rettifiche/Riprese di valore nette per deterioramento”.

### **3.4 – Crediti**

#### Criteri di classificazione

I Crediti ed i finanziamenti sono iscritti nelle voci “60 Crediti verso banche” e “70 Crediti verso clientela”.

I crediti rientrano nella più ampia categoria delle attività finanziarie non derivate e non quotate in un mercato attivo (Livello 2 e 3), che prevedono pagamenti fissi o comunque determinabili. Essi includono gli impieghi con clientela e

con banche, erogati direttamente e che non sono stati classificati al momento della rilevazione iniziale tra le Attività finanziarie valutate al fair value.

Nella voce crediti sono inclusi i crediti di funzionamento connessi con la prestazione di servizi finanziari ed i titoli di debito acquistati in sottoscrizione o collocamento privato, con pagamenti determinati o determinabili, non quotati in mercati attivi.

La designazione di uno strumento finanziario alla categoria crediti verso la clientela o verso banche è fatta in sede di rilevazione iniziale o a seguito di riclassifiche effettuate in conformità ai paragrafi da 50 a 54 dello IAS 39, così come modificati dal regolamento (CE) n. 1004/2008 della Commissione Europea del 15 ottobre 2008.

#### Criteri di iscrizione

La prima iscrizione di un credito avviene alla data di sottoscrizione del contratto, che normalmente coincide con la data di erogazione, sulla base del *fair value* dello strumento finanziario. Esso è pari all'ammontare erogato, comprensivo dei proventi e degli oneri direttamente riconducibili al singolo credito e determinabili sin dall'origine dell'operazione, ancorché liquidati in un momento successivo. Sono esclusi i costi che, pur avendo le caratteristiche suddette, sono oggetto di rimborso da parte della controparte debitrice o sono inquadrabili tra i normali costi interni di carattere amministrativo.

Nel caso di titoli di debito l'iscrizione iniziale delle attività finanziarie avviene alla data di sottoscrizione (*trade date*).

Per le operazioni creditizie, eventualmente concluse a condizioni non di mercato, la rilevazione iniziale è effettuata per un importo pari ai futuri flussi di cassa scontati ad un tasso di mercato. L'eventuale differenza tra la rilevazione iniziale e l'ammontare erogato è rilevata nel conto economico al momento dell'iscrizione iniziale.

Le operazioni con le Banche sono contabilizzate al momento del regolamento delle stesse. I conti correnti di corrispondenza sono, pertanto, depurati di tutte le partite illiquide relative agli effetti e ai documenti ricevuti e inviati salvo buon fine e al dopo incasso.

#### Criteri di valutazione

Successivamente alla rilevazione iniziale, i crediti sono rilevati al costo ammortizzato, pari al valore di prima iscrizione, diminuito/aumentato dei rimborsi di capitale, delle rettifiche/riprese di valore e dell'ammortamento calcolato col metodo del tasso di interesse effettivo.

Il costo ammortizzato è diminuito/aumentato anche per la differenza tra l'ammontare erogato e quello rimborsabile a scadenza, riconducibile tipicamente ai costi/proventi imputati direttamente al singolo credito.

Il tasso di interesse effettivo è il tasso che eguaglia il valore attuale dei flussi futuri del credito, per capitale ed interessi, all'ammontare erogato comprensivo dei costi/proventi ricondotti al credito. L'effetto economico dei costi e dei proventi viene così distribuito lungo la vita residua attesa del credito.

Il metodo del costo ammortizzato non è utilizzato per i crediti senza una scadenza definita o a revoca.

Ad ogni data di chiusura bilancio o situazione infrannuale viene accertata l'eventuale obiettiva evidenza che un'attività finanziaria o un gruppo di attività finanziarie abbia subito una riduzione di valore. Tale circostanza ricorre quando è prevedibile che l'azienda non sia in grado di riscuotere l'ammontare dovuto, sulla base delle condizioni contrattuali originarie ossia, ad esempio, in presenza:

- di significative difficoltà finanziarie dell'emittente o debitore;
- di una violazione del contratto, quale un inadempimento o un mancato pagamento degli interessi o del capitale;
- del fatto che il finanziatore per ragioni economiche o legali relative alla difficoltà finanziaria del beneficiario, estenda al beneficiario una concessione che il finanziatore non avrebbe altrimenti preso in considerazione;
- della probabilità che il beneficiario dichiari procedure di ristrutturazione finanziaria;
- della scomparsa di un mercato attivo di quell'attività finanziaria dovuta a difficoltà finanziarie;
- di dati rilevabili che indichino l'esistenza di una diminuzione sensibile nei futuri flussi finanziari stimati per un gruppo di attività finanziarie simili sin dal momento della rilevazione iniziale di quelle attività, sebbene la diminuzione non possa essere ancora identificata con le singole attività finanziarie nel gruppo.

Dapprima si valuta la necessità di rettificare individualmente le esposizioni deteriorate (crediti non performing), classificate nelle diverse categorie di rischio in base alla normativa emanata dalla Banca d'Italia, riportata nel successivo punto 3.10 "Altre informazioni" ed alle disposizioni interne che fissano le regole per il passaggio dei crediti nell'ambito delle diverse categorie di rischio:

- sofferenze;
- esposizioni incagliate;



- esposizioni ristrutturata;
- esposizioni scadute.

I crediti non performing sono oggetto di un processo di valutazione analitica e l'ammontare della rettifica di valore di ciascun credito è pari alla differenza tra il valore di bilancio dello stesso al momento della valutazione (costo ammortizzato) ed il valore attuale dei previsti flussi di cassa futuri, calcolato applicando il tasso di interesse effettivo originario.

I flussi di cassa previsti tengono conto dei tempi di recupero attesi, del presumibile valore di realizzo delle eventuali garanzie, nonché dei costi che si ritiene verranno sostenuti per il recupero dell'esposizione creditizia.

Qualora il credito abbia un tasso d'interesse variabile, il tasso di attualizzazione utilizzato al fine di determinare la perdita è pari al tasso di rendimento effettivo corrente determinato in accordo con il contratto.

La rettifica di valore è iscritta a conto economico. La componente della rettifica riconducibile all'attualizzazione dei flussi finanziari viene rilasciata per competenza secondo il meccanismo del tasso di interesse effettivo ed imputata tra le riprese di valore.

I flussi di cassa relativi a crediti il cui recupero è previsto entro il breve termine (12 mesi) non vengono attualizzati.

I crediti non performing che sono stati valutati individualmente e per i quali non sono state riscontrate evidenze oggettive di perdite di valore sono inseriti in gruppi di attività finanziarie con caratteristiche di rischio analoghe procedendo a una svalutazione analitica, determinata in base alla stima dei flussi nominali futuri corretti per le perdite attese utilizzando i parametri di "probabilità di insolvenza" (PD probabilità di default) e di "perdita in caso di insolvenza" (LGD – loss given default).

La ripresa di valore è iscritta nel conto economico e non può, in ogni caso, superare il costo ammortizzato che il credito avrebbe avuto in assenza di precedenti rettifiche. Tra le riprese di valore sono inoltre ricompresi gli effetti positivi connessi al rientro dell'effetto attualizzazione derivante dalla progressiva riduzione del tempo stimato di recupero del credito oggetto di svalutazione.

Il valore originario dei crediti viene ripristinato negli esercizi successivi nella misura in cui vengono meno i motivi che ne hanno determinato la rettifica, purché tale valutazione sia oggettivamente collegabile ad un evento verificatosi successivamente alla rettifica stessa.

I crediti per i quali non sono state individuate singolarmente evidenze oggettive di perdita e cioè, di norma, i crediti in bonis, sono sottoposti alla valutazione di una perdita di valore collettiva. Tale valutazione avviene per categorie di crediti omogenee in termini di rischio di credito e le relative percentuali di perdita sono stimate tenendo conto di serie storiche, fondate su elementi osservabili alla data della valutazione, che consentano di stimare il valore della perdita latente in ciascuna categoria di crediti. La stima dei flussi nominali futuri attesi si basa sui parametri di "probabilità di insolvenza" (PD probabilità di default) e di "perdita in caso di insolvenza" (LGD – loss given default) differenziati per codice attività economica così come individuati dalla Banca d'Italia (Ateco 2007) e garanzie prestate.

Le rettifiche di valore determinate collettivamente sono imputate nel conto economico.

Ad ogni data di chiusura del bilancio, le eventuali rettifiche aggiuntive o riprese di valore vengono ricalcolate in modo differenziale rispetto alla consistenza delle svalutazioni collettive dell'esercizio precedente.

#### Criteri di cancellazione

I crediti vengono cancellati dal bilancio quando scadono i diritti contrattuali sui diritti finanziari dagli stessi derivati o quando tali attività finanziarie sono cedute con trasferimento sostanziale di tutti i rischi e i benefici derivanti dalla proprietà.

Qualora invece siano stati mantenuti i rischi e benefici relativi ai crediti ceduti, questi continuano ad essere iscritti tra le attività del bilancio, ancorché giuridicamente la titolarità del credito sia stata effettivamente trasferita, registrando una passività a fronte del corrispettivo ricevuto dall'acquirente.

#### Rilevazione delle componenti reddituali

Gli interessi derivanti da "Crediti verso banche e clientela" sono iscritti tra gli "Interessi attivi e proventi assimilati" del conto economico in base al principio della competenza temporale sulla base del tasso di interesse effettivo.

Le perdite di valore riscontrate sono iscritte a conto economico nella voce 130 "rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di crediti" così come i recuperi di parte o tutti gli importi oggetto di precedenti svalutazioni. Le riprese di valore sono iscritte sia a fronte di una migliorata qualità del credito tale da far insorgere la ragionevole certezza del recupero tempestivo del capitale, secondo i termini contrattuali originari del credito, sia a fronte del progressivo venir meno dell'attualizzazione calcolata al momento dell'iscrizione della rettifica di valore. Nel caso di valutazione

collettiva le eventuali rettifiche aggiuntive o riprese di valore vengono ricalcolate in modo differenziale con riferimento all'intero portafoglio dei crediti.

Gli utili e perdite risultanti dalla cessione di crediti sono iscritti alla voce 100 a) del conto economico "Utile (perdite) da cessione o riacquisto di crediti".

### **3.5 - Attività materiali**

#### Criteri di classificazione

La voce include principalmente i terreni, gli immobili ad uso funzionale, gli impianti, i veicoli, i mobili, gli arredi e le attrezzature di qualsiasi tipo.

Si definiscono "immobili ad uso funzionale" quelli posseduti per essere impiegati nella fornitura di servizi oppure per scopi amministrativi. Rientrano invece tra gli immobili da investimento le proprietà possedute al fine di percepire canoni di locazione e/o per l'apprezzamento del capitale investito.

Sono compresi tra le attività materiali i beni utilizzati nell'ambito di contratti di leasing finanziario, ancorché la titolarità giuridica dei medesimi permanga in capo alla società locatrice.

Tra le attività materiali sono inclusi anche i costi per migliorie su beni di terzi, purché relative ad attività materiali identificabili e separabili (es. ATM). Qualora i suddetti costi non presentano autonomia funzionalità ed utilizzabilità, ma dagli stessi si attendono benefici futuri, sono iscritti tra le "altre attività" e vengono ammortizzati nel più breve periodo tra quello di prevedibile utilizzabilità delle migliorie stesse e quello di durata residua della locazione.

Al valore delle immobilizzazioni materiali concorrono anche gli acconti versati per l'acquisizione e la ristrutturazione di beni non ancora entrati nel processo produttivo, e quindi non ancora oggetto di ammortamento.

#### Criteri d'iscrizione

Le attività materiali sono inizialmente iscritte al costo di acquisto o di costruzione, comprensivo di tutti gli eventuali oneri accessori direttamente imputabili all'acquisto e alla messa in funzione del bene.

Le spese di manutenzione straordinaria ed i costi aventi natura incrementativa che comportano un incremento dei benefici futuri generati dal bene, sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono ed ammortizzati in relazione alle residue possibilità di utilizzo degli stessi.

Le spese per riparazioni, manutenzioni o altri interventi per garantire l'ordinario funzionamento dei beni sono invece imputate al conto economico dell'esercizio in cui sono sostenute.

#### Criteri di valutazione

Dopo la rilevazione iniziale, le attività materiali, inclusi gli immobili non strumentali, salvo quanto di seguito precisato, sono valutate in bilancio al costo al netto degli ammortamenti cumulati e di eventuali perdite di valore accumulate.

Le attività materiali sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio sulla base della loro vita utile, adottando come criterio di ammortamento il metodo a quote costanti.

Non sono soggetti ad ammortamento: i terreni, siano essi stati acquisiti singolarmente o incorporati nel valore dei fabbricati, in quanto considerati a vita utile indefinita. Nel caso in cui il loro valore sia incorporato nel valore del fabbricato, sono considerati beni separabili dall'edificio, la suddivisione tra il valore del terreno e il valore del fabbricato avviene sulla base di perizia di periti indipendenti per i soli immobili detenuti "cielo-terra";

Il processo di ammortamento inizia quando il bene è disponibile per l'uso.

Le attività soggette ad ammortamento sono rettificare per possibili perdite di valore ogniqualvolta eventi o cambiamenti di situazioni indicano che il valore contabile potrebbe non essere recuperabile.

Una svalutazione per perdita di valore è rilevata per un ammontare corrispondente all'eccedenza del valore contabile rispetto al valore recuperabile. Il valore recuperabile di un'attività è pari al minore tra il fair value, al netto degli eventuali costi di vendita, ed il relativo valore d'uso del bene, inteso come il valore attuale dei flussi futuri originati dal cespite. Le eventuali rettifiche sono imputate a conto economico "alla voce rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali".

Qualora vengano meno i motivi che hanno portato alla rilevazione della perdita, viene rilevata una ripresa di valore, che non può superare il valore che l'attività avrebbe avuto, al netto degli ammortamenti calcolati in assenza di precedenti perdite di valore.

#### Criteri di cancellazione



Le attività materiali sono eliminate dallo Stato Patrimoniale al momento della dismissione o quando sono ritirate permanentemente dall'uso e, di conseguenza, non sono attesi benefici economici futuri che derivino dalla loro cessione o dal loro utilizzo.

Le plusvalenze e le minusvalenze derivanti dallo smobilizzo o dalla dismissione delle attività materiali sono determinate come differenza tra il corrispettivo netto di cessione e il valore contabile del bene; esse sono rilevate nel conto economico alla stessa data in cui sono eliminate dalla contabilità.

#### Rilevazione delle componenti reddituali

L'ammortamento sistematico è contabilizzato al conto economico alla voce "Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali"

Nel primo esercizio l'ammortamento è rilevato proporzionalmente al periodo di effettivo utilizzo del bene. Per i beni ceduti e/o dimessi nel corso dell'esercizio l'ammortamento è conteggiato su base giornaliera fino alla data di cessione o dismissione.

Nella voce di conto economico "Utili (Perdite) da cessione di investimenti" sono oggetto di rilevazione il saldo, positivo o negativo, tra gli utili e le perdite da realizzo di investimenti materiali.

### **3.6 - Fiscalità corrente e differita**

#### Criteri di classificazione e di iscrizione

Nella voce figurano le attività e passività fiscali (correnti e differite) rilevate in applicazione dello IAS12.

L'accantonamento per imposte sul reddito è determinato in base ad una prudenziale previsione dell'onere fiscale corrente, di quello anticipato e di quello differito.

Le attività fiscali correnti accolgono i crediti d'imposta recuperabili (compresi gli acconti versati); le passività fiscali correnti le imposte correnti non ancora pagate alla data del bilancio.

Le imposte anticipate e quelle differite sono determinate sulla base del criterio del balance sheet liability method, tenendo conto delle differenze temporanee (deducibili o imponibili) tra il valore contabile di una attività o di una passività e il suo valore riconosciuto ai fini fiscali.

L'iscrizione di "attività per imposte anticipate" è effettuata quando il loro recupero è ritenuto probabile. Le "passività per imposte differite" vengono rilevate in tutti i casi in cui è probabile che insorga il relativo debito.

Le "attività per imposte anticipate" indicano una futura riduzione dell'imponibile fiscale, a fronte di un'anticipazione della tassazione rispetto alla competenza economico-civile, mentre le "passività per imposte differite" indicano un futuro incremento dell'imponibile fiscale, determinando un differimento della tassazione rispetto alla competenza economico-civile.

#### Criteri di valutazione

Sono rilevati gli effetti relativi alle imposte correnti e differite calcolate nel rispetto della legislazione fiscale in base al criterio della competenza economica, coerentemente con le modalità di rilevazione in bilancio dei costi e ricavi che le hanno generate, applicando le aliquote di imposta vigenti.

Le imposte correnti sono compensate, a livello di singola imposta: gli acconti versati e il relativo debito di imposta sono esposti al netto tra le "Attività fiscali a) correnti" o tra le "Passività fiscali a) correnti" a seconda del segno.

Le attività per imposte anticipate e le passività per imposte differite sono calcolate utilizzando le aliquote fiscali applicabili, in ragione della legge vigente, nell'esercizio in cui l'attività fiscale anticipata sarà realizzata o la passività fiscale differita sarà estinta.

Esse vengono sistematicamente valutate per tener conto di eventuali modifiche intervenute nelle norme o nelle aliquote.

Le imposte anticipate e quelle differite sono contabilizzate a livello patrimoniale, a saldi aperti e senza compensazioni, nella voce "Attività fiscali b) anticipate" e nella voce "Passività fiscali b) differite"; esse non vengono attualizzate.

#### Criteri di rilevazione delle componenti economiche

Qualora le attività e le passività fiscali differite si riferiscano a componenti che hanno interessato il conto economico, la contropartita è rappresentata dalle imposte sul reddito.

Nei casi in cui le imposte anticipate o differite riguardino transazioni che hanno interessato direttamente il patrimonio netto senza influenzare il conto economico, quali ad esempio la valutazione degli strumenti finanziari disponibili per la vendita, le stesse vengono iscritte in contropartita al patrimonio netto, interessando la specifica riserva.

### **3.7 - Fondi per rischi ed oneri**

#### Criteri di classificazione

I fondi per rischi ed oneri accolgono gli accantonamenti relativi ad obbligazioni attuali originate da un evento passato, per le quali sia probabile l'esborso di risorse economiche per l'adempimento dell'obbligazione stessa, sempreché possa essere effettuata una stima attendibile del relativo ammontare.

#### Criteri di iscrizione

Nella sottovoce "altri fondi" del Passivo dello Stato Patrimoniale figurano i fondi per rischi e oneri costituiti in ossequio a quanto previsto dai principi contabili internazionali, ad eccezione delle svalutazioni dovute al deterioramento delle garanzie rilasciate, da ricondurre alle "altre passività".

#### Criteri di valutazione

L'importo rilevato come accantonamento rappresenta la migliore stima della spesa richiesta per adempiere all'obbligazione esistente alla data di riferimento del bilancio.

Laddove l'elemento temporale sia significativo, gli accantonamenti vengono aggiornati utilizzando i tassi correnti di mercato.

I fondi accantonati sono periodicamente riesaminati ed eventualmente rettificati per riflettere la miglior stima corrente. Quando a seguito del riesame, il sostenimento dell'onere diviene improbabile, l'accantonamento viene stornato.

#### Criteri di cancellazione

Se non è più probabile che sarà necessario l'impiego di risorse atte a produrre benefici economici per adempiere all'obbligazione, l'accantonamento deve essere stornato. Un accantonamento deve essere usato solo per quelle spese per le quali esso è stato iscritto.

#### Rilevazione delle componenti reddituali

L'accantonamento è rilevato a conto economico alla voce "accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri". Nella voce figura il saldo, positivo o negativo, tra gli accantonamenti e le eventuali riattribuzioni a conto economico di fondi ritenuti esuberanti.

Gli accantonamenti netti includono anche i decrementi dei fondi per l'effetto attualizzazione nonché i corrispondenti incrementi dovuti al trascorrere del tempo (maturazione degli interessi impliciti nell'attualizzazione).

### **3.8 - Debiti e titoli in circolazione**

#### Criteri di classificazione

I debiti rientrano nella più ampia categoria degli strumenti finanziari e sono costituiti da quei rapporti per i quali si ha l'obbligo di pagare a terzi determinati ammontari a determinate scadenze.

Le voci del Passivo dello stato Patrimoniale "10. Debiti verso banche", "20. Debiti verso clientela" e "30. Titoli in circolazione" comprendono le varie forme di provvista interbancaria e con clientela e la raccolta effettuata attraverso certificati di deposito e titoli obbligazionari in circolazione, al netto dell'eventuale ammontare riacquistato non classificate tra le "passività finanziarie valutate al fair value". Sono inclusi i titoli che alla data di riferimento del bilancio risultano scaduti ma non ancora rimborsati.

#### Criteri di iscrizione

La prima iscrizione di tali passività finanziarie avviene all'atto della ricezione delle somme raccolte o dell'emissione dei titoli di debito. Il valore a cui sono iscritte corrisponde al relativo fair value, normalmente pari all'ammontare incassato od al prezzo di emissione, aumentato degli eventuali costi/proventi aggiuntivi direttamente attribuibili alla singola operazione di provvista o di emissione e non rimborsati dalla controparte creditrice. Sono esclusi i costi interni di carattere amministrativo.

Il fair value delle passività finanziarie, eventualmente emesse a condizioni diverse da quelle di mercato è oggetto di apposita stima e la differenza rispetto al corrispettivo incassato è imputata direttamente a conto economico.

Il ricollocamento di titoli propri riacquistati, oggetto di precedente annullamento contabile, è considerato come nuova

emissione con iscrizione del nuovo prezzo di collocamento, senza effetti a conto economico.

#### Criteri di valutazione

Dopo la rilevazione iniziale le passività finanziarie sono valutate al costo ammortizzato utilizzando il metodo del tasso di interesse effettivo.

Fanno eccezione le passività a breve termine, ove il fattore temporale risulti trascurabile, che rimangono iscritte per il valore incassato, e i cui costi e proventi direttamente attribuibili all'operazione sono iscritti a conto economico nelle pertinenti voci .

#### Criteri di cancellazione

Le passività finanziarie sono cancellate dal bilancio quando estinte o scadute, ovvero quando la Banca procede al riacquisto di titoli di propria emissione con conseguente ridefinizione del debito iscritto per titoli in circolazione.

#### Rilevazione delle componenti reddituali

Le componenti negative di reddito rappresentate dagli interessi passivi sono iscritte, per competenza, nelle voci di conto economico relative agli interessi

L'eventuale differenza tra il valore di riacquisto dei titoli di propria emissione ed il corrispondente valore contabile della passività viene iscritto a conto economico nella voce "Utili/perdite da cessione o riacquisto".

L'eventuale successivo ricollocamento dei titoli propri oggetto di precedente annullamento contabile, costituisce contabilmente una nuova emissione con conseguente iscrizione al nuovo prezzo di collocamento senza alcun effetto a conto economico.

### **3.9 - Operazioni in valuta**

#### Criteri di classificazione

Tra le attività e le passività in valuta figurano, oltre a quelle denominate esplicitamente in una valuta diversa dall'euro, anche quelle che prevedono clausole di indicizzazione finanziaria collegate al tasso di cambio dell'euro con una determinata valuta o con un determinato paniere di valute.

Ai fini delle modalità di conversione da utilizzare, le attività e passività in valuta sono suddivise tra poste monetarie (classificate tra le poste correnti) e non monetarie (classificate tra le poste non correnti).

Gli elementi monetari consistono nel denaro posseduto e nelle attività e passività da ricevere o pagare, in ammontari di denaro fisso o determinabili.

Gli elementi non monetari si caratterizzano per l'assenza di un diritto a ricevere o di un'obbligazione a consegnare un ammontare di denaro fisso o determinabile.

#### Criteri di iscrizione

Le operazioni in valuta estera sono registrate, al momento della rilevazione iniziale, in divisa di conto, applicando all'importo in valuta estera il tasso di cambio in vigore alla data dell'operazione.

#### Criteri di valutazione

Ad ogni chiusura del bilancio o di situazione infrannuale, gli elementi originariamente denominati in valuta estera sono valorizzati come segue:

- le poste monetarie sono convertite al tasso di cambio alla data di chiusura del periodo;
- le poste non monetarie valutate al costo storico sono convertite al tasso di cambio in essere alla data della operazione;
- le poste non monetarie valutate al fair value sono convertite al tasso di cambio a pronti alla data di chiusura del periodo.

#### Rilevazione delle componenti reddituali

Le differenze di cambio che si generano tra la data dell'operazione e la data del relativo pagamento, su elementi di natura monetaria, sono contabilizzate nel conto economico dell'esercizio in cui sorgono, alla stregua di quelle che derivano dalla conversione di elementi monetari a tassi diversi da quelli di conversione iniziali, o di conversione alla data di chiusura del bilancio precedente.

Quando un utile o una perdita relativi ad un elemento non monetario sono rilevati a patrimonio netto, la differenza cambio relativa a tale elemento è rilevata anch'essa a patrimonio netto.

Quando un utile o una perdita sono rilevati a conto economico, è parimenti rilevata a conto economico anche la relativa differenza cambio.

### **3.10 - Altre informazioni sullo Stato patrimoniale**

#### **A. Contenuto di altre voci significative di bilancio**

##### Attività deteriorate

Si riportano di seguito le definizioni delle attività finanziarie classificate come deteriorate nelle diverse categorie di rischio in base alla normativa emanata dalla Banca d'Italia:

- ✓ sofferenze: esposizioni per cassa e fuori bilancio (finanziamenti, titoli, derivati, etc.) nei confronti di soggetti in stato di insolvenza (anche non accertato giudizialmente) o in situazioni sostanzialmente equiparabili, indipendentemente dalle eventuali previsioni di perdita formulate dalla Banca.
- ✓ partite incagliate: esposizioni per cassa e fuori bilancio (finanziamenti, titoli, derivati, etc.) nei confronti di soggetti in temporanea situazione di obiettiva difficoltà, che sia prevedibile possa essere rimossa in un congruo periodo di tempo. Inoltre vi rientrano i crediti scaduti e/o sconfinanti in via continuativa (c.d. "incagli oggettivi");
- ✓ esposizioni ristrutturate: esposizioni per cassa e fuori bilancio (finanziamenti, titoli, derivati, etc.) per le quali una banca (o un pool di banche), a causa del deterioramento delle condizioni economico-finanziarie del debitore, acconsente a modifiche delle originarie condizioni contrattuali (ad esempio, nuovo scadenziamento dei termini, riduzione del debito e/o degli interessi) che diano luogo a una perdita;
- ✓ esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate: esposizioni per cassa e fuori bilancio (finanziamenti, titoli, derivati, etc.) diverse da quelle classificate a sofferenza, incaglio o fra le esposizioni ristrutturate, che, alla data di chiusura del periodo, sono scadute o sconfinanti da oltre 90 giorni.

Sono escluse le esposizioni la cui situazione di anomalia sia riconducibile a profili attinenti al rischio paese.

Per le attività deteriorate, il valore di bilancio è ritenuto un'approssimazione del fair value.

##### Costi per migliorie e spese incrementative su beni di terzi

I costi della specie sono stati allocati alla voce "Altre attività", laddove non ricorrano i presupposti per essere iscritti tra le "attività materiali", come previsto dalla normativa di Banca d'Italia (circ. n. 262/2005).

I relativi ammortamenti sono stati ricondotti alla voce "altri oneri/proventi di gestione". Essi sono ammortizzati secondo il periodo più breve tra quello in cui le migliorie e le spese possono essere utilizzate e quello di durata residua della locazione.

##### Contratti di vendita e riacquisto (pronti contro termine)

I titoli venduti e soggetti ad accordo di riacquisto sono classificati come strumenti finanziari impegnati, quando l'acquirente ha per contratto o convenzione il diritto a rivendere o a reimpegnare il sottostante; la passività della controparte è inclusa nelle passività verso altre banche, altri depositi o depositi della clientela.

I titoli acquistati in relazione ad un contratto di rivendita sono contabilizzati come finanziamenti o anticipi ad altre banche o a clientela.

La differenza tra il prezzo di vendita ed il prezzo d'acquisto è contabilizzato come interesse e registrato per competenza lungo la vita dell'operazione sulla base del tasso effettivo di rendimento.

##### Compensazione di strumenti finanziari

Attività finanziarie e passività finanziarie possono essere compensate con evidenziazione in bilancio del saldo netto, quando esiste un diritto legale ad operare tale compensazione ed esiste l'intenzione a regolare le transazioni per il netto o a realizzare l'attività ed a regolare la passività simultaneamente.

##### Trattamento di fine rapporto del personale

Il T.F.R. è assimilabile ad un "beneficio successivo al rapporto di lavoro" (post employment benefit) del tipo "Prestazioni Definite" (defined benefit plan) per il quale è previsto, in base allo IAS19, che il suo valore venga determinato mediante metodologie di tipo attuariale.

Conseguentemente, la valutazione di fine esercizio è effettuata in base al metodo dei benefici maturati utilizzando il

criterio del credito unitario previsto (Projected Unit Credit Method).

Tale metodo prevede la proiezione degli esborsi futuri sulla base di analisi storiche, statistiche e probabilistiche, nonché in virtù dell'adozione di opportune basi tecniche demografiche.

Esso consente di calcolare il T.F.R. maturato ad una certa data in senso attuariale, distribuendo l'onere per tutti gli anni di stimata permanenza residua dei lavoratori in essere e non più come onere da liquidare nel caso in cui l'azienda cessi la propria attività alla data di bilancio.

La valutazione del T.F.R. del personale dipendente è stata effettuata da un attuario indipendente in conformità alla metodologia sopra indicata.

A seguito dell'entrata in vigore della riforma della previdenza complementare, di cui al D.Lgs. 252/2005, le quote di trattamento di fine rapporto maturate fino al 31.12.2006 rimangono in azienda, mentre le quote che maturano a partire dal 1° gennaio 2007 sono state, a scelta del dipendente, destinate a forme di previdenza complementare ovvero al fondo di Tesoreria dell'INPS.

Queste ultime sono quindi rilevate a conto economico sulla base dei contributi dovuti in ogni esercizio; la Banca non ha proceduto all'attualizzazione finanziaria dell'obbligazione verso il fondo previdenziale o l'INPS, in ragione della scadenza inferiore a 12 mesi.

In base allo IAS19, il T.F.R. versato al fondo di Tesoreria INPS si configura, al pari della quota versata al fondo di previdenza complementare, come un piano a contribuzione definita.

#### Rilevazione degli utili e perdite attuariali

Come riportato nel precedente paragrafo 2 - il nuovo IAS19 prevede che tutti gli utili e perdite attuariali maturati alla data di bilancio siano rilevati immediatamente nel "Conto Economico Complessivo" – OCI.

Pertanto, è stata eliminata la possibilità di differimento degli stessi attraverso il metodo del corridoio (non più previsto), così come la loro possibile rilevazione nel conto economico. Di conseguenza, il principio ammette per il riconoscimento degli utili/perdite attuariali esclusivamente il cosiddetto metodo OCI (Other Comprehensive Income).

La BCC ha applicato le modifiche al principio per la prima volta in occasione della redazione dei prospetti contabili al 30 giugno 2013.

In merito si specifica che la valutazione attuariale, effettuata dall'attuario esterno e indipendente, viene effettuata al 31/12 di ogni anno ed i risultati vengono proiettati al 30 giugno dell'anno successivo sulla base delle prestazioni effettivamente erogate nel corso del periodo 1/1 – 30/6.

Non si è proceduto, pertanto, ad effettuare riclassifica/rettifiche al 30/06/2012 né al 30/06/2013 non essendoci alcun impatto sul conto economico.

#### Premi di fedeltà del personale dipendente

Fra gli "altri benefici a lungo termine", rientrano nell'operatività della BCC anche i premi di fedeltà spettanti ai dipendenti. Tali benefici devono essere valutati in conformità allo IAS19.

La passività per il premio di fedeltà viene rilevata tra i debiti verso il personale nella voce "Altre passività" del passivo. L'accantonamento dell'esercizio, come la riattribuzione a conto economico di eventuali eccedenze dello specifico fondo (dovute ad esempio a modifiche di ipotesi attuariali), è imputata a conto economico fra le "spese del personale".

Le obbligazioni nei confronti dei dipendenti sono valutate da un attuario indipendente.

Benefici ai dipendenti

Classificazione

I benefici per i dipendenti, oltre ai benefici a breve termine quali ad es. salari e stipendi, sono relativi a:

- a) benefici successivi al rapporto di lavoro;
- b) altri benefici a lungo termine.

I benefici per i dipendenti successivi al rapporto di lavoro sono a loro volta suddivisi tra quelli basati su programmi a contribuzione definita e quelli su programmi a benefici definiti, a seconda delle prestazioni previste:

- a) i programmi a contribuzione definita sono piani di benefici successivi alla fine del rapporto di lavoro, in base ai quali sono versati dei contributi fissi, senza che vi sia un'obbligazione legale o implicita a pagare ulteriori contributi, se non sussistono attività sufficienti ad onorare tutti i benefici;
- b) i programmi a benefici definiti sono piani per benefici successivi alla fine del rapporto di lavoro diversi dai piani a contribuzione definita.

Il fondo trattamento di fine rapporto (TFR) è considerato un programma a benefici definiti.

Gli altri benefici a lungo termine sono benefici per i dipendenti che non sono dovuti interamente entro i dodici mesi

successivi al termine dell'esercizio, in cui i dipendenti hanno prestato la loro attività.

#### Conto economico

I ricavi sono valutati al fair value del corrispettivo ricevuto o spettante e sono riconosciuti quando ricevuti i benefici futuri e tali benefici possono essere quantificabili in modo attendibile.

I costi sono iscritti contabilmente nel momento in cui sono sostenuti.

I costi ed i ricavi, direttamente riconducibili agli strumenti finanziari valutati a costo ammortizzato e determinabili sin dall'origine indipendentemente dal momento in cui vengono liquidati, affluiscono a conto economico mediante applicazione del tasso di interesse effettivo.

Gli interessi di mora, eventualmente previsti in via contrattuale, sono contabilizzati a conto economico solo al momento del loro effettivo incasso.

Le commissioni sono generalmente contabilizzate per competenza sulla base dell'erogazione del servizio.

Le perdite di valore sono iscritte a conto economico nell'esercizio in cui sono rilevate.

A seguito di chiarimenti emanati dall'Organo di Vigilanza, a partire dal bilancio dell'esercizio 2012, sono stati ricondotti nella voce 160 "altri oneri/proventi di gestione" le "commissioni di istruttoria veloce". Per un più corretto confronto tale riconduzione è stata effettuata anche con riferimento ai dati dell'esercizio 30/6/2012 per un valore complessivo di 122 mila euro.

#### ***B. Altri trattamenti contabili rilevanti***

##### Valutazione garanzie rilasciate

Gli accantonamenti su base analitica e collettiva relativi alla stima dei possibili esborsi connessi all'assunzione del rischio di credito insito nelle garanzie rilasciate e negli impegni assunti sono determinati in applicazione dei medesimi criteri esposti con riferimento ai crediti.

Tali accantonamenti sono rilevati nella voce "Altre passività" in contropartita alla voce di conto economico "Rettifiche/Riprese di valore nette per deterioramento di: d) altre operazioni finanziarie".

##### Modalità di determinazione del costo ammortizzato

Il costo ammortizzato di un'attività o passività finanziaria è il valore a cui è stata misurata al momento dell'iscrizione iniziale, al netto dei rimborsi di capitale, accresciuto o diminuito dell'ammortamento complessivo, determinato in applicazione del metodo dell'interesse effettivo, delle differenze tra valore iniziale e quello a scadenza ed al netto di qualsiasi perdita di valore.

Il tasso di interesse effettivo è il tasso che eguaglia il valore attuale di un'attività o passività finanziaria al flusso contrattuale dei pagamenti futuri o ricevuti sino alla scadenza o alla successiva data di rideterminazione del tasso.

Per gli strumenti a tasso fisso o a tasso fisso per periodi temporali, i flussi di cassa futuri vengono determinati in base al tasso di interesse noto durante la vita dello strumento.

Per le attività o passività finanziarie a tasso variabile, la determinazione dei flussi di cassa futuri è effettuata sulla base dell'ultimo tasso noto. Ad ogni data di revisione del prezzo, si procede al ricalcolo del piano di ammortamento e del tasso di rendimento effettivo su tutta la vita utile dello strumento finanziario, vale a dire sino alla data di scadenza.

Il costo ammortizzato è applicato per i crediti, le attività finanziarie detenute sino a scadenza, quelle disponibili per la vendita, per i debiti ed i titoli in circolazione.

Le attività e passività finanziarie negoziate a condizioni di mercato sono inizialmente rilevate al loro fair value, che normalmente corrisponde all'ammontare pagato o erogato comprensivo dei costi di transazione e delle commissioni direttamente imputabili.

Sono considerati costi di transazione i costi ed i proventi marginali interni attribuibili al momento di rilevazione iniziale dello strumento e non recuperabili sulla clientela.

Tali componenti accessorie, che devono essere riconducibili alla singola attività o passività, incidono sul rendimento effettivo e rendono il tasso di interesse effettivo diverso dal tasso di interesse contrattuale.

Sono esclusi pertanto i costi ed i proventi riferibili indistintamente a più operazioni e le componenti correlate che possono essere oggetto di rilevazione durante la vita dello strumento finanziario.

Inoltre, non sono considerati nel calcolo del costo ammortizzato i costi che la Banca dovrebbe sostenere indipendentemente dall'operazione, quali i costi amministrativi, di cancelleria, di comunicazione.

#### ***C. Scelte contabili rilevanti nella predisposizione del bilancio d'esercizio (con specifico riferimento a quanto***



*previsto dallo IAS1 paragrafo 122 e dal documento n. 2 del 6 febbraio 2009 emanato congiuntamente da Banca D'Italia/ Consob/Isvap)*

La Banca non ha effettuato scelte contabili rilevanti da menzionare nel presente paragrafo.

#### ***D. Criteri di determinazione del fair value degli strumenti finanziari***

Il fair value è definito dal principio IAS39 come “il corrispettivo al quale un’attività potrebbe essere scambiata o una passività estinta in una libera transazione fra parti consapevoli e indipendenti”.

Il fair value degli investimenti quotati in mercati attivi è determinato con riferimento alle quotazioni di mercato (prezzi “bid” o, in assenza, prezzi medi) rilevate l’ultimo giorno di riferimento dell’esercizio.

Nel caso di strumenti finanziari quotati su mercati attivi, la determinazione del fair value è basata sulle quotazioni del mercato attivo di riferimento (ossia quello su cui si verifica il maggior volume delle contrattazioni) desumibili anche da provider internazionali e rilevate l’ultimo giorno di riferimento dell’esercizio. Un mercato è definito attivo qualora le quotazioni riflettano normali operazioni di mercato, siano prontamente e regolarmente disponibili ed esprimano il prezzo di effettive e regolari operazioni di mercato. Qualora il medesimo strumento finanziario risulti quotato su più mercati, la quotazione da considerare è quella presente nel mercato più vantaggioso a cui l’impresa ha accesso.

Nel caso di strumenti finanziari non quotati il fair value è determinato applicando tecniche di valutazione finalizzate alla determinazione del prezzo che lo strumento avrebbe avuto sul mercato alla data di valutazione in un libero scambio motivato da normali considerazioni commerciali. La determinazione del fair value è ottenuta attraverso le seguenti tecniche: utilizzo di recenti transazioni di mercato; riferimento al prezzo di strumenti finanziari aventi le medesime caratteristiche di quello oggetto di valutazione; metodi quantitativi (modelli di pricing delle opzioni; tecniche di calcolo del valore attuale - discounted cash flow analysis; modelli di pricing generalmente accettati dal mercato e che sono in grado di fornire stime adeguate dei prezzi praticati in operazioni di mercato). In particolare, per le obbligazioni non quotate si applicano modelli di attualizzazione dei flussi di cassa futuri attesi – utilizzando strutture di tassi di interesse che tengono opportunamente in considerazione il settore di attività di appartenenza dell’emittente e della classe di rating, ove disponibile.

In presenza di fondi comuni di investimento, non negoziati in mercati attivi, il fair value è determinato in ragione del Net Asset Value pubblicato, eventualmente corretto per tenere conto di possibili variazioni di valore intercorrenti fra la data di richiesta di rimborso e la data di rimborso effettiva.

I titoli di capitale non scambiati in un mercato attivo, per i quali il fair value non sia determinabile in misura attendibile - secondo le metodologie più diffuse (in primo luogo la discounted cash flow analysis) - sono valutati al costo, rettificato per tener conto delle eventuali diminuzioni significative di valore.

Per gli impieghi e la raccolta a vista ed a revoca si è assunta una scadenza immediata delle obbligazioni contrattuali e coincidente con la data di bilancio e pertanto il loro fair value è approssimato al valore di contabile. Analogamente per gli impieghi a breve si è assunto il valore contabile.

Per gli impieghi a clientela a medio-lungo termine, il fair value è ottenuto attraverso tecniche di valutazione attualizzando i residui flussi contrattuali ai tassi di interesse correnti, opportunamente adeguati per tener conto del merito creditizio dei singoli prenditori (rappresentato dalla probabilità di default e dalla perdita stimata in caso di default).

Per le attività deteriorate il valore di bilancio è ritenuto un’approssimazione del fair value.

Per il debito a medio-lungo termine, rappresentato da titoli e per i quali si è optato per l’applicazione della fair value option, il fair value è determinato attualizzando i residui flussi contrattuali utilizzando la curva dei tassi “zero coupon” ricavata, attraverso il metodo del “bootstrapping”, dalla curva dei tassi di mercato.

Il fair value utilizzato ai fini della valutazione degli strumenti finanziari, sulla base dei criteri sopra descritti, si articola sui seguenti livelli in funzione delle caratteristiche e della significatività degli input utilizzati nel processo di valutazione:

- Livello 1 - quotazioni (senza aggiustamenti) rilevate su un mercato attivo: le valutazioni degli strumenti finanziari quotati in un mercato attivo effettuate sulla base delle quotazioni rilevabili dallo stesso;
- Livello 2 - input diversi di prezzi quotati di cui al punto precedente che sono osservabili direttamente (prezzi) o indirettamente (derivati dai prezzi) sul mercato;
- Livello 3 - input che non sono basati su dati di mercato osservabili. I prezzi sono calcolati attraverso tecniche di valutazione dove almeno uno degli input significativi sono basati su parametri non di mercato.

I suddetti approcci valutativi devono essere applicati in ordine gerarchico. Le tecniche valutative adottate devono massimizzare l’utilizzo di fattori osservabili sul mercato e, di conseguenza, affidarsi il meno possibile a parametri di

tipo soggettivo.

Nel caso di strumenti finanziari non quotati in mercati attivi, la collocazione all'interno della gerarchia del fair value deve essere definita considerando tra gli input significativi utilizzati per la determinazione del fair value quello che assume il livello più basso nella gerarchia.

Si rileva altresì come la gerarchia del fair value sia stata introdotta nell'IFRS 7 esclusivamente ai fini di informativa e non anche per le valutazioni di bilancio.

Queste ultime, quindi, risultano effettuate sulla base di quanto previsto dai contenuti dello IAS39.

### 3.11 Altri aspetti

Trasformazione delle imposte differite attive (DTA) in crediti d'imposta

Il D. L. 225/2010, convertito con modificazione nella Legge 10/2011, ha previsto che in presenza di specifiche situazioni economico/patrimoniali – ovvero in caso di perdita civilistica – le imprese possano trasformare in crediti verso l'Erario le imposte differite attive iscritte nel proprio bilancio limitatamente alle seguenti fattispecie:

- differite attive relative ad eccedenze nella svalutazione di crediti (art. 106 TUIR);
- differite attive relative a riallineamenti di attività immateriali quali l'avviamento e i marchi (art. 15 c.10, 10bis e 10ter D.L. 185/2008).

La Legge sopra richiamata è stata successivamente integrata dalla Legge 214/2011 estendendo la conversione delle DTA (Deferred Tax Asset), seppur con modalità differenti, alle situazioni di perdita fiscale, pur in presenza di utili civilistici.

La cennata disciplina è stata esaminata sotto l'aspetto contabile dal Documento congiunto n. 5 emanato da Banca d'Italia/Consob/Isvap in data 15 maggio 2012, nel quale viene evidenziato che la disciplina fiscale citata sostanzialmente conferisce "certezza" al recupero delle DTA, considerando di fatto automaticamente soddisfatto il test di probabilità di cui allo IAS12 par. 24 secondo cui l'attività fiscale differita è iscrivibile solo se è probabile che sarà realizzato un reddito imponibile a fronte del quale la stessa potrà essere utilizzata. Di conseguenza, gli effetti della disciplina fiscale in parola non determinano alcuna variazione nella classificazione contabile delle DTA, che continuano ad essere iscritte tra le attività fiscali per imposte anticipate sino al momento della conversione, mediante la quale le stesse divengono, in ossequio alle previsioni del D.L. 225/2010 e senza generare impatti a conto economico, "attività fiscali correnti".



## ANALISI DEI PRINCIPALI AGGREGATI DI STATO PATRIMONIALE E CONTO ECONOMICO

L'analisi che segue si riferisce ai dati espressi dallo Stato Patrimoniale al 30/06/2013 confrontati con quelli al 31/12/2012, mentre i dati di Conto Economico sono confrontati con quelli dello stesso periodo dello scorso anno.

### 1. Impieghi

VOCE (in migliaia di euro)	30/06/2013	31/12/2012	variazioni assolute	%
Crediti verso clientela	214.858	218.084	(3.227)	-1,48%
Crediti verso banche	173.164	143.666	29.499	20,53%
Attività finanziarie (titoli)	302.333	276.706	25.626	9,26%
<b>Totale impieghi</b>	<b>690.355</b>	<b>638.456</b>	<b>51.898</b>	<b>8,13%</b>

Come si evince dalla Tabella, nei primi sei mesi dell'anno il totale degli impieghi è cresciuto del 8,13 % pari ad un valore di 51,90 milioni di euro.

Gli impieghi verso clientela, esposti al netto delle svalutazioni analitiche e collettive operate, presentano una contrazione di 3,23 milioni di euro (-1,48%) la riduzione è dovuta alla più prudente politica di selezione del credito perseguita dalla Banca negli ultimi anni in conseguenza delle difficoltà legate al quadro congiunturale sfavorevole.

Di contro, le attività finanziarie sono aumentate di 25,63 milioni di euro (+9,26%) mentre gli impieghi verso Banche sono cresciuti di 29,50 milioni di euro (+20,53%). La crescita di tali aggregati è dovuta all'impiego da parte della Banca dei maggiori volumi della raccolta sia nell'acquisto di titoli (principalmente Titoli di Stato Italiani) che nell'impiego della liquidità eccedente la normale attività in depositi presso altri Istituti Bancari attraverso conti correnti di corrispondenza e depositi vincolati (+24,4 milioni di euro) e sottoscrizione di certificati di deposito (+5,1 milioni di euro).

#### 1.1 Qualità degli impieghi a clientela (voce 70-Crediti verso la clientela)

Il riepilogo per grado di rischio, limitato agli impieghi verso clientela inseriti nella voce 70 dell'attivo di Stato Patrimoniale, evidenzia quanto segue:

grado di rischio (€/000)	esposizione lorda 30/06/2013	fondo svalutazione 30/06/2013	esposizione netta 30/06/2013	esposizione lorda 31/12/2012	fondo svalutazione 31/12/2012	esposizione netta 31/12/2012
Sofferenze	9.902	6.594	3.308	9.375	6.324	3.052
Incagli	4.816	1.702	3.114	4.733	1.631	3.103
Scaduti oltre 90 gg.	4.653	610	4.043	3.090	267	2.823
Ristrutturati	708	322	386	681	301	381
<b>Totale crediti deteriorati</b>	<b>20.078</b>	<b>9.227</b>	<b>10.851</b>	<b>17.880</b>	<b>8.522</b>	<b>9.358</b>
Crediti in bonis	205.588	1.582	204.007	210.241	1.515	208.726
<b>Tale generale</b>	<b>225.666</b>	<b>10.809</b>	<b>214.858</b>	<b>228.121</b>	<b>10.037</b>	<b>218.084</b>

Come si evince, il complesso dei crediti deteriorati lordi ammonta a 20,08 milioni di euro alla data del 30/06/2013 mostrando un discreto aumento (+12,29%) rispetto ai 17,88 milioni di euro di fine esercizio 2012. Tale incremento si riflette in modo diretto sull'esposizione netta dei crediti deteriorati (+15,38%).

Quanto alla qualità degli impieghi, le sofferenze lorde sono pari a 9,90 milioni di euro ed evidenziano un incremento rispetto al dato di fine 2012 del 5,62%. Le sofferenze nette ammontano a 3,31 milioni di euro (+8,41%) mentre gli accantonamenti a fondo svalutazione (dubbio esito più perdita di attualizzazione) sono pari a 6,59 milioni di euro (+4,27% rispetto all'accantonato di fine anno 2012).

Il rapporto tra sofferenze lorde ed impieghi lordi a clientela è pari a 4,39% (4,11% al 31/12/2012).

Il valore nominale delle posizioni ad incaglio risulta pari a 4,82 milioni di euro contro i 4,73 milioni di euro alla data del 31/12/2012 con un incremento del 1,74%. Le partite incagliate nette ammontano a 3,11 milioni di euro (+0,36% rispetto al 2012) con un fondo svalutazione pari a 1,70 milioni di euro (+4,37% rispetto all'accantonato al 31/12/2012).

Il valore nominale dei crediti scaduti e sconfinanti in via continuativa da più di 90 giorni al 30/06/2013 ammonta a 4,65 milioni di euro con un incremento del 50,55%. Tali crediti al netto della svalutazione sono pari a 4,04 milioni di euro (+43,22% rispetto all'accantonato al 31/12/2012).

I crediti ristrutturati al 30/06/2013 presentano un ammontare lordo di 708 mila euro (+3,87%) ed una esposizione netta di 386 mila euro (+1,38%)

L'ammontare complessivo dei crediti in bonis alla data di riferimento è pari a 205,59 milioni di euro con un decremento del 2,21% rispetto a fine anno 2012. La consistenza netta, tenuto conto della svalutazione collettiva, è pari a 204,01 milioni di euro.

Si riportano di seguito le tabelle attraverso le quali vengono esposti:

- gli indici di rischio del credito,
- le movimentazioni dei crediti deteriorati avvenute nell'arco dei primi sei mesi dell'anno.

	Incidenza su crediti a clientela (*)		Tasso di copertura (**)	
	30/06/2013	31/12/2012	30/06/2013	31/12/2012
Sofferenze	4,39%	4,11%	66,59%	67,45%
Incagli	2,14%	2,07%	35,34%	34,45%
Esposizioni ristrutturate	0,31%	0,30%	45,45%	44,11%
Esposizioni scadute	2,06%	1,36%	13,10%	8,65%
Totale crediti deteriorati	8,90%	7,84%	45,96%	47,66%
Crediti in bonis	91,10%	92,16%	0,77%	0,72%

(\*) Rapporto tra i crediti deteriorati lordi ed i crediti v/clientela lordi;

(\*\*) Rapporto tra le rettifiche di valore complessive e l'esposizione lorda per cassa.

## 1.2 Esposizioni per cassa verso clientela: dinamica delle esposizioni deteriorate e soggette al "rischio paese" lorde (Dati in migliaia di euro)

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Esposizioni ristrutturate	Esposizioni scadute	Rischio Paese
<b>A. Esposizione lorda iniziale</b>	<b>9.375</b>	<b>4.733</b>	<b>681</b>	<b>3.090</b>	-
- di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-	-	-	-
<b>B. Variazioni in aumento</b>					
B.1 ingressi da crediti in bonis	52	396	-	3.778	-
B.2 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	643	665	121	-	-
B.3 altre variazioni in aumento	67	112	3	9	-
<b>C. Variazioni in diminuzione</b>					
C.1 uscite verso crediti in bonis	-	70	-	1.180	-
C.2 cancellazioni	86	-	-	-	-
C.3 incassi	149	362	30	341	-
C.4 realizzi per cessioni	-	-	-	-	-
C.5 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate	-	658	68	703	-
C.6 altre variazioni in diminuzione	-	100	-	-	-
<b>D. Esposizione lorda finale</b>	<b>9.902</b>	<b>4.816</b>	<b>707</b>	<b>4.653</b>	-
- di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-	-	-	-

### 1.3 Esposizioni per cassa verso clientela: dinamica delle rettifiche di valore complessive (Dati in migliaia di euro)

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Esposizioni ristrutturare	Esposizioni scadute	Rischio Paese
<b>A. Rettifiche complessive iniziali</b>	<b>6.324</b>	<b>1.631</b>	<b>301</b>	<b>267</b>	<b>-</b>
- di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-	-	-	-
<b>B. Variazioni in aumento</b>					
B.1 rettifiche di valore	483	329	18	509	-
B.2 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	163	57	32	-	-
B.3 altre variazioni in aumento (*)	-	-	-	-	-
<b>C. Variazioni in diminuzione</b>					
C.1 riprese di valore da valutazione	270	104	10	98	-
C.2 riprese di valore da incasso	20	24	-	23	-
C.3 cancellazioni	86	-	-	-	-
C.4 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate	-	187	18	47	-
C.5 altre variazioni in diminuzione	-	-	-	-	-
<b>D. Rettifiche complessive finali</b>	<b>6.594</b>	<b>1.702</b>	<b>322</b>	<b>610</b>	<b>-</b>
- di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-	-	-	-

### 1.4 Attività Finanziarie

Relativamente al Portafoglio titoli della Banca, si riporta di seguito una tabella illustrante sinteticamente la composizione dello stesso alla data 30/06/2013 (raffronto per classi omogenee rispetto al 31/12/2012).

PORTAFOGLIO DI PROPRIETA'	Valore Bilancio al 30/06/2013		Valore Bilancio al 31/12/2012	
PARTECIPAZIONI	1.356	0,45%	1.356	0,49%
OICR	503	0,17%	-	0,00%
AZIONI	421	0,14%	-	0,00%
TITOLI DI STATO	291.604	96,44%	265.139	95,82%
OBBLIGAZIONI CORPORATE	5.228	1,73%	6.989	2,53%
POLIZZE ASSICURATIVE	3.221	1,07%	3.221	1,16%
<b>TOTALE PORTAFOGLIO TITOLI</b>	<b>302.332</b>	<b>100,00%</b>	<b>276.704</b>	<b>100,00%</b>

Facendo riferimento a quanto evidenziato riguardo gli impieghi in Attività Finanziarie, la tabella illustra la netta prevalenza degli impieghi in titoli di stato rispetto al valore complessivo del Portafoglio.

## 2. Raccolta diretta da clientela

La raccolta diretta da clientela, nel suo totale, si attesta al 30/06/2013 a 428,05 milioni di euro con un incremento del 5,13% rispetto ai 407,17 milioni di euro del 31/12/2012.

Tale incremento è la risultante netta di dinamiche differenti tra le diverse forme tecniche, di seguito segnalate, che fanno emergere da un lato il miglioramento delle componenti tradizionali di conto corrente (+1,19%), dei Deposito a risparmio (+10,90%) e dei certificati di deposito (+16,45%), dall'altro, la diminuzione delle operazioni di tipo "cartolare" quali i pronti contro termine (-1,25%) e le obbligazioni (-2,82%).

Una analisi più approfondita della composizione della raccolta diretta mette in evidenza le seguenti variazioni:

VOCE (in migliaia di euro)	30/06/2013	31/12/2012	variazioni assolute	%
a) Conti correnti	197.546	195.221	2.325	1,19%
b) Depositi a risparmio	79.815	71.972	7.844	10,90%
c) Certificati di deposito	87.823	75.417	12.407	16,45%
d) Obbligazioni	54.611	56.197	- 1.585	- 2,82%
e) Pronti contro termine	8.258	8.362	- 104	- 1,25%
<b>Totale raccolta diretta</b>	<b>428.054</b>	<b>407.168</b>	<b>20.886</b>	<b>5,13%</b>

Il rapporto Impieghi lordi a clientela su Raccolta diretta da clientela si è attestato al 30/06/2013 al 52,72% (al 31/12/2012 era pari al 56,03%).

### 3. Conto Economico

Il conto economico riclassificato, di seguito riportato, viene rappresentato secondo criteri espositivi ritenuti più adatti a rappresentare il contenuto delle voci secondo principi di omogeneità gestionale attraverso opportune riclassificazioni, che hanno riguardato:

- gli altri proventi di gestione (recuperi di spese e di imposte e tasse) sono stati portati a diretta diminuzione delle spese amministrative;
- i dividendi su azioni classificate tra le attività disponibili per la vendita e quelle detenute per la negoziazione sono stati riallocati nell'ambito del risultato della negoziazione;
- l'utile e/o la perdita derivante dalla vendita di titoli classificati nel portafoglio "available for sale" sono stati riallocati nell'ambito del risultato della negoziazione;
- gli accantonamenti a fondi rischi ed oneri sono stati allocati tra gli "Altri oneri di gestione".

#### 3.1 Conto Economico riclassificato (in migliaia di euro)

Voci	30/06/2013	30/06/2012	variazioni assolute	%
Margine di interesse	6.957	6.996	- 39	- 0,56%
Commissioni nette	1.816	2.152	- 336	- 15,61%
Risultato della negoziazione	2.567	805	1.761	218,67%
Altri oneri di gestione	- 352	- 125	- 227	182,10%
<b>Proventi operativi netti</b>	<b>10.988</b>	<b>9.829</b>	<b>1.159</b>	<b>11,79%</b>
Spese del personale	- 3.537	- 3.142	- 394	12,55%
Spese amministrative	- 1.735	- 2.033	298	- 14,66%
Ammortamento immobilizzazioni materiali	- 407	- 438	31	- 7,12%
<b>Oneri operativi</b>	<b>- 5.678</b>	<b>- 5.613</b>	<b>- 65</b>	<b>1,16%</b>
<b>Risultato della gestione operativa</b>	<b>5.309</b>	<b>4.216</b>	<b>1.093</b>	<b>25,93%</b>
Rettifiche di valore nette su crediti	- 833	- 1.503	670	- 44,58%
Utile/perdita da cessione investimenti	-	-	-	0,00%
<b>Risultato corrente al lordo delle imposte</b>	<b>4.476</b>	<b>2.713</b>	<b>1.763</b>	<b>65,00%</b>
Imposte sul reddito operatività corrente	- 1.173	- 825	- 349	42,27%
<b>Risultato netto</b>	<b>3.303</b>	<b>1.888</b>	<b>1.415</b>	<b>74,93%</b>

Il conto economico al 30/06/2013 della Banca si è chiuso con un utile netto di 3.302.562 euro che raffrontato al dato omologo al 30/06/2012 di 1.887.947 euro evidenzia un incremento del 74,93%.

La lettura dei dati, in particolare delle variazioni verificatesi, evidenzia come il buon risultato sia interamente imputabile al Risultato della negoziazione (+216,87%) quale componente positiva ed alla riduzione delle Rettifiche di valore su crediti (-44,58%) tra le componenti negative.

Di seguito un commento sulle singole voci che hanno determinato il risultato complessivo della Banca.

Il *margin di interesse* presenta un decremento dello 0,56% rispetto al dato del primo semestre 2012 pur in presenza di una diminuzione del rapporto impieghi/raccolta che è passato dal 56,03% del 30/06/2012 al 52,72% del 30/06/2012.

Nel dettaglio si evidenzia che i ricavi da interessi attivi (Voce 10 di conto economico) si sono incrementati per 1,60 milioni di euro (+15,20%) mentre i costi rivenienti da interessi passivi (voce 20 di conto economico) crescono di 1,64 milioni di euro (+46,60%). Analiticamente, le variazioni più significative hanno riguardato:

- per quanto riguarda gli interessi attivi l'incremento degli interessi percepiti su conti correnti di corrispondenza con banche (+590mila euro circa) e gli interessi su titoli posseduti in portafoglio (categoria AFS +1,14 milioni di euro)
- per quanto riguarda gli interessi passivi l'incremento degli interessi pagati sui depositi vincolati (+173mila euro), su conti correnti con clientela ordinaria (+272mila euro circa) e sui Certificati di Deposito (+743mila euro).

Le *commissioni nette* si sono ridotte di 336 mila euro (-15,61%) rispetto al dato omologo del 30/06/2012 per effetto della riduzione delle commissioni attive di 183 mila euro (-7,35%) e dell'aumento delle commissioni passive per 153 mila euro (+45,52%).

Il *risultato della negoziazione* rispetto al 30 giugno 2012 cresce di 1.761 mila euro (+218,67%). Un risultato determinato dai favorevoli corsi dei titoli di stato nella prima metà del semestre, che ha permesso di conseguire rilevanti plusvalenze su titoli già in portafoglio al 31 dicembre 2012.

Gli altri *oneri di gestione* sono aumentati di 227 mila euro (+182,10%) rispetto al dato del 30/06/2012 in virtù soprattutto di un maggiore accantonamento a fondo rischi ed oneri per controversie legali (+200mila euro).

Relativamente agli *oneri operativi* assistiamo ad un lieve incremento di 65 mila euro (+1,16%) rispetto al 30/06/2012.

Nel dettaglio, le spese del personale si attestano a 3,54 milioni di euro con un incremento di 394 mila euro (+12,55%) rispetto al semestre precedente mentre gli ammortamenti delle attività materiali si riducono lievemente di 31 mila euro (-7,12%). Le altre spese amministrative sono pari 1.735 mila euro e rispetto al primo semestre dell'esercizio 2012 presentano un decremento di 298 mila euro (-14,66%). Tale decremento è dovuto a maggiori costi operativi sostenuti nel primo semestre 2013 per 83 mila euro e a maggiori proventi di gestione per 381 mila euro circa. La variazione dei proventi di gestione è dovuta principalmente alla classificazione tra tali voci della CIV (commissioni per istruttoria veloce) pari a 285 mila euro ed all'incremento (+79 mila euro) dell'imposta di bollo per tenuta conto corrente recuperata da.

Le *rettifiche di valore nette su crediti* sono pari complessivamente ad 833 mila euro e, seppur dimezzandosi all'incirca rispetto al 30 giugno 2012, confermano la linea di prudente valutazione dei crediti verso la clientela intrapresa dalla Banca negli ultimi anni in considerazione del difficile momento dell'economia locale.

Tale politica di prudente valutazione dei crediti deteriorati è confermato dalle percentuali di svalutazione rispetto all'esposizione lorda, delle sofferenze pari al 66,59%, degli incagli pari al 35,34%, degli scaduti oltre 90gg. pari all'13,10% e dei ristrutturati pari al 45,45% (vedasi tabella sugli "indici di rischiosità del credito").

Il combinato effetto della dinamica dei proventi ed oneri operativi ha condotto ad un *risultato corrente al lordo delle imposte* pari a 4,476 milioni di euro (+65,00% rispetto al dato del 30/06/2012).

#### **4. Criteri seguiti nella gestione per il conseguimento degli scopi statutari della società cooperativa ai sensi dell'art. 2 legge 59/92**

Nel corso del 1° semestre 2013 il Consiglio di Amministrazione ha ammesso nuovi soci di ogni fascia di età e provenienza sociale.

Per tale attività il Consiglio di Amministrazione ha operato nel pieno rispetto dello Statuto e della normativa vigente, richiedendo alla Base Sociale una sempre maggiore ed incisiva partecipazione alla vita della Banca. L'ammissione dei soci è avvenuta nel rispetto delle disposizioni statutarie.

L'attività della Banca è principalmente finalizzata alla raccolta del risparmio, all'esercizio del credito ed all'esplicitamento dei servizi bancari a beneficio e a favore in particolare dei soci. Inoltre, la Banca pone attenzione a

tutte le componenti dell'economia locale (famiglie, medie/piccole imprese) attraverso un'assistenza bancaria professionale e personalizzata.

L'interesse verso i Soci non prescinde da un notevole impegno della Banca teso al reinvestimento delle risorse raccolte per favorire lo sviluppo socio – economico del territorio di competenza.

La Banca è costantemente impegnata in mirate campagne pubblicitarie tese a propagandare la cooperazione sul territorio ed è stata presente, inoltre, in numerose iniziative di carattere sociale e culturale con lo scopo di testimoniare la volontà di essere parte attiva della vita del territorio. Ricordiamo:

- organizzazione di numerosi convegni culturali di varie tematiche e patrocinio di numerose attività culturali, di valorizzazione del territorio;
- patrocinio ed organizzazione del “Taranto Finanza Forum”.

#### 5. Fatti di rilievo intervenuti dopo la chiusura del semestre

Non sono intervenuti fatti di rilievo dopo la chiusura del semestre che possano incidere nella situazione economica-patrimoniale della Banca.

#### 6. Patrimonio di Vigilanza

*(dati espressi in migliaia di euro)*

	30/06/2013	31/12/2012
<b>A. Patrimonio di base prima dell'applicazione dei filtri prudenziali</b>	<b>34.808</b>	<b>31.624</b>
<b>B. Filtri prudenziali del patrimonio di base:</b>	-	-
<b>B.1 Filtri prudenziali Ias/Ifrs positivi</b>	-	-
<b>B.2 Filtri prudenziali Ias/Ifrs negativi</b>	-	-
<b>C. Patrimonio di base al lordo degli elementi da dedurre (A + B)</b>	<b>34.808</b>	<b>31.624</b>
<b>D. Elementi da dedurre dal patrimonio di base</b>	-	-
<b>E. Totale patrimonio di base (TIER 1) (C - D)</b>	<b>34.808</b>	<b>31.624</b>
<b>F. Patrimonio supplementare prima dell'applicazione dei filtri prudenziali</b>	<b>8.922</b>	<b>9.942</b>
<b>G. Filtri prudenziali del patrimonio supplementare:</b>	-	-
<b>G.1 Filtri prudenziali Ias/Ifrs positivi</b>	-	-
<b>G.2 Filtri prudenziali Ias/Ifrs negativi</b>	-	-
<b>H. Patrimonio supplementare al lordo degli elementi da dedurre (F + G)</b>	<b>8.922</b>	<b>9.942</b>
<b>I. Elementi da dedurre dal patrimonio supplementare</b>	<b>628</b>	<b>748</b>
<b>L. Totale patrimonio supplementare (TIER 2) (H - I)</b>	<b>8.294</b>	<b>9.194</b>
<b>M. Elementi da dedurre dal totale patrimonio di base e supplementare</b>	-	-
<b>N. Patrimonio di vigilanza (E + L - M)</b>	<b>43.102</b>	<b>40.818</b>
<b>O. Patrimonio di terzo livello (TIER 3)</b>	-	-
<b>P. Patrimonio di vigilanza incluso TIER 3 (N + O)</b>	<b>43.102</b>	<b>40.818</b>

La Banca già a partire dall'esercizio 2011 ha esercitato l'opzione di neutralizzare (approccio simmetrico) gli effetti della valutazione dei titoli emessi da Amministrazioni e banche centrali classificati nel portafoglio “AFS”.

## 7. Prospetto di Riconciliazione Utile al 30/06/2013

*(dati espressi in migliaia di euro)*

- Utile netto del semestre al 30 giugno 2013 come da situazione patrimoniale ed economica alla stessa data	<b>3.303</b>
<hr/>	
- Meno quota utile netto destinato a:	
- ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione	<b>(99)</b>
<hr/>	
- Utile del semestre al 30 giugno 2013, ai fini del patrimonio di vigilanza al mese di settembre 2013	<b>3.204</b>
<hr/>	

Il patrimonio di vigilanza per effetto delle suddette imputazioni risulta pari a euro 43,10 milioni di euro, come indicato nel prospetto di cui sopra.

Il dato delle attività di rischio ponderate è pari a 252.352.951 euro.

Pertanto il Tier one capital ratio è pari al 13,79% mentre il total capital ratio è pari al 17,08%.