



**BILANCIO AL  
31 DICEMBRE 2004**

**BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2004**

<b>STATO PATRIMONIALE ATTIVO</b> (Valori in Euro)	<b>31/12/2004</b>	<b>31/12/2003</b>
10. Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali	4.193.702	4.463.045
20. Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali	25.775.201	30.318.674
30. Crediti verso banche:	102.677.765	125.869.651
a) a vista	95.556.887	119.131.993
b) altri crediti	7.120.878	6.737.658
40. Crediti verso clientela	301.307.641	273.614.656
di cui:		
- crediti con fondi di terzi in amministrazione	-	-
50. Obbligazioni e altri titoli di debito:	139.556.044	142.472.483
a) di emittenti pubblici	18.945.878	32.872.594
b) di banche	87.675.225	81.756.807
di cui:		
- titoli propri	851.744	1.292.487
c) di enti finanziari		
di cui:		
- titoli propri	-	-
d) di altri emittenti	32.934.941	27.843.082
60. Azioni, quote e altri titoli di capitale	28.094.312	4.823.672
70. Partecipazioni	1.211.950	1.211.950
80. Partecipazioni in imprese del gruppo	-	-
90. Immobilizzazioni immateriali	598.208	758.230
di cui:		
- costi di impianto	-	-
- avviamento	391.887	587.831
100. Immobilizzazioni materiali	15.464.991	12.795.902
130. Altre attività	22.800.838	19.771.617
140. Ratei e risconti attivi:	3.018.874	2.639.702
a) ratei attivi	2.867.771	2.504.579
b) risconti attivi	151.103	135.123
di cui:		
- disaggio di emissione su titoli	-	-
<b>TOTALE DELL'ATTIVO</b>	<b>644.699.526</b>	<b>618.739.582</b>

<b>STATO PATRIMONIALE PASSIVO</b> (Valori in Euro)	<b>31/12/2004</b>	<b>31/12/2003</b>
10. Debiti verso banche:	574.022	376.726
a) a vista	508.373	272.035
b) a termine o con preavviso	65.649	104.691
20. Debiti verso clientela:	281.850.319	289.700.058
a) a vista	250.576.148	249.607.098
b) a termine o con preavviso	31.274.171	40.092.960
30. Debiti rappresentati da titoli:	232.240.539	192.163.365
a) obbligazioni	132.347.959	108.045.561
b) certificati di deposito	99.884.358	84.108.436
c) altri titoli	8.222	9.368
40. Fondi di terzi in amministrazione	-	-
50. Altre passività	21.502.155	22.319.021
60. Ratei e risconti passivi:	2.465.347	2.180.148
a) ratei passivi	2.242.102	1.924.095
b) risconti passivi	223.245	256.053
70. Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	5.399.246	5.042.326
80. Fondi per rischi ed oneri:	8.265.132	10.846.424
a) fondi di quiescenza e per obblighi simili	-	-
b) fondi imposte e tasse	7.598.019	10.159.854
c) altri fondi	667.113	686.570
90. Fondi rischi su crediti	947.555	2.136.958
100. Fondo per rischi bancari generali	800.000	800.000
110. Passività subordinate	5.013.195	5.951.236
120. Capitale	8.081.577	7.988.472
130. Sovraprezzi di emissione	23.937.097	23.098.479
140. Riserve:	44.872.170	47.813.874
a) riserva legale	27.131.333	26.753.333
b) riserva per azioni o quote proprie	1.137.515	1.137.515
c) riserve statutarie	12.737.524	12.032.028
d) altre riserve	3.865.798	7.890.998
150. Riserve di rivalutazione	4.546.448	4.546.448
170. Utile (Perdita) d'esercizio	4.204.724	3.776.047
<b>TOTALE DEL PASSIVO</b>	<b>644.699.526</b>	<b>618.739.582</b>
<b>GARANZIE E IMPEGNI</b> (Valori in Euro)	<b>31/12/2004</b>	<b>31/12/2003</b>
10. Garanzie rilasciate	5.530.055	3.878.954
di cui:		
- accettazioni	-	-
- altre garanzie	5.530.055	3.878.954
20. Impegni	1.220.182	1.196.463
di cui:		
- per vendite con obbligo di riacquisto	-	-

<b>CONTO ECONOMICO</b> (Valori in Euro)	<b>31/12/2004</b>	<b>31/12/2003</b>
10. Interessi attivi e proventi assimilati	26.239.634	27.596.220
di cui:		
- su crediti verso clientela	18.244.652	17.764.154
- su titoli di debito	5.502.502	6.356.940
20. Interessi passivi e oneri assimilati	-7.984.241	-8.810.982
di cui:		
- su debiti verso clientela	-2.502.644	-2.980.083
- su debiti rappresentati da titoli	-5.462.547	-5.813.578
30. Dividendi e altri proventi:	216.411	119.556
a) su azioni, quote e altri titoli di capitale	69.740	46.860
b) su partecipazioni	146.671	72.696
c) su partecipazioni in imprese del gruppo	-	-
40. Commissioni attive	5.431.745	5.224.496
50. Commissioni passive	-902.457	-1.103.076
60. Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie	1.457.782	675.273
70. Altri proventi di gestione	2.938.495	2.692.509
80. Spese amministrative:	-17.507.536	-17.242.873
a) spese per il personale	-10.303.083	-9.979.665
di cui:		
- salari e stipendi	-6.981.917	-6.750.938
- oneri sociali	-1.876.364	-1.816.834
- trattamento di fine rapporto	-550.732	-574.201
- trattamento di quiescenza e simili	-218.188	-214.557
b) altre spese amministrative	-7.204.453	-7.263.208
90. Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	-1.382.146	-1.217.804
100. Accantonamenti per rischi e oneri	-220.000	
110. Altri oneri di gestione	-	-
120. Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni	-1.558.637	-3.034.257
130. Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni	599.172	1.259.336
140. Accantonamenti ai fondi rischi su crediti		-608.207
170. Utile (Perdita) delle attività ordinarie	7.328.222	5.550.191
180. Proventi straordinari	1.131.524	3.678.547
190. Oneri straordinari	-486.346	-2.758.700
200. Utile (Perdita) straordinario	645.178	919.847
210. Variazione del fondo per rischi bancari generali	-	-
220. Imposte su reddito dell'esercizio	-3.768.676	-2.693.991
230. Utile (perdita) d'esercizio	4.204.724	3.776.047

#### **Parte A – Criteri di valutazione**

Sezione 1 – L'illustrazione dei criteri di valutazione

#### **Parte B – Informazioni sullo stato patrimoniale**

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

#### **Parte C – Informazioni sul conto economico**

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

#### **Parte D – Altre informazioni**

Sezione 1 – Gli amministratori e i sindaci



## PARTE A: CRITERI DI VALUTAZIONE

### SEZIONE 1: L'ILLUSTRAZIONE DEI CRITERI DI VALUTAZIONE

#### STRUTTURA E CONTENUTO DEL BILANCIO

I criteri adottati per la redazione del bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2004, sono conformi alle disposizioni del D.LGS. 27 gennaio 1992 n. 87 ed alle istruzioni emanate dalla Banca d'Italia, che disciplinano i conti annuali delle banche.

Il bilancio d'esercizio è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa, ed è corredato dalla relazione del Consiglio di Amministrazione sull'andamento della gestione e sulla situazione della Banca.

Il bilancio è redatto secondo i criteri atti a fornire una rappresentazione chiara, veritiera e corretta della situazione economica, finanziaria e patrimoniale della Banca.

Nella nota integrativa sono fornite tutte quelle informazioni complementari che, anche se non specificatamente richieste da disposizioni di legge, sono utili a dare una rappresentazione adeguata dei rischi, del reddito e delle risorse patrimoniali.

Per una più ampia informativa, il bilancio è integrato dai prospetti di riclassificazione dello stato patrimoniale, del conto economico e dal prospetto delle variazioni nei conti del patrimonio netto.

Fanno, inoltre, parte integrante del bilancio, in ossequio anche a specifiche disposizioni legislative, i seguenti allegati:

- prospetto dei beni, tuttora in patrimonio, per i quali è stata eseguita rivalutazione monetaria in osservanza alle disposizioni di legge;
- elenco delle partecipazioni.

Lo stato patrimoniale ed il conto economico, sono entrambi espressi in euro, mentre tutti i dati contenuti nella nota integrativa sono esposti in migliaia di euro e, pertanto, comprensivi di arrotondamenti in difetto o in eccesso, correlati all'entità delle frazioni di migliaia. Ciò può comportare delle marginali differenze rispetto agli importi analitici delle corrispondenti voci di stato patrimoniale e conto economico.

Come richiesto dalla vigente normativa, i valori economico-patrimoniali dell'esercizio 2004, oggetto del presente bilancio, sono raffrontati con quelli del precedente esercizio sociale.

I più significativi principi contabili e criteri di valutazione, sono stati concordati preventivamente, ove previsto dalla normativa, con il Collegio Sindacale.

#### ALTRE INFORMAZIONI

##### *Adeguamenti conseguenti a variazioni normative*

I decreti legislativi n. 5 e 6 del 17 gennaio 2003, riguardanti la riforma del diritto societario, hanno emanato nuove norme che sono entrate in vigore dal 1° gennaio 2004. Successivamente, in data 6 febbraio 2004, è stato emanato il decreto legislativo n. 37, recante norme di coordinamento con la normativa vigente in materia bancaria. In particolare, l'art.7, comma 1, lettera b, ha abrogato il comma 3 dell'art.15 del D.Lgs. 27/1/1992 n. 87, che permetteva alle banche di effettuare rettifiche di valore ed accantonamenti esclusivamente in applicazione di norme tributarie.

Nella predisposizione del presente bilancio ci si è attenuti, pertanto, al nuovo dettato normativo. Alla luce dei principi generali di bilancio, si è provveduto ad applicare le norme previste dal cosiddetto <<disinquinamento fiscale>>, ossia ad eliminare gli accantonamenti imputati a conto economico in precedenti esercizi, ai sensi del previgente secondo comma dell'art.2426 Codice Civile.

La componente economica interessata è costituita dagli accantonamenti precedenti, per interessi di mora considerati interamente recuperabili, pari ad €/mgl. 184, che sono stati stornati dall'apposito fondo del passivo ed imputati al conto economico tra i proventi straordinari.

Il bilancio di esercizio nelle sue componenti di stato patrimoniale, di conto economico e di nota integrativa, è stato redatto nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge e con riferimento ai principi contabili fissati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e dal Consiglio Nazionale dei Ragionieri, integrati, ove opportuno, da quelli dell'International Accounting Standards Board (I.A.S.B.). Il bilancio è redatto applicando i principi della neutralità, verità, competenza economica, costanza valutativa, prudenza, chiarezza e comparabilità. Il bilancio è stato redatto, inoltre, privilegiando la rappresentazione della sostanza sulla forma ed adottando il principio della evidenza delle operazioni, secondo il criterio del momento del regolamento per valuta.

Le valutazioni, infine, sono state effettuate nella prospettiva della continuazione dell'attività; conseguentemente, le attività e passività aziendali formano oggetto di valutazione, secondo valori di funzionamento della Banca.

## 1. CREDITI, GARANZIE ED IMPEGNI

---

**CREDITI VERSO LA CLIENTELA**

I crediti derivanti da contratti di finanziamento, comprensivi, oltre che degli interessi contrattuali, anche degli interessi di mora maturati, sono valutati ed iscritti in base al loro presumibile valore di realizzo, che rappresenta il valore che realisticamente si stima possa essere riscosso, tenendo conto delle capacità dei debitori di far fronte ai propri debiti e del valore delle garanzie che assistono i crediti stessi.

La valutazione è stata effettuata sulla base di specifiche analisi per crediti dubbi, finalizzate a quantificare le perdite ragionevolmente prevedibili. Sono stati, altresì, oggetto di valutazione i rischi per possibili perdite implicite negli altri crediti.

Al venir meno dei motivi che hanno originato rettifiche di valore, viene corrispondentemente ripristinato il valore originario dei crediti.

Le perdite accertate nel periodo e le stime delle perdite presunte su crediti, sono iscritte nella voce "rettifiche di valore su crediti" del conto economico; analogamente, nella voce del conto economico "riprese di valore su crediti", sono evidenziati i ripristini di cui si è detto in precedenza.

---

**CREDITI VERSO BANCHE**

I crediti verso le banche, rilevati contabilmente al momento del regolamento, sono esposti al valore nominale aumentato degli interessi maturati alla data di bilancio; il valore esposto esprime il presumibile realizzo.

---

**ALTRI CREDITI**

Gli altri crediti sono esposti al valore nominale che esprime il loro valore di presumibile realizzo.

---

**GARANZIE ED IMPEGNI**

Le garanzie e gli impegni sono valutati tenendo conto della tipologia dell'impegno e del rischio assunto.

In particolare:

- i crediti di firma con clientela ordinaria, iscritti al valore complessivo dell'obbligazione assunta, sono valutati in modo analogo ai crediti per cassa;

- l'impegno derivante dall'adesione al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, è iscritto al valore complessivo dell'obbligazione assunta;
- gli effetti riscontati sono esposti in base al valore facciale del titolo;
- i titoli da ricevere e da consegnare, rivenienti da compravendite non ancora regolate, sono iscritti al prezzo di regolamento.
- l'impegno ad erogare fondi è iscritto per l'ammontare da regolare.

## 2. TITOLI ED OPERAZIONI FUORI BILANCIO (DIVERSE DA QUELLE SU VALUTE)

### TITOLI IMMOBILIZZATI

Il comparto comprende i titoli che sono stati considerati immobilizzazioni finanziarie, in quanto destinati ad essere mantenuti nel patrimonio aziendale a scopo di stabile investimento.

Tali titoli sono stati valutati al costo, determinato con il metodo LIFO a scatti annuale, e sono oggetto di svalutazione in presenza di perdite permanenti di valore; il valore originario dei titoli verrà ripristinato, qualora vengano meno i motivi della svalutazione.

Fra gli interessi attivi e proventi assimilati, nel rispetto del principio della competenza temporale, figurano:

- gli interessi maturati scaduti nell'esercizio e la parte maturata, ma ancora a scadere, in contropartita tra i ratei attivi;
- la differenza tra il costo di acquisto dei titoli ed il valore di rimborso alla scadenza (scarto di negoziazione, al netto degli scarti di emissione pro rata temporis), per la quota di competenza maturata nell'esercizio.

### TITOLI NON IMMOBILIZZATI

Il comparto comprende tutti quei titoli che, non costituendo immobilizzazioni finanziarie, sono destinati a soddisfare esigenze di tesoreria e di negoziazione con la clientela.

I titoli non immobilizzati quotati sono esposti in bilancio al valore di mercato.

I titoli non immobilizzati non quotati sono valutati, così come negli esercizi precedenti, al minor valore tra il costo di acquisto, determinato quest'ultimo con il metodo LIFO a scatti annuale, ed il prezzo di mercato.

Per i titoli quotati, se dal confronto tra il costo di acquisto ed il valore di mercato, determinato in base alla media aritmetica dei prezzi rilevati nell'ultimo mese, risultassero plusvalenze e/o minusvalenze, esse verrebbero interamente rilevate in conto economico.

Per i titoli non quotati, se dal confronto tra il costo di acquisto ed il valore di mercato, determinato in base al valore normale di titoli aventi analoghe caratteristiche a quelli quotati in mercati regolamentati o, in mancanza, in base ad elementi obiettivi, risultassero plusvalenze e/o minusvalenze, queste ultime sarebbero iscritte a diretta imputazione del conto titoli di proprietà ed interamente poste a carico del conto economico. Le plusvalenze, di contro, non parteciperebbero al risultato economico dell'esercizio.

In presenza di svalutazioni, il costo originario verrebbe ripristinato negli esercizi successivi, se venissero meno i motivi della rettifica di valore.

I titoli denominati in valuta estera, sono valutati secondo gli stessi criteri adottati per i titoli denominati in euro. I valori risultanti, denominati in valuta estera, sono convertiti in euro ai cambi correnti di fine esercizio.

Il comparto dei titoli non immobilizzati comprende anche i certificati di capitalizzazione; il valore dei suddetti certificati, a fine anno, è pari al premio puro erogato dalle compagnie assicuratrici, maggiorato dei proventi maturati alla stessa data.

Le operazioni di "pronti contro termine", su titoli che prevedono l'obbligo per il cessionario di rivendita a termine degli stessi, sono catalogate come operazioni finanziarie di raccolta

o di impiego e, conseguentemente, esposte fra i debiti ed i crediti per un importo pari al prezzo pagato od incassato a pronti, senza comportare movimentazione del portafoglio titoli. Il costo della provvista ed il provento dell'impiego, costituiti dalle cedole maturate sui titoli e dal differenziale tra prezzo a pronti e prezzo a termine dei medesimi, vengono iscritti, per competenza, nelle voci di conto economico accese agli interessi.

Gli interessi maturati, di competenza dell'esercizio in chiusura, sono contabilizzati tra gli interessi attivi e proventi assimilati, con contropartita tra i ratei attivi per la parte ancora a scadere.

Fra gli interessi attivi e proventi assimilati, nel rispetto del principio della competenza temporale, figura anche la differenza tra il valore di emissione dei titoli ed il valore di rimborso alla scadenza (scarto di emissione) "pro rata temporis".

#### OPERAZIONI FUORI BILANCIO

Le operazioni fuori bilancio aventi finalità di copertura, sono valutate in modo coerente con le attività e passività, in bilancio o fuori bilancio, oggetto della copertura stessa e danno luogo, in conto economico, alla formazione di interessi, di proventi, ovvero di oneri assimilati.

Le operazioni fuori bilancio, non aventi finalità di copertura, sono valutate al minore fra il costo ed il valore di mercato e concorrono, in conto economico, alla formazione dei "profitti e perdite da operazioni finanziarie".

### 3. PARTECIPAZIONI

Le partecipazioni, intese come immobilizzazioni finanziarie, strumentali e complementari all'attività della Banca, in quanto volte a creare un collegamento economico e patrimoniale duraturo, sono valutate, come nei precedenti esercizi, con il criterio del costo.

I dividendi sono contabilizzati nell'esercizio in cui vengono incassati.

### 4. ATTIVITÀ E PASSIVITÀ IN VALUTA (INCLUSE LE OPERAZIONI FUORI BILANCIO)

Le attività e le passività di carattere monetario, derivanti da operazioni in divisa estera, sono state tradotte in euro al tasso di cambio a pronti, alla data di chiusura dell'esercizio; gli effetti dell'adeguamento delle poste in valuta sono riflessi nel conto economico alla voce "profitti (perdite) da operazioni finanziarie".

Fa eccezione la partecipazione acquisita nei precedenti esercizi nella SWIFT - Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, che, in quanto immobilizzazione finanziaria, è stata valutata al tasso di cambio corrente alla data di acquisto.

I proventi e gli oneri in valuta estera sono stati contabilizzati al cambio di negoziazione vigente al momento della effettiva esecuzione delle operazioni, ovvero al cambio di fine anno se in corso di maturazione.

### 5. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni, che includono immobili, mobili ed attrezzature tecniche, sono contabilizzate al costo storico d'acquisto, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione, incrementato dalle rivalutazioni monetarie effettuate negli anni precedenti e derivanti dalle Leggi 11/2/52 n. 74, 2/12/75 n. 576, 19/3/83 n. 72, 30/12/91 n. 413 e 21/11/2000 n.342.

L'ammontare iscritto in bilancio è ottenuto deducendo dal valore contabile, così definito, gli ammortamenti effettuati nei vari anni.

Le spese di manutenzione e riparazione, che non hanno comportato un incremento

del valore patrimoniale dei cespiti, sono state imputate direttamente al conto economico dell'esercizio, mentre quelle aventi natura incrementativa sono state patrimonializzate.

Le immobilizzazioni in corso di realizzazione, sono state ascritte fra le partite in attesa di imputazione definitiva.

Le rivalutazioni monetarie eseguite per i beni tuttora esistenti nel patrimonio dell'Azienda, in osservanza all'art. 10 della Legge 19/03/83 n. 72, sono indicate in specifico prospetto allegato.

I fondi d'ammortamento sono incrementati delle quote d'ammortamento ordinarie, calcolate a rate costanti sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alle residue possibilità di utilizzo dei beni. Detti fondi in bilancio, come già detto, rettificano direttamente i valori delle immobilizzazioni tecniche, iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale.

Nel primo esercizio di entrata in funzione dei beni, le relative aliquote di ammortamento sono ridotte del 50%, al fine di rappresentare il minore utilizzo effettuato nel corso dell'anno.

Non sono stati effettuati ammortamenti sulle immobilizzazioni ad uso non strumentale e su quelle in corso di realizzazione.

## 6. IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali, iscritte contabilmente per la loro effettiva utilità pluriennale con il consenso del Collegio Sindacale, comprendono:

- i costi di adattamento e trasformazione degli immobili strumentali in locazione;
- i costi di avviamento;
- i costi relativi all'acquisto di software.

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli eventuali oneri accessori ed al netto degli ammortamenti che, annualmente imputati al conto economico, sono calcolati avendo riguardo al presunto periodo di utilizzazione. L'ammontare iscritto in bilancio rappresenta quindi il residuo costo da ammortizzare.

Sono così ammortizzati:

- tenendo conto della durata dei contratti di locazione, per gli oneri relativi agli immobili non di proprietà;
- in cinque esercizi le rimanenti immobilizzazioni immateriali.

Le quote di ammortamento, come detto, sono portate direttamente in diminuzione delle corrispondenti poste patrimoniali.

## 7. ALTRI ASPETTI

### RATEI E RISCOINTI

Sono stati rilevati analiticamente e determinati nel rispetto del principio della competenza temporale, con riferimento alle specifiche condizioni che regolano le varie tipologie di operazioni svolte dall'Azienda.

Sono separatamente indicati nello stato patrimoniale in apposite sottovoci dell'attivo e del passivo.

### DEBITI VERSO BANCHE

I debiti verso le banche sono rilevati contabilmente al momento del regolamento; sono valutati al valore nominale, aumentato degli interessi maturati a fine esercizio.

---

**DEBITI**

Sono iscritti in bilancio al loro valore nominale.

---

**FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO**

Il fondo trattamento di fine rapporto è stato calcolato analiticamente per ogni dipendente, sulla base della normativa vigente e del CCNL.

Il fondo iscritto nel passivo dello stato patrimoniale, corrisponde al debito dell'Azienda nei confronti di tutti i dipendenti ed esattamente ai diritti maturati dagli stessi al termine dell'esercizio.

---

**FONDO PER RISCHI ED ONERI***Fondo imposte e tasse e fiscalità differita*

Il fondo imposte e tasse evidenzia l'ammontare complessivo degli accantonamenti effettuati a fronte delle imposte, dirette ed indirette, non ancora liquidate in base alla vigente normativa fiscale. L'accantonamento per imposte sul reddito è stato effettuato in base ad una prudenziale previsione dell'onere fiscale calcolato secondo le vigenti norme tributarie. L'accantonamento per imposte indirette è stato effettuato sulla base della puntuale determinazione dell'ammontare dovuto, corrispondente alle dichiarazioni presentate entro la data di approvazione del bilancio.

In merito alla fiscalità anticipata e differita, è stata prevista la rilevazione contabile degli effetti derivanti dalle differenze temporanee scaturenti da eventuali dicotomie tra i criteri civilistici di determinazione del risultato d'esercizio e le regole fiscali per il calcolo dell'imponibile fiscale, indipendentemente dall'arco temporale in cui si prevede l'annullamento di tali differenze.

Le attività per imposte anticipate sono iscritte tra le "Altre attività", nei limiti di quanto ritenuto recuperabile con ragionevole certezza, e quantificate applicando le aliquote che saranno in vigore nei periodi in cui si verificherà l'inversione delle differenze temporanee, secondo le disposizioni fiscali vigenti al momento del calcolo. In modo analogo sono trattate le passività per imposte differite, iscritte al passivo nel Fondo imposte e tasse.

*Altri fondi*

Gli altri fondi sono stanziati a fronte di passività che, pur essendo di esistenza certa o probabile, non sono esattamente determinabili nell'ammontare e nella data di manifestazione al momento della redazione del presente bilancio; gli stanziamenti predetti corrispondono alla migliore stima possibile delle indicate passività, sulla base degli elementi di giudizio oggi disponibili.

*Fondo rischi bancari generali*

Destinato alla copertura del rischio generale d'impresa ha, conseguentemente, natura di elemento di patrimonio netto.

---

**CONTO ECONOMICO**

Gli interessi attivi e passivi, i proventi e gli oneri assimilati relativi a titoli, crediti e debiti, nonché gli altri ricavi e costi di natura operativa, questi ultimi comprensivi dell'I.V.A., quando applicabile, sono stati rilevati, contabilizzati ed esposti in bilancio nel rispetto del principio della competenza temporale, con opportuna rilevazione di ratei e risconti attivi e passivi.

Gli interessi di mora, maturati nel corso dell'esercizio, sono iscritti a conto economico per la sola quota incassata o comunque giudicata recuperabile.

## PARTE B: INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Ad integrazione degli schemi obbligatori, si riportano ulteriori tabelle di dettaglio con particolare riferimento alle più significative voci di bilancio.

### COMPOSIZIONE DELLA VOCE 10 "CASSA E DISPONIBILITÀ PRESSO BANCHE CENTRALI ED UFFICI POSTALI"

La voce Cassa e disponibilità presso banche centrali ed uffici postali, al 31 dicembre 2004, presenta un saldo pari ad €/mgl. 4.194; la sua composizione è la seguente:

	2004	2003
biglietti e monete	4.149	4.275
valuta estera	10	33
di cui:		
- Paesi U.M.E.	0	0
- Paesi non U.M.E.	10	33
disponibilità presso uffici postali	35	155
<b>TOTALE</b>	<b>4.194</b>	<b>4.463</b>

## SEZIONE 1: I CREDITI (voce 30 e 40)

### 1.1 DETTAGLIO DELLA VOCE 30 "CREDITI VERSO BANCHE"

	2004	2003
a) Crediti verso banche centrali	0	0
b) Effetti ammissibili al rifinanziamento presso Banche centrali	0	0
c) Operazioni di pronti contro termine	0	0
d) Prestito titoli	0	0

I crediti verso banche, che a fine esercizio presentano un saldo complessivo di €/mgl. 102.678, sono così suddivisi:

	2004	2003
a vista	95.557	119.132
altri crediti	7.121	6.738
<b>TOTALE</b>	<b>102.678</b>	<b>125.870</b>

Il dettaglio delle forme tecniche di impiego del saldo a vista è il seguente:

	2004	2003
c/c di corrispondenza	95.516	119.059
c/c di corrispondenza in valuta	41	73
<b>TOTALE</b>	<b>95.557</b>	<b>119.132</b>

Il saldo degli altri crediti è così composto:

	2004	2003
crediti per R.O.B. verso Istituto Centrale Categoria	7.121	6.738
<b>TOTALE</b>	<b>7.121</b>	<b>6.738</b>

## 1.2 SITUAZIONE DEI CREDITI PER CASSA VERSO BANCHE"

La situazione dei crediti dubbi e delle corrispondenti rettifiche di valore complessive, viene così rappresentata:

Categorie/Valori	Esposizione lorda	Rettifiche di valore	Esposizione netta
<b>A. Crediti dubbi</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A.1.Sofferenze	0	0	0
A.2. Incagli	0	0	0
A.3. Crediti in corso di ristrutturazione	0	0	0
A.4. Crediti ristrutturati	0	0	0
A.5. Crediti non garantiti verso Paesi a rischio	0	0	0
<b>B. Crediti in bonis</b>	<b>102.678</b>	<b>0</b>	<b>102.678</b>

## 1.5 DETTAGLIO DELLA VOCE 40 "CREDITI VERSO CLIENTELA"

a) Effetti ammissibili al rifinanziamento presso Banche centrali	690	679
b) Operazioni di pronti contro termine	0	0
c) Prestito titoli	0	0

La voce presenta un saldo di €/mgl. 301.308, con un incremento di €/mgl. 28, pari al 10,12%, rispetto all'esercizio precedente.

Le forme tecniche di finanziamento che compongono questo aggregato, sono le seguenti:

	2004	2003
conti correnti	68.052	65.531
finanziamenti import-export	1.451	1.842
rischio di portafoglio	3.707	4.925
mutui ipotecari e fondiari	130.547	113.561
sovvenzioni attive non regolate in c/c	78.149	70.507
altri crediti	45.273	43.381
rettifiche di valore	(25.871)	(26.132)
<b>TOTALE</b>	<b>301.308</b>	<b>273.615</b>

## 1.6 CREDITI VERSO CLIENTELA GARANTITI

Nella tabella sono illustrati i crediti verso la clientela, assistiti in tutto o in parte da garanzie, limitatamente alla quota garantita.

a) Da ipoteche	142.574
b) Da pegni su:	6.785
1) depositi di contanti	4.132
2) titoli	2.475
3) altri valori	158
c) Da garanzie di:	86.043
1) stati	0
2) altri enti pubblici	0
3) banche	32
4) altri operatori	86.011

## 1.7 SITUAZIONE DEI CREDITI PER CASSA VERSO CLIENTELA

	Esposizione lorda	Rettifiche di valore	Esposizione netta
<b>A. Crediti dubbi</b>	<b>51.942</b>	<b>23.469</b>	<b>28.473</b>
A.1. Sofferenze	42.467	21.528	20.939
A.2. Incagli	9.475	1.941	7.534
A.3. Crediti in corso di ristrutturazione	0	0	0
A.4. Crediti ristrutturati	0	0	0
A.5. Crediti non garantiti verso Paesi a rischio	0	0	0
<b>B. Crediti in bonis</b>	<b>275.237</b>	<b>2.402</b>	<b>272.835</b>

I crediti verso la clientela ordinaria, così come già detto fra i criteri di valutazione, sono esposti in bilancio al valore di presunto realizzo.

Tale valore corrisponde alla differenza fra il valore nominale del credito erogato e la perdita che, per le supposte stime di inesigibilità, si ritiene di dover sopportare. La quantificazione delle perdite previste è stata effettuata, sia con il metodo analitico, sia con quello forfettario. In via generale, il metodo analitico è stato applicato alle esposizioni a sofferenza superiori a 50mila euro ed alle partite incagliate di importo superiore a 100 mila euro; le sofferenze di importo inferiore a 50 mila euro, anch'esse gestite in modo analitico, sono valutate applicando un'unica percentuale di svalutazione; il metodo forfettario, determinato sulla base di andamenti statistici interni all'Azienda, è stato applicato ai crediti classificati ad incaglio ed ai crediti in bonis.

### Crediti in sofferenza (inclusi interessi di mora)

	2004	2003
in linea capitale	19.850	18.086
in linea interessi	1.089	1.296
<b>TOTALE</b>	<b>20.939</b>	<b>19.382</b>

Il rapporto sofferenze/impieghi, al netto delle relative svalutazioni, a fine esercizio si è attestato al 6,95 %.

### Crediti per interessi di mora

	2004	2003
crediti in sofferenza	1.089	1.296
altri crediti	935	1.165
<b>TOTALE</b>	<b>2.024</b>	<b>2.461</b>

**1.8 DINAMICA DEI CREDITI DUBBI VERSO CLIENTELA**

	Sofferenze	Incagli	Crediti in corso di ristrutturazione	Crediti ristrutturati	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio
<b>A</b> Esposizione lorda iniziale al 31/12/03	<b>40.524</b>	<b>12.344</b>	<b>0</b>	<b>201</b>	<b>0</b>
A.1 di cui per interessi di mora	14.583	1.058	0	0	0
<b>B</b> Variazioni in aumento	<b>7.669</b>	<b>5.557</b>	<b>0</b>	<b>63</b>	<b>0</b>
B.1 ingressi da crediti in bonis	602	3.989	0	0	0
B.2 interessi di mora	1.959	738	0	0	0
B.3 trasferimento da altre categorie di crediti dubbi	5.108	0	0	0	0
B.4 altre variazioni in aumento	0	830	0	63	0
<b>C</b> Variazioni in diminuzione	<b>5.726</b>	<b>8.426</b>	<b>0</b>	<b>264</b>	<b>0</b>
C.1 uscite verso crediti in bonis	0	1.515	0	0	0
C.2 cancellazioni	3.039	10	0	0	0
C.3 incassi	2.687	2.057	0	0	0
C.4 realizzati per cessioni	0	0	0	0	0
C.5 trasferimento ad altre categorie di crediti dubbi	0	4.844	0	264	0
C.6 altre variazioni in diminuzione	0	0	0	0	0
<b>D</b> Esposizione lorda finale al 31/12/04	<b>42.467</b>	<b>9.475</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
D.1 di cui per interessi di mora	14.609	880	0	0	0

**1.9 DINAMICA DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE DEI CREDITI VERSO CLIENTELA**

	Sofferenze	Incagli	Crediti in corso di ristrutturazione	Crediti ristrutturati	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio	Crediti in bonis
<b>A</b> Rettifiche complessive iniziali al 31/12/03	<b>21.142</b>	<b>2.464</b>	<b>0</b>	<b>125</b>	<b>0</b>	<b>2.402</b>
A.1 di cui per interessi di mora	13.288	304	0	0	0	0
<b>B</b> Variazioni in aumento	<b>3.197</b>	<b>803</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
B.1 Rettifiche di valore	1.898	803	0	0	0	0
B.1.1 di cui: per interessi di mora	1.142	0	0	0	0	0
B.2 utilizzo dei fondi rischi su crediti	0	0	0	0	0	0
B.3 trasferimento da altre categorie di crediti dubbi	1.299	0	0	0	0	0
B.4 altre variazioni in aumento	0	0	0	0	0	0
<b>C</b> Variazioni in diminuzione	<b>2.811</b>	<b>1.326</b>	<b>0</b>	<b>125</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
C.1 riprese di valore da valutazione	0	123	0	0	0	0
C.1.1 di cui: per interessi di mora	0	0	0	0	0	0
C.2 riprese di valore da incasso	448	29	0	0	0	0
C.2.1 di cui: per interessi di mora	150	0	0	0	0	0
C.3 Cancellazioni	2.363	0	0	0	0	0
C.4 trasf. ad altre categorie di crediti dubbi	0	1.174	0	125	0	0
C.5 altre variazioni in diminuzione	0	0	0	0	0	0
<b>D</b> Rettifiche complessive finali al 31/12/03	<b>21.528</b>	<b>1.941</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.402</b>
D.1 di cui: per interessi di mora	13.520	304	0	0	0	0

**SEZIONE 2: I TITOLI (VOCI 20, 50 E 60)**

Il portafoglio titoli della Banca, a fine esercizio presenta un saldo complessivo di €/mgl. 193.425.

Tale saldo è classificato in bilancio nel seguente modo:

	2004	2003
- Titoli del tesoro e valori assimilati, ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali (voce 20)	25.775	30.318
- Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso (voce 50)	139.556	142.472
- Azioni, quote ed altri titoli a reddito var.le (voce 60)	28.094	4.824
<b>TOTALE</b>	<b>193.425</b>	<b>177.614</b>

Il portafoglio titoli di proprietà è suddiviso tra titoli immobilizzati, a scopo di stabile investimento, e titoli non immobilizzati, detenuti per negoziazione e per esigenze di tesoreria.

## 2.1 TITOLI IMMOBILIZZATI

Voci/Valori	Valore di bilancio	Valore di mercato
<b>1 Titoli di debito</b>	<b>44.823</b>	<b>45.683</b>
1.1 Titoli di Stato	<b>23.292</b>	<b>24.103</b>
<i>quotati</i>	23.292	24.103
<i>non quotati</i>	0	0
1.2 altri titoli	<b>21.531</b>	<b>21.580</b>
<i>quotati</i>	14.434	14.447
<i>non quotati</i>	7.097	7.133
<b>2 titoli di capitale</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>quotati</i>	0	0
<i>non quotati</i>	0	0
<b>TOTALI</b>	<b>44.823</b>	<b>45.683</b>

Il portafoglio immobilizzato, a valori nominali, risulta pari ad €/mgl.45.113, con una differenza di €/mgl 290 rispetto al valore di bilancio . L'adeguamento di quest'ultimo al valore nominale di rimborso, è effettuato determinando, pro rata temporis, gli scarti di negoziazione, positivi e negativi.

Tra i titoli che costituiscono il portafoglio, figura un titolo di debito, emesso dalla Repubblica Argentina, che è stato oggetto, in esercizi precedenti, di una svalutazione duratura, per €/mgl. 859, portando così ad €/mgl. 328 il valore contabile del titolo in questione. Tale rettifica di valore è stata operata a seguito delle difficoltà economiche che hanno colpito il predetto Paese. Nell'esercizio non si è ritenuto di effettuare ulteriori svalutazioni, ritenendo congrue quelle operate a suo tempo.

Il portafoglio immobilizzato, valutato al costo, presenta plusvalenze per €/mgl. 882; le minusvalenze, di contro, ammontano ad €/mgl. 23. Entrambi i predetti valori non hanno interessato il risultato economico dell'esercizio.

## 2.2 VARIAZIONI ANNUE DEI TITOLI IMMOBILIZZATI

<b>A. Esistenze iniziali</b>	<b>20.182</b>
<b>B. Aumenti</b>	<b>26.311</b>
B1. acquisti	26.263
B2. riprese di valore	0
B3. trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato	0
B4. altre variazioni	48
<b>C. Diminuzioni</b>	<b>1.670</b>
C1. vendite	0
C2. rimborsi	1.134
C3. rettifiche di valore	0
di cui: svalutazioni durature	0
C4. trasferimenti al portafoglio non immobilizzato	0
C5. altre variazioni	536
<b>D. Rimanenze finali</b>	<b>44.823</b>

Nel rispetto della delibera quadro adottata dal Consiglio di Amministrazione, le variazioni in aumento riguardano acquisti di titoli di stato ed obbligazioni di emittenti bancari. Di contro, le diminuzioni del portafoglio hanno riguardato soltanto rimborsi di titoli in scadenza.

Le altre variazioni raccolgono gli scarti di negoziazione.

## 2.3 TITOLI NON IMMOBILIZZATI

Voci/Valori	Valore di bilancio	Valore di mercato
<b>1</b> titoli di debito	<b>120.508</b>	<b>120.625</b>
1.1 titoli di Stato	<b>21.097</b>	<b>21.097</b>
<i>quotati</i>	21.097	21.097
<i>non quotati</i>	0	0
1.2 altri titoli	<b>99.411</b>	<b>99.528</b>
<i>quotati</i>	57.804	57.731
<i>non quotati</i>	41.607	41.797
<b>2</b> titoli di capitale	<b>28.094</b>	<b>28.503</b>
<i>quotati</i>	3.145	3.145
<i>non quotati</i>	24.949	25.358
<b>TOTALI</b>	<b>148.602</b>	<b>149.128</b>

## 2.4 VARIAZIONI ANNUE DEI TITOLI NON IMMOBILIZZATI

<b>A. Esistenze iniziali</b>	<b>157.432</b>
<b>B. Aumenti</b>	<b>66.166</b>
B1. acquisti	63.896
- Titoli di debito	30.925
+ titoli di Stato	5.766
+ altri titoli	25.159
- Titoli di capitale	32.971
B2. riprese di valore e rivalutazioni	1.257
B3. trasferimento dal portafoglio non immobilizzato	0
B4. altre variazioni	1.013
<b>C. Diminuzioni</b>	<b>74.996</b>
C1. vendite e rimborsi	74.738
- Titoli di debito	64.544
+ titoli di Stato	27.639
+ altri titoli	36.905
- Titoli di capitale	10.194
C2. rettifiche di valore	123
C3. trasferimenti al portafoglio immobilizzato	0
C5. altre variazioni	135
<b>D. Rimanenze finali</b>	<b>148.602</b>

Le altre variazioni in aumento includono gli utili e gli scarti d'emissione positivi; di contro, le altre variazioni diminutive raccolgono gli importi delle perdite da negoziazione ed il rateo degli scarti d'emissione negativi. Entrambe le variazioni sono relative a titoli di debito.

L'applicazione dei criteri di valutazione adottati, come esposto nella prima sezione della nota integrativa, ha evidenziato i seguenti valori:

### PLUSVALENZE

Plusvalenze su portafoglio titoli non immobilizzato	462
---	-----

### MINUSVALENZE E RETTIFICHE DI VALORE

Minusvalenze su portafoglio titoli non immobilizzato	123
--	-----

### RIVALUTAZIONI

Riprese di valore su portafoglio titoli non immobilizzato	794
---	-----

I superiori importi hanno partecipato al risultato economico dell'esercizio.

Sui titoli non quotati che compongono il portafoglio non immobilizzato, si rilevano plusvalenze e riprese di valore per €/mgl.753. Tale importo non ha partecipato al risultato economico dell'esercizio in funzione dei criteri di valutazione adottati per la formazione del bilancio.

### SEZIONE 3: LE PARTECIPAZIONI (VOCI 70 E 80)

Le partecipazioni, a fine esercizio, risultano pari a:

	2004	2003
partecipazioni (voce 70)	1.212	1.212
<b>TOTALE</b>	<b>1.212</b>	<b>1.212</b>

#### 3.3 ATTIVITÀ E PASSIVITÀ VERSO IMPRESE PARTECIPATE (diverse dalle imprese del gruppo)

<b>a) Attività</b>		<b>93.491</b>
1. crediti verso banche	93.491	
di cui		
- subordinati	0	
2. crediti verso enti finanziari	0	
di cui		
- subordinati	0	
3. crediti verso altra clientela	0	
di cui		
- subordinati	0	
4. obbl. e altri titoli a reddito fisso	0	
di cui		
- subordinati	0	
<b>b) Passività</b>		<b>66</b>
1. debiti verso banche	66	
2. debiti verso enti finanziari	0	
3. debiti verso altra clientela	0	
4. debiti rappresentati da titoli	0	
5. passività subordinate	0	
<b>c) Garanzie e impegni</b>		<b>0</b>
1. garanzie rilasciate	0	
2. impegni	0	

#### 3.4 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 70 «PARTECIPAZIONI»

<b>a) in enti creditizi</b>		<b>266</b>
1. quotate	0	
2. non quotate	266	
<b>b) in enti finanziari</b>		<b>501</b>
1. quotate	0	
2. non quotate	501	
<b>c) altre</b>		<b>445</b>
1. quotate	0	
2. non quotate	445	

### 3.6.2 ALTRE PARTECIPAZIONI

<b>A. Esistenze iniziali</b>		<b>1.212</b>
<b>B. Aumenti</b>		<b>0</b>
B1. acquisti	0	
B2. riprese di valore	0	
B3. rivalutazioni	0	
B4. altre variazioni	0	
<b>C. Diminuzioni</b>		<b>0</b>
C1. vendite	0	
C2. rettifiche di valore	0	
di cui: svalutazioni durature	0	
C3. altre variazioni	0	
<b>D. Rimanenze finali</b>		<b>1.212</b>
<b>E. Rivalutazioni totali</b>		<b>0</b>
<b>F. Rettifiche totali</b>		<b>0</b>

Il comparto non ha fatto rilevare movimenti.

L'elenco dettagliato delle partecipazioni, in essere a fine 2004, è riportato nello specifico prospetto allegato.

## SEZIONE 4: LE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI

### Immobilizzazioni materiali (voce 100)

#### 4.1 VARIAZIONI ANNUE DELLE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

<b>A. Esistenze iniziali</b>		<b>12.796</b>
<b>B. Aumenti</b>		<b>4.805</b>
B1. acquisti	3.412	
B2. riprese di valore	0	
B3. rivalutazioni	0	
B4. altre variazioni	1.393	
<b>C. Diminuzioni</b>		<b>2.136</b>
C1. vendite	54	
C2. rettifiche di valore:		
(a) ammortamenti	1.074	
(b) svalutazioni durature	0	
C3. altre variazioni	1.008	
<b>D. Rimanenze finali</b>		<b>15.465</b>
<b>E. Rivalutazioni totali</b>		<b>0</b>
<b>F. Rettifiche totali:</b>		<b>0</b>
(a) ammortamenti	12.870	
(b) svalutazioni durature	0	

Le immobilizzazioni materiali registrano una variazione in aumento, per incrementi, pari ad €/mgl. 4.805. In dettaglio, si riportano le poste ed i loro incrementi:

• immobili di proprietà	1.446
• terreni	365
• mobili e arredi	429
• impianti, macchinari ed attrezzature tecniche	1.172
• altre variazioni	1.393

Le altre variazioni sono relative ad investimenti effettuati, ma ancora in corso di completa definizione.

I decrementi di €/mgl. 2.136 hanno riguardato:

- ammortamenti per €/mgl. 1.074, così suddivisi:

• immobili uso azienda	287
• mobili ed arredi	141
• impianti	646

- vendite per €/mgl. 54, riferibili ad immobili di proprietà;

- altre variazioni per €/mgl. 1.008, relative alla definitiva imputazione di investimenti effettuati, nei precedenti esercizi, che componevano la voce delle "partite in attesa di imputazione definitiva", evidenziata anch'essa tra le rimanenze delle immobilizzazioni materiali.

Le rimanenze finali, pari a €/mgl.15.465, sono così composte:

• 734	per mobili ed arredi;
• 2.282	per impianti, macchinari ed attrezzature tecniche;
• 10.376	per immobili;
• 365	per terreni;
• 1.708	per partite in attesa di imputazione definitiva, relative a beni mobili ed immobili.

Le rimanenze finali degli immobili, suddivise per categorie, sono le seguenti:

• immobili uso azienda	7.016
• immobili non adibiti ad uso aziendale	1.450
• immobili per investimento del TFR	1.027
• immobili per recupero crediti	883

Nell'apposito allegato è riportato l'elenco completo degli immobili di proprietà, con l'analitica esposizione delle rivalutazioni conseguenti alle disposizioni di legge susseguite nei vari anni; le rivalutazioni effettuate trovano contropartita nelle relative riserve.

### Immobilizzazioni immateriali (voce 90)

Le variazioni annue delle immobilizzazioni immateriali, la cui iscrizione nei conti dell'attivo è stata effettuata con il consenso del Collegio sindacale, ai sensi dell'art. 10 comma 3 del D. LGS. 87/92, sono le seguenti:

#### 4.2 VARIAZIONI ANNUE DELLE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

<b>A. Esistenze iniziali</b>	<b>758</b>
<b>B. Aumenti</b>	<b>155</b>
B1. acquisti	155
B2. riprese di valore	0
B3. rivalutazioni	0
B4. altre variazioni	0
<b>C. Diminuzioni</b>	<b>315</b>
C1. vendite	0
C2. rettifiche di valore:	
(a) ammortamenti	308
(b) svalutazioni durature	0
C3. altre variazioni	7
<b>D. Rimanenze finali</b>	<b>598</b>
<b>E. Rivalutazioni totali</b>	<b>0</b>
<b>F. Rettifiche totali:</b>	<b>0</b>
(a) ammortamenti	0
(b) svalutazioni durature	0

Le immobilizzazioni immateriali comprendono il residuo da ammortizzare dei costi sostenuti per l'acquisto dei diritti di utilizzazione di software applicativi, relativi alla gestione bancaria, dei lavori di ristrutturazione e sistemazione eseguiti su immobili in locazione, e dei costi d'avviamento sostenuti per l'acquisto del ramo di azienda della BCC S.Elisabetta.

Essi registrano una variazione in aumento complessiva di €/mgl.155, relativa ai seguenti acquisti:

• diritti di utilizzo di software applicativi	103
• lavori su immobili in locazione	52

Le diminuzioni di €/mgl. 308, relative alle quote di ammortamento, sono così suddivise:

• 27	costi di ristrutturazione degli immobili in locazione;
• 85	costi di acquisto relativi ai diritti di utilizzo di software applicativi;
• 196	per avviamento della B.C.C. S.Elisabetta.

Tra le diminuzioni figurano €/mgl. 7 relativi ad una rettifica dei costi dell'esercizio precedente.

Le rimanenze finali, pari a €/mgl. 598, sono così composte:

• 63	per i costi di ristrutturazione immobili in locazione;
• 143	per i costi di acquisto software applicativi;
• 392	per l'avviamento della B.C.C. S.Elisabetta.

## SEZIONE 5: ALTRE VOCI DELL'ATTIVO (VOCI 130 E 140)

### 5.1 COMPOSIZIONE DELLE ALTRE ATTIVITÀ (voce 130)

La suddetta voce, che a fine esercizio presenta un saldo di €/mgl. 22.801, ha la seguente composizione:

	2004	2003
A/B tratti su terzi	913	809
credito d'imposta	2.317	4.965
acconti versati al fisco c/Azienda	3.833	172
acconti versati al fisco c/terzi	44	277
partite fiscali varie	2	2
interessi e commissioni da percepire	1	5
fatture da emettere e da incassare	342	283
partite viaggianti	529	219
ammanchi e rapine	30	54
partite in lavorazione	8.630	5.960
partite in attesa di imputazione definitiva	4	4
imposte anticipate	2.473	3.650
monte cedole per rimborso titoli	14	14
altre partite	3.669	3.358
<b>TOTALE</b>	<b>22.801</b>	<b>19.772</b>

I crediti evidenziati fra le altre attività sono stati ritenuti tutti esigibili e, quindi, non sono stati oggetto di rettifiche di valore.

La rilevazione in bilancio delle imposte anticipate è stata determinata da:

- minori imposte sul reddito d'esercizio, per €/mgl. 291, in relazione alla fiscalità anticipata originatasi nell'esercizio;
- maggiori imposte sul reddito d'esercizio, per €/mgl. 1.468 in relazione alla fiscalità anticipata rilevata in esercizi precedenti, che trova, nell'esercizio in corso, maturazione fiscale.

## 5.2 COMPOSIZIONE RATEI E RISCONTI ATTIVI (voce 140)

Il saldo, al 31 dicembre 2004, dei ratei e risconti attivi, pari complessivamente ad €/mgl.3.019, è così composto:

	2004	2003
ratei attivi	2.868	2.505
risconti attivi	151	135
<b>TOTALE</b>	<b>3.019</b>	<b>2.640</b>

I ratei attivi, relativi prevalentemente ad interessi attivi maturati e non riscossi su titoli di proprietà e su operazioni di finanziamento, sono così suddivisi:

	2004	2003
ratei attivi su titoli di proprietà	1.909	1.629
ratei attivi su mutui e sovvenzioni	447	462
ratei attivi su riserva obbligatoria	6	3
ratei attivi su operazioni di finanziamento in valuta	9	7
ratei attivi su operazioni di denaro caldo e Revolving Credit Facility	5	15
ratei attivi su operazioni di finanziamenti in Pool	85	60
ratei su proventi da contratti derivati (IRS)	407	329
<b>TOTALE</b>	<b>2.868</b>	<b>2.505</b>

I ratei attivi sui titoli di proprietà comprendono anche gli interessi maturati sui titoli, che a fine anno erano oggetto di operazioni di pronti contro termine.

I risconti attivi sono relativi alla quota parte di costi sostenuti in via anticipata, di competenza del prossimo esercizio; ammontano, complessivamente, ad €/mgl. 151 e sono così composti:

	2004	2003
risconti su fitti passivi locali	76	66
risconti su premi assicurativi	74	63
risconti altri	1	6
<b>TOTALE</b>	<b>151</b>	<b>135</b>

Nessuna rettifica per ratei e risconti attivi è stata apportata direttamente ai conti patrimoniali di pertinenza.

## 5.4 DISTRIBUZIONE DELLE ATTIVITÀ SUBORDINATE

<b>Distribuzione delle attività subordinate</b>	<b>3.520</b>
a) Crediti verso banche	0
b) Crediti verso clientela	0
c) Obbligazioni e altri titoli di debito	3.520

Tali attività si riferiscono a titoli a reddito fisso di emittenti bancari.

**6.1 DETTAGLIO DEI DEBITI VERSO BANCHE (voce 10)**

A fine esercizio il saldo dei debiti verso banche, pari a €/mgl. 574, risulta così suddiviso:

	2004	2003
a vista	508	272
a termine o con preavviso	66	105
<b>TOTALE</b>	<b>574</b>	<b>377</b>

La composizione del saldo complessivo è la seguente:

	2004	2003
conti correnti di corrispondenza	508	272
depositi a termine e finanziamenti	66	105
<b>TOTALE</b>	<b>574</b>	<b>377</b>

**6.2 DETTAGLIO DEI DEBITI VERSO CLIENTELA (voce 20)**

La presente voce, che comprende soltanto quella parte di raccolta diretta rappresentata dai conti correnti, dai depositi a risparmio e dalle operazioni di pronti contro termine, presenta un saldo complessivo di €/mgl. 281.850. Essa è così composta:

	2004	2003
a vista	250.576	249.607
a termine o con preavviso	31.274	40.093
<b>TOTALE</b>	<b>281.850</b>	<b>289.700</b>

La composizione dei debiti verso clientela a vista è la seguente:

	2004	2003
depositi a risparmio	100.031	102.556
conti correnti con clientela ordinaria.	150.544	147.041
conti correnti in valuta	1	10
altri	0	0
<b>TOTALE</b>	<b>250.576</b>	<b>249.607</b>

Il dettaglio di quelli a termine risulta così composto:

	2004	2003
depositi a risparmio vincolati	4.457	7.019
operazioni pronti contro termine	26.817	33.074
altre operazioni	0	0
<b>TOTALE</b>	<b>31.274</b>	<b>40.093</b>

**6.3 DETTAGLIO DEI DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI (voce 30)**

La voce, che presenta un saldo di €/mgl. 232.240, è così composta:

	2004	2003
obbligazioni	132.348	108.046
certificati di deposito	99.884	84.108
altri titoli	8	9
<b>TOTALE</b>	<b>232.240</b>	<b>192.163</b>

La sottovoce altri titoli è interamente relativa agli assegni propri in circolazione.

## SEZIONE 7: I FONDI (VOCI 70, 80 E 90)

### 7.1 COMPOSIZIONE DEL FONDO RISCHI SU CREDITI (voce 90)

Il fondo rischi su crediti, esposto nel passivo dello stato patrimoniale, come previsto dall'art. 20, comma 6, del decreto legislativo 87/92, è destinato a fronteggiare rischi soltanto eventuali sul portafoglio crediti.

A seguito delle norme relative alla defiscalizzazione delle poste di bilancio, nell'esercizio si è proceduto a trasferire al conto economico, tra i proventi straordinari, l'importo degli interessi di mora di esercizi precedenti, pari ad €/mgl. 184, che al 31.12.2004 risultavano non incassati. Nei precedenti esercizi, ai sensi dell'art.71, 6° comma del DPR 917/83, gli interessi di mora maturati e non incassati erano stati accantonati, come evidenziato nella parte A sezione 2 della Nota integrativa dei bilanci precedenti.

Il saldo che, a fine esercizio, è pari ad €/mgl. 948, trae origine dalle seguenti variazioni registrate durante l'esercizio:

### 7.2 VARIAZIONE NELL'ESERCIZIO DEL FONDO RISCHI SU CREDITI

<b>A. Esistenze iniziali</b>		<b>2.137</b>
<b>B. Aumenti</b>		<b>0</b>
B1. accantonamenti	0	
B2. altre variazioni	0	
<b>C. Diminuzioni</b>	<b>1.189</b>	
C1. utilizzi	1.005	
C2. altre variazioni	184	
<b>D. Rimanenze finali</b>		<b>948</b>

I decrementi per utilizzi e altre variazioni sono stati determinati da:

- incasso di interessi di mora accantonati in esercizi precedenti per €/mgl. 189;
- copertura di perdite su posizioni creditizie per €/mgl. 816;
- trasferimento al conto economico, tra i proventi straordinari, di €/mgl. 184, relativi ad interessi di mora di esercizi precedenti accantonati e non incassati, nel rispetto delle norme introdotte dal D.Lgs. n.6/2003.

L'importo delle esistenze iniziali corrisponde a quello iscritto nella voce 90 del passivo del bilancio dell'esercizio precedente.

### 7.3 COMPOSIZIONE DEL FONDO RISCHI ED ONERI: ALTRI FONDI (sottovoce 80-c)

Nella sottovoce 80 c), " Altri fondi", sono raggruppati fondi per rischi ed oneri di varia natura, con caratteristiche non suscettibili di altra specifica collocazione tra le voci del bilancio.

A fine anno, la composizione di tali fondi, interamente tassati, è la seguente:

	2004	2003
Fondo a disposizione del C.d.A.	3	3
Fondo Interb. di Tutela dei Depositi	8	8
Altri fondi rischi ed oneri	656	676
<b>TOTALE</b>	<b>667</b>	<b>687</b>

Il fondo per rischi ed oneri, nell'esercizio, è stato interessato dai seguenti movimenti:

• accantonamenti per futuri oneri	220
• utilizzi per cause passive	239

## Composizione della voce 70 e della sottovoce 80 b)

### Fondo trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato (voce 70)

Il fondo trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato rappresenta il debito maturato, a fine esercizio, nei confronti del personale dipendente per indennità di fine rapporto ed è calcolato in base a quanto previsto dalla normativa e dal vigente CCNL.

I movimenti registrati durante l'esercizio sono i seguenti:

<b>Saldo al 31 dicembre 2003</b>	<b>5.042</b>
<b>Incrementi:</b>	
- accantonamento per diritti maturati durante l'esercizio (compresa la rivalutazione del TFR al 31.12.04)	551
<b>Decrementi:</b>	
- Utilizzo fondo per indennità corrisposte nell'esercizio	151
- Contributo previdenziale a carico lavoratori	43
<b>Saldo al 31 dicembre 2004</b>	<b>5.399</b>

Tra gli utilizzi sono da ricomprendere anticipazioni per €/mgl. 52.

### Fondi imposte e tasse (voce 80 b)

La movimentazione del fondo imposte e tasse, durante l'esercizio, è stata la seguente:

<b>Saldo al 31/12/2003</b>	<b>10.159</b>
<b>Decrementi</b>	
- Utilizzo per imposte sul reddito	3.945
- Utilizzo per altre imposte	1.098
- Utilizzo per imposte e tasse indirette	172
- Altre variazioni	1.654
<b>Incrementi</b>	
- Accantonamento imposte sul reddito	4.030
- Accantonamento imposte e tasse indirette	71
- Altre variazioni	207
<b>Saldo al 31/12/2004</b>	<b>7.598</b>

Tra gli incrementi (altre variazioni), l'importo indicato di €/mgl. 207 deriva dalla quantificazione delle imposte differite calcolate sia sugli interessi di mora maturati nel 2004 che su quelli accantonati negli esercizi precedenti, ed imputati a conto economico in ossequio alle norme sul cosiddetto "disinquinamento fiscale".

Tra le variazioni in diminuzione segnaliamo il recupero della quota dell'imposta differita passiva, per €/mgl.1.646, accantonata nell'esercizio 2001, a seguito del realizzo di plusvalenze.

Gli accantonamenti per imposte e tasse, dirette ed indirette, sono stati effettuati sulla base dell'applicazione della normativa fiscale.

Si precisa che gli accantonamenti dell'esercizio e quelli effettuati in precedenza sono sufficienti a far fronte agli oneri di carattere fiscale.

#### 7.4 VARIAZIONE NELL'ESERCIZIO DELLE "ATTIVITÀ PER IMPOSTE ANTICIPATE"

1.Importo iniziale	<b>3.650</b>
2.Aumenti	<b>291</b>
2.1 Imposte anticipate sorte nell'esercizio	291
2.2 Altri aumenti	0

3. Diminuzioni		<b>1.468</b>
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	1.442	
3.2 Altre diminuzioni	26	
4. Importo finale		<b>2.473</b>

Le differenze temporanee che hanno comportato la rilevazione di imposte anticipate nell'esercizio sono principalmente riconducibili ad accantonamenti, compensi ad amministratori, rettifiche su titoli.

#### 7.5 VARIAZIONE NELL'ESERCIZIO DELLE "PASSIVITÀ" PER IMPOSTE DIFFERITE

1. Importo iniziale		<b>3.291</b>
2. Aumenti		
2.1 Imposte sorte nell'esercizio	207	
2.2 Altri aumenti	0	
3. Diminuzioni		
3.1 Imposte annullate nell'esercizio	1.646	
3.2 Altre diminuzioni	0	
4. Importo finale		<b>1.852</b>

Le imposte differite, sorte nell'esercizio, sono da riferire: per €/mgl. 215, all'importo degli interessi di mora maturati nell'esercizio, ritenuti recuperabili e non incassati; per €/mgl. 183, al trasferimento al conto economico degli accantonamenti, dei precedenti esercizi, degli interessi moratori, non ancora incassati; infine, per €/mgl. 142, al rinvio della tassazione sulle plusvalenze da valutazione di titoli di capitale, del portafoglio non immobilizzato.

Si è provveduto, inoltre, al recupero delle imposte differite, formate in precedenti periodi, che nel corrente esercizio sono venute a maturazione.

Nel calcolo della fiscalità anticipata e differita è stata utilizzata l'aliquota del 33% per IRES e del 5,25% per IRAP.

#### **SEZIONE 8: IL CAPITALE, LE RISERVE ED IL FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI (VOCI 100, 120, 130, 140, 150 E 170)**

La presente sezione comprende le seguenti voci (in €/mgl.):

	<b>2004</b>	<b>2003</b>
Fondo rischi bancari generali	800	800
Capitale sociale	8.082	7.988
Riserva sovrapprezzi di emissione	23.937	23.098
Altre riserve	44.872	47.814
Riserve di rivalutazione	4.546	4.546
Utile d'esercizio	4.205	3.776

#### FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI (voce 100)

In questo esercizio il fondo, pari ad €/mgl. 800, non è stato oggetto di alcuna movimentazione.

#### PASSIVITÀ SUBORDINATE (voce 110)

Il saldo residuo, pari a €/mgl. 5.013, espone la passività per le obbligazioni convertibili subordinate, originariamente sottoscritte dai soci per €/mgl. 11.710.

Nel corso dell'esercizio, i soci hanno esercitato la facoltà di convertire le obbligazioni possedute in azioni ordinarie a prezzo prefissato, alle date ed alle condizioni previste dal regolamento del prestito.

**Regolamento del prestito subordinato BANCA POPOLARE S.ANGELO  
11/06/01 - 30/06/06 SUBORDINATO CONVERTIBILE:**

- Valuta di denominazione: Lire
- Valore nominale sottoscritto: 22.673.600.000;
- Valore nominale unitario: 50.000;
- N°obbligazioni emesse: 453.472;
- Valuta di denominazione: Lire;
- Scadenza: in unica soluzione nel mese di giugno 2006;
- Tasso: indicizzato all'Euribor 6 mesi (divisore 365/365);
- Scadenza cedole: 30/06 e 31/12 di ciascun anno;
- Diritto di conversione: a partire dal 1° gennaio 2002 in qualsiasi momento per tutta la durata del prestito; le azioni relative avranno godimento dal 1° gennaio dell'esercizio, se il diritto di conversione verrà esercitato anteriormente alla data di assemblea di approvazione del bilancio, e dal 1° gennaio successivo, nel caso che il diritto di conversione venga esercitato successivamente alla data dell'assemblea di approvazione del bilancio. Le obbligazioni convertite saranno fruttifere fino alla data di emissione e godimento delle relative azioni;
- Convertibilità: alla pari;
- Clausola di rimborso anticipato: non prevista.

**CAPITALE SOCIALE (voce 120)**

Il capitale sociale, interamente sottoscritto e versato, ammonta complessivamente ad €/mgl. 8.082.

Le variazioni dell'esercizio sono state le seguenti:

**incrementi**

- conversione in azioni ordinarie di n. 36.326 obbligazioni subordinate convertibili, per un controvalore di €/mgl. 94.

**decrementi**

- annullamento di n. 239 azioni, per l'esclusione dalla compagine di soci, come previsto dallo Statuto sociale, per un controvalore di €/mgl.1.

**RISERVA SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE (voce 130)**

La riserva sovrapprezzi di emissione, a fine 2004, è pari ad €/mgl. 23.937, a seguito degli incrementi, di €/mgl. 844, per la conversione in azione delle obbligazioni del prestito subordinato, e dei decrementi, di €/mgl. 6, per le operazioni di annullamento di n. 239 azioni, di cui si è già detto commentando la voce del capitale sociale.

**ALTRE RISERVE (voce 140)**

Le riserve patrimoniali, pari complessivamente ad €/mgl. 44.872, sono così composte:

	<b>2004</b>	<b>2003</b>
Riserva legale	27.131	26.753
Riserva straordinaria	12.737	12.032
Riserva per acquisto azioni proprie	1.138	1.138
Riserva ex L. 218/90 (legge Amato)	2.997	2.997
Riserva ex L.461/98 (legge ristrutturazioni bancarie)	446	446
Riserva per dividendi futuri	423	4.448
<b>TOTALE</b>	<b>44.872</b>	<b>47.814</b>

La riserva legale è variata in aumento, di €/mgl. 378, a seguito di ripartizione dell'utile dell'esercizio 2003.

La riserva straordinaria registra una variazione in aumento, di €/mgl. 705, così suddivisa:

- attribuzione dell'utile, dell'esercizio 2003, per €/mgl. 611;
- passaggio a riserva di dividendi prescritti, per €/mgl. 94.

La riserva per futuri dividendi, a seguito di quanto disposto dall'assemblea dei soci, in data 16 maggio 2004, in sede di approvazione del bilancio 2003, è stata impiegata per €/mgl. 4.025, per l'attribuzione di un ulteriore dividendo ai soci.

Nessuna variazione registrano le Altre riserve che compongono la voce, come si evince dalla superiore tavola.

#### RISERVE DI RIVALUTAZIONE (voce 150)

Le riserve di rivalutazione, a fine esercizio, presentano un saldo complessivo di €/mgl. 4.546.

Esse presentano il seguente dettaglio:

Riserva di rivalutazione ex Legge 11.02.52, n. 74	1
Riserva di rivalutazione ex Legge 02.12.75, n. 576	75
Riserva di rivalutazione ex Legge 19.03.83, n. 72	1.016
Riserva di rivalutazione ex Legge 30.12.91, n. 413	40
Riserva di rivalutazione ex Legge 21/11/00 n. 342	3.414
<b>TOTALE</b>	<b>4.546</b>

#### UTILE D'ESERCIZIO (voce 170)

Il risultato d'esercizio, in crescita del 11,36%, è stato pari a €/mgl. 4.205, contro €/mgl. 3.776 dell'esercizio precedente.

Le variazioni registrate dalle singole poste costituenti il patrimonio sono organicamente riportate nell'allegato "Prospetto delle variazioni del Patrimonio Netto".

#### ADEGUATEZZA PATRIMONIALE: patrimonio e requisiti prudenziali di vigilanza al 31/12/2004

##### Patrimonio e requisiti prudenziali di vigilanza al 31/12/2004

	Categorie/Valori (€/mgl.)	Importo
<b>A. Patrimonio di vigilanza</b>		
A.1 Patrimonio di base		78.165
A.2 Patrimonio supplementare		8.042
A.3 Elementi da dedurre		0
A.4 Patrimonio di vigilanza		86.207
<b>B. Requisiti prudenziali di vigilanza</b>		
B.1 Rischi di credito		28.959
B.2 Rischi di mercato		5.215
di cui:		
– rischi del portafoglio non immobilizzato		5.215
– rischi di cambio		0
B.3 Prestiti subordinati di 3° livello		0
B.4 Altri requisiti prudenziali		16.289
B.5 Totale requisiti prudenziali		50.463
<b>C. Attività di rischio e coefficienti di vigilanza</b>		
C.1 Attività di rischio ponderate		630.795
C.2 Patrimonio di base/Attività di rischio ponderate		12,39%
C.3 Patrimonio di vigilanza/Attività di rischio ponderate		13,67%

Il rapporto patrimonio di vigilanza/attività di rischio ponderate rappresenta il coefficiente di solvibilità individuale che le banche devono rispettare, a fronte del rischio di solvibilità insito nella globalità delle operazioni bancarie poste in essere; tale requisito viene determinato come quota percentuale del complesso delle attività ponderate, in relazione al grado di rischio attribuibile ad ogni singola attività.

## SEZIONE 9: ALTRE VOCI DEL PASSIVO (VOCI 50 E 60)

### 9.1 COMPOSIZIONE DELLE ALTRE PASSIVITÀ (voce 50)

Tale voce, che presenta un saldo di €/mgl. 21.502, è così composta:

	2004	2003
somme a disposizione di terzi	435	470
fatture da ricevere e da liquidare	620	844
imposte da versare al fisco c/proprio	79	1.141
imposte da versare al fisco c/proprio	12	0
dividendi anni precedenti	79	175
versamenti a fronte di crediti a scadere	31	41
competenze e contributi personale dipendente	3.762	4.463
partite viaggianti	225	210
partite in lavorazione	8.835	10.682
altre partite	7.424	4.293
<b>TOTALE</b>	<b>21.502</b>	<b>22.319</b>

### 9.2 COMPOSIZIONE DEI RATEI E RISCONTI PASSIVI (voce 60)

L'ammontare complessivo dei ratei e risconti passivi, al 31 dicembre 2004, pari ad €/mgl. 2.465, è così composto:

	2004	2003
ratei passivi	2.242	1.924
risconti passivi	223	256
<b>TOTALE</b>	<b>2.465</b>	<b>2.180</b>

I ratei passivi sono costituiti, prevalentemente, dagli interessi passivi maturati sui certificati di deposito, obbligazioni, finanziamenti ed operazioni di pronti contro termine, la cui scadenza è successiva alla data di fine anno.

Essi sono così suddivisi:

	2004	2003
interessi su obbligazioni	1.373	1.239
interessi su certificati di deposito	715	563
interessi su depositi vincolati clienti	1	1
interessi su operazioni di pronti c/termine	112	100
oneri su contratti derivati (IRS)	41	21
<b>TOTALE</b>	<b>2.242</b>	<b>1.924</b>

I risconti passivi, che rappresentano componenti positivi di reddito riscossi anticipatamente nel 2004, ma di competenza degli esercizi successivi, ammontano complessivamente ad €/mgl. 223 e sono così suddivisi:

	2004	2003
inter. attivi su portafoglio commerciale	47	76
inter. attivi su portafoglio finanziario	7	17
inter. attivi su portafoglio artigiano	77	111
inter. attivi su portafoglio agrario	45	24
commissioni su crediti di firma	47	28
<b>TOTALE</b>	<b>223</b>	<b>256</b>

Nessuna rettifica per ratei e risconti passivi è stata portata direttamente ai conti patrimoniali di pertinenza.

## SEZIONE 10: LE GARANZIE E GLI IMPEGNI (VOCI 10 E 20)

### 10.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE GARANZIE RILASCIATE (voce 10)

	2004	2003
crediti di firma di natura commerciale	5.530	3.879
crediti di firma di natura finanziaria	0	0
<b>TOTALE</b>	<b>5.530</b>	<b>3.879</b>

### 10.2 COMPOSIZIONE DELLA VOCE IMPEGNI (voce 20)

	2004	2003
imp. ad erogare. fondi ad utilizzo certo	0	0
imp. ad erogare fondi ad utilizzo incerto	1.220	1.196
<b>TOTALE</b>	<b>1.220</b>	<b>1.196</b>

### 10.3 ATTIVITÀ COSTITUITE IN GARANZIA DI PROPRI DEBITI

Le attività a garanzia di proprie obbligazioni, interamente costituite da titoli presso terzi, sono relative alla cessione, a clientela, di titoli per operazioni di pronti contro termine, pari a €/mgl. 26.495.

	2004	2003
operazioni di pronti contro termine	26.495	32.329
<b>TOTALE</b>	<b>26.495</b>	<b>32.329</b>

### 10.4 MARGINI ATTIVI UTILIZZABILI SU LINEE DI CREDITO

La Banca, al 31.12.2004, non risultava titolare di alcuna linea di fido, né presso la Banca Centrale né presso altre Istituzioni Creditizie.

### 10.5 OPERAZIONI A TERMINE

Categorie di operazioni	di copertura	di negoziazione	altre operazioni
<b>1. Compravendite</b>			
1.1. Titoli			
– acquisti	0	0	0
– vendite	0	0	0
1.2. Valute			
– valute contro valute	0	0	0
– acquisti contro euro	0	0	0
– vendite contro euro	0	0	0
<b>2. Depositi e finanziamenti</b>			
– da erogare	0	0	0
– da ricevere	0	0	0
<b>3. Contratti derivati</b>			
3.1 Con scambio di capitali			

a) titoli			
- acquisti	0	0	0
- vendite	0	0	0
b) valute			
- valute contro valute	0	0	0
- acquisti contro valute	0	0	0
- vendite contro euro	0	0	0
c) altri valori			
- acquisti	0	0	0
- vendite	0	0	0
<b>3.2 Senza scambi di capitali</b>			
a) valute			
- valute contro valute	0	0	0
- acquisti	0	0	0
- vendite	0	0	0
b) altri valori			
- acquisti	0	0	0
- vendite	21.400	0	0

Le vendite delle operazioni di copertura sono costituite esclusivamente da contratti di Interest Rate Swap, posti in essere con l'Istituto Centrale delle Banche Popolari, per €/mgl. 15.000, e con U.B.M., per €/mgl. 6.400, questi ultimi a copertura di emissioni di obbligazioni strutturate.

La valutazione dei suddetti contratti, ai valori di mercato, evidenzerebbe un utile di circa €/mgl. 470, che in dettaglio risulterebbe così ripartito:

- €/mgl. 414 a fronte dell'Interest Rate Swap acceso con l'Istituto Centrale delle Banche Popolari;
- €/mgl. 56 a fronte dei contratti di Interest Rate Swap stipulati con U.B.M. S.p.A.

## 10.6 CONTROLLI DERIVATI SU CREDITI

Nell'esercizio non sono state effettuate operazioni di contratti derivati su crediti, né per negoziazione né per copertura.

## SEZIONE 11: CONCENTRAZIONE E DISTRIBUZIONE DELLE ATTIVITÀ E DELLE PASSIVITÀ

### 11.1 GRANDI RISCHI

A fine esercizio l'azienda registra una sola posizione di rischio rilevante.

	2004	2003
Impieghi con clientela primaria	0	0
Impieghi con investitori istituzionali e istituzioni creditizie	15.378	14.824
<b>TOTALE</b>	<b>15.378</b>	<b>14.824</b>

### 11.2 DISTRIBUZIONE DEI CREDITI VERSO CLIENTELA PER PRINCIPALI CATEGORIE DI DEBITORI

	2004	2003
stati	0	0
altri enti pubblici	7.313	8.425
società non finanziarie	110.845	89.875
società finanziarie	18.376	18.085
famiglie produttrici	44.610	39.791
altri operatori	120.164	117.439
<b>TOTALE</b>	<b>301.308</b>	<b>273.615</b>

### 11.3 DISTRIBUZIONE DEI CREDITI VERSO IMPRESE NON FINANZIARIE E FAMIGLIE PRODUTTRICI RESIDENTI

La distribuzione dei crediti verso le imprese non finanziarie residenti e le famiglie produttrici, suddivise per branca di attività economica, è la seguente:

	2004	2003
servizi del commercio, recuperi e riparazioni	59.732	51.334
edilizia e opere pubbliche	26.577	23.283
altri servizi destinabili alla vendita	14.726	11.734
prodotti dell'agricoltura, della silvicoltura e pesca	11.698	10.874
prodotti alimentari, bevande e prodotti a base di tabacco	234	9.249
altre branche	31.488	23.191
<b>TOTALE</b>	<b>155.455</b>	<b>129.665</b>

### 11.4 DISTRIBUZIONE DELLE GARANZIE RILASCIATE PER PRINCIPALI CATEGORIE DI CONTROPARTI

	2004	2003
stati	0	0
altri enti pubblici	0	0
banche	1.590	1.000
società non finanziarie	3.078	2.265
società finanziarie	0	0
famiglie produttrici	784	546
altri operatori	78	68
<b>TOTALE</b>	<b>5.530</b>	<b>3.879</b>

### 11.5 DISTRIBUZIONE TERRITORIALE DELLE ATTIVITÀ E DELLE PASSIVITÀ

	ITALIA	ALTRI PAESI DELLA U.E.	ALTRI PAESI
<b>ATTIVO</b>	<b>523.912</b>	<b>65.621</b>	<b>7.877</b>
Crediti verso banche	102.600	63	14
Crediti verso clientela	301.308	0	0
Titoli	120.004	65.558	7.863
<b>PASSIVO</b>	<b>519.678</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Debiti verso banche	574	0	0
Debiti verso clientela	281.850	0	10
Debiti rappresentati da titoli	232.241	0	0
Altri conti	5.013	0	0
<b>GARANZIE E IMPEGNI</b>	<b>6.750</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 11.6 DISTRIBUZIONE TEMPORALE DELLE ATTIVITÀ E DELLE PASSIVITÀ

	DURATA DETERMINATA							DURATA INDETERMINATA
	a vista	fino a 3 mesi	oltre 3 mesi fino a 12 mesi	oltre 1 anno fino a 5 anni		oltre 5 anni		
				tasso fisso	tasso indicizzato	tasso fisso	tasso indicizzato	
<b>Attivo</b>	<b>154.107</b>	<b>33.343</b>	<b>50.550</b>	<b>55.102</b>	<b>112.815</b>	<b>13.998</b>	<b>98.771</b>	<b>24.335</b>
Titoli del Tesoro rifinanziabili	0	805	2.804	18.675	2.991	500	0	0
Crediti verso banche	95.557	7.121	0	0	0	0	0	0
Crediti verso clientela	58.470	27.251	27.385	38.603	62.726	10.483	52.054	24.335
Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso	80	2.699	29.272	10.675	47.098	3.015	46.717	
Operazioni "fuori bilancio"	0	-4.533	-8.911	-12.851	0	0	0	0
<b>Passivo</b>	<b>257.928</b>	<b>58.736</b>	<b>70.690</b>	<b>76.937</b>	<b>26.521</b>	<b>-40.229</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Debiti verso banche	508	23	43	0	0	0	0	0
Debiti verso clientela	254.782	19.395	7.674	0	0	0	0	0
Debiti rappresentati da titoli	2.638	40.818	82.873	79.551	21.508	4.852	0	0
- Obbligazioni	0	1.211	42.403	62.374	21.508	4.852	0	0
- Certificati di deposito	2.630	39.607	40.470	17.177	0	0	0	0
- Altri titoli	8	0	0	0	0	0	0	0
Passività subordinate	0	0	0	0	5.013	0	0	0
Operazioni "fuori bilancio"	0	-1.500	-19.900	-2.614	0	-45.081	0	0

## 11.7 ATTIVITÀ E PASSIVITÀ IN VALUTA

<b>a) ATTIVITÀ</b>	<b>112</b>
1. crediti verso banche	41
2. crediti verso clientela	62
3. titoli	0
4. partecipazioni	0
5. altri conti	9
<b>b) PASSIVITÀ</b>	<b>74</b>
1. debiti verso banche	66
2. debiti verso clientela	1
3. debiti rappresentati da titoli	7
4. altri conti	0

## 11.8 OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

L'istituto non ha mai effettuato operazioni di cartolarizzazione.

## 11.9 DISTRIBUZIONE DEI DERIVATI SU CREDITI PER PRINCIPALI CATEGORIE DI CONTROPARTI (BUYER)

Non sono state attivate operazioni di derivati su crediti.

## SEZIONE 12: GESTIONE ED INTERMEDIAZIONE PER CONTO TERZI

### 12.1 NEGOZIAZIONI DI TITOLI

a) acquisti	
1. regolati	1.032
2. non regolati	0
b) vendite	
1. regolati	1.032
2. non regolati	0

### 12.2 GESTIONI PATRIMONIALI

12.2 Gestioni patrimoniali	35.154
1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio	0
2. altri titoli	35.154
3. contratti derivati	0
4. liquidità al netto degli oneri a carico della clientela	0
5. ratei su titoli	0

### 12.3 CUSTODIA ED AMMINISTRAZIONE TITOLI

12.3 Custodia ed amministrazione titoli	605.997
a) titoli di terzi in deposito (escluse gestioni patrimoniali)	226.848
1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio	139.996
2. altri titoli	86.852
b) titoli di terzi depositati c/o terzi	210.977
c) titoli di proprietà depositati c/o terzi	168.172

### 12.4 INCASSO DI CREDITI PER CONTO TERZI. RETTIFICHE DARE E AVERE

a) rettifiche "dare"	9.903
1. conti correnti	0
2. portafoglio centrale	9.409
3. cassa	482
4. altri conti	12
b) rettifiche "avere"	11.368
1. conti correnti	0
2. cedenti effetti e documenti	11.368
3. altri conti	0

### 12.5 ALTRE OPERAZIONI

Il valore nominale dei crediti di terzi dei quali la banca ha ricevuto l'incarico di curare l'incasso nell'ambito delle operazioni di portafoglio risulta il seguente:

A) Effetti per l'incasso "salvo buona fine"	20.596
B) Effetti al "dopo incasso"	473

**PARTE C – INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO**  
**SEZIONE 1: GLI INTERESSI (VOCI 10 E 20)**



**1.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 10 "INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI"**

Gli interessi attivi e proventi assimilati ammontano, a fine 2004, ad €/mgl. 26.240 e sono così composti:

	<b>2004</b>	<b>2003</b>
a) su crediti verso banche	2.204	3.197
di cui:		
- su crediti verso banche centrali	130	153
b) su crediti verso clientela	18.245	17.763
di cui:		
- su crediti con fondi di terzi in amministrazione	0	0
c) su titoli di debito	5.503	6.357
d) altri interessi attivi	34	67
e) saldo positivo differenziale su operazioni "di copertura"	254	212
<b>TOTALE</b>	<b>26.240</b>	<b>27.596</b>

Gli interessi attivi su crediti verso enti creditizi comprendono quelli maturati nei confronti della Banca d'Italia, a seguito di remunerazione della riserva obbligatoria, per €/mgl. 130.

Gli altri interessi attivi, pari ad €/mgl. 34, sono rappresentativi degli interessi nei confronti dell'Amministrazione Finanziaria, maturati sui crediti d'imposta, in essere a fine esercizio.

Il differenziale per operazioni di copertura evidenzia un risultato positivo, come avvenuto anche nel precedente esercizio.

Gli interessi attivi verso enti creditizi sono da riferire alle seguenti forme tecniche:

Conti correnti di corrispondenza per servizi resi	1.239
Depositi liberi	787
Depositi vincolati	172
Pronti c/termine	0
Altre operazioni	6
<b>TOTALE</b>	<b>2.204</b>

Gli interessi attivi su crediti verso clientela sono pari ad €/mgl. 18.245. L'aggregato risulta così composto:

	<b>2004</b>	<b>2003</b>
-interessi attivi su sconto di portafoglio	225	286
-interessi attivi su conti correnti	7.100	6.990
-interessi attivi su mutui ipotecari	6.248	6.126
-interessi attivi su sovvenzioni ed altri finanziamenti non regolati in C/C	4.243	3.861
-interessi attivi su finanziamenti in valuta	57	55
-interessi attivi di mora maturati	371	446
<b>TOTALE</b>	<b>18.244</b>	<b>17.764</b>

Gli interessi sul portafoglio titoli di proprietà, pari complessivamente ad €/mgl. 5.503 comprendono, come previsto dalla normativa, oltre agli interessi maturati sui titoli oggetto di operazioni di pronti contro termine anche gli scarti di emissione, derivanti dall'applicazione dell'art. 8 del D.L. 25/02/1995 n° 48.

### 1.2 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 20 "INTERESSI PASSIVI ED ONERI ASSIMILATI"

Gli interessi passivi ed oneri assimilati si attestano, al 31 dicembre 2004, ad €/mgl. 7.984. Essi sono così composti:

	2004	2003
a) su debiti verso banche	19	17
b) su debiti verso clientela	2.502	2.980
c) su debiti rappresentati da titoli	5.463	5.814
<i>di cui su certificati di deposito</i>	<i>1.858</i>	<i>1.746</i>
<b>TOTALE</b>	<b>7.984</b>	<b>8.811</b>

Fra gli interessi passivi su debiti rappresentati da titoli, l'importo di €/mgl. 3.605 è relativo alle obbligazioni emesse.

Gli interessi passivi su debiti verso banche, pari complessivamente ad €/mgl. 19, sono così composti:

	2004	2003
interessi passivi. su c/c di corrispondenza per servizi resi	19	16
interessi passivi su depositi vincolati	0	1
<b>TOTALE</b>	<b>19</b>	<b>17</b>

Il saldo degli interessi passivi su debiti verso clientela è così suddiviso:

	2004	2003
-interessi passivi su conti correnti	1.162	1.236
-interessi passivi su depositi a risparmio	823	854
-interessi passivi su operazioni di pronti c/termine con clientela ordinaria	517	890
<b>TOTALE</b>	<b>2.502</b>	<b>2.980</b>

### 1.3 DETTAGLIO DELLA VOCE 10 "INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI" - VALUTA

Gli interessi attivi e proventi assimilati su attività in valuta ammontano complessivamente ad €/mgl. 57.

La composizione è la seguente:

	2004	2003
su rapporti con clientela	57	55
su rapporti con banche	0	0
<b>TOTALE</b>	<b>57</b>	<b>55</b>

### 1.4 DETTAGLIO DELLA VOCE 20 "INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI" - VALUTA

Gli interessi passivi ed oneri assimilati su passività in valuta, nei confronti della clientela e delle istituzioni creditizie, ammontano complessivamente ad €/mgl. 0,5.

## SEZIONE 2: LE COMMISSIONI (VOCI 40 E 50)

### 2.1 COMPOSIZIONE DELLE COMMISSIONI ATTIVE (voce 40)

I proventi per commissioni attive, che presentano un saldo complessivo pari ad €/mgl. 5.432, hanno la seguente composizione:

	2004	2003
a) garanzie rilasciate	89	49
b) servizi di incasso e pagamento	890	767
c) servizi di gestione, intermediazione, consulenza:	1.749	1.565
- negoziazione di titoli	58	69
- negoziazione di valute	20	24
- gestioni patrimoniali	194	202
- custodia e amministrazione di titoli	155	185
- collocamento di titoli	1.055	783
- raccolta ordini	56	60
- prodotti assicurativi c/terzi	211	242
d) altri servizi	2.704	2.843
<b>TOTALE</b>	<b>5.432</b>	<b>5.224</b>

### 2.2 COMPOSIZIONE DELLE COMMISSIONI PASSIVE (voce 50)

Gli oneri per commissioni passive, con un saldo a fine esercizio di €/mgl. 902, presentano la seguente suddivisione:

	2004	2003
a) servizi di incasso e pagamento	372	285
b) Serv. di gestione e intermediazione	93	32
- negoziazione di titoli	1	9
- custodia e amministrazione titoli	92	23
c) altri servizi	437	786
<b>TOTALE</b>	<b>902</b>	<b>1.103</b>

## SEZIONE 3: I PROFITTI E LE PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE (VOCE 60)

### 3.1 COMPOSIZIONE DEI PROFITTI E DELLE PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE (voce 60)

La voce in esame, il cui saldo complessivo, a fine anno, è pari ad €/mgl. 1.458, è così composta:

Voci/Operazioni	Operazioni su titoli	Operazioni su valute
A.1 Rivalutazioni	1.257	39
A.2 Svalutazioni	(123)	0
B. Altri Profitti/Perdite	285	0
<b>T O T A L I</b>	<b>1.419</b>	<b>39</b>
1. Titoli di Stato	0	
2. Altri titoli di debito	0	
3. Titoli di capitale e a reddito variabile	0	
4. Contratti derivati su titoli	0	

L'importo complessivo di €/mgl. 1.257 è relativo, per €/mgl. 795, alla rivalutazione del portafoglio titoli a seguito di svalutazioni effettuate negli esercizi precedenti e, per €/mgl. 462, alla rilevazione in conto economico della plusvalenza sui titoli non immobilizzati quotati.

L'importo di €/mgl. 123 rappresenta la minore valutazione del portafoglio titoli non immobilizzato, effettuata per adeguare il valore di tale portafoglio alla media dei prezzi rilevati nell'ultimo mese, per i titoli quotati, e, per quelli non quotati, al valore normale di titoli aventi analoghe caratteristiche, quotati in mercati regolamentati.

#### SEZIONE 4: LE SPESE AMMINISTRATIVE (VOCE 80)

Le spese amministrative sono pari complessivamente ad €/mgl. 17.507.  
In dettaglio, sono così ripartite:

	2004	2003
a) Spese per il personale	10.303	9.980
b) Spese amministrative	7.204	7.263
<b>TOTALE</b>	<b>17.507</b>	<b>17.243</b>

##### 4.1 NUMERO MEDIO DEI DIPENDENTI PER CATEGORIA

Si evidenzia, di seguito, la ripartizione del numero medio del personale dipendente, suddiviso per categoria, calcolato come media aritmetica delle consistenze alla fine degli esercizi 2004 e 2003.

	2004	2003
Dirigenti	3	2,25
Quadri (ex funzionari)	57	57,75
Restante personale	130	129,75
<b>TOTALE</b>	<b>190</b>	<b>189,75</b>

Le spese amministrative sono pari ad €/mgl. 7.204. L'aggregato è così composto:

	2004	2003
imposte indirette e tasse	1.130	1.110
cancelleria e stampati	93	135
spese telefoniche, postali e per trasmissione dati	814	769
spese trasporti	312	308
pulizia locali	220	209
vigilanza locali	141	113
spese legali, notarili e consulenze varie	457	518
associative	92	118
spese per informazioni e visure	92	140
elaborazione dati presso terzi	1.249	1.465
fitti passivi su immobili	400	345
manutenzione immobilizzazioni tecniche	435	454
assicurazione	253	213
amministratori e sindaci	511	431
pubblicità e rappresentanza	230	219
energia elettrica, riscaldamento e acqua	200	171
altre spese	575	545
<b>TOTALE</b>	<b>7.204</b>	<b>7.263</b>

#### SEZIONE 5: LE RETTIFICHE, LE RIPRESE E GLI ACCANTONAMENTI (VOCI 90, 100, 120, 130, 140, 150, 160 E 210)

##### 5.1 COMPOSIZIONE DELLE RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI (voce 120)

Le rettifiche di valore calcolate nell'esercizio, interamente relative ai crediti verso la clientela ordinaria, ammontano ad €/mgl. 2.700, di cui €/mgl. 1.142 sono costituiti da interessi di mora maturati su posizioni in sofferenza e sono stati interamente svalutati rettificando le posizioni che li hanno generati. Il rimanente importo di €/mgl. 1.558 è da riferire per €/mgl. 755 a crediti in sofferenza, svalutati analiticamente, mentre €/mgl. 803 sono stati rilevati su crediti classificati ad incaglio.

Il risultato economico dell'esercizio è stato quindi interessato per €/mgl. 1.558.

Come previsto dalla normativa, l'importo delle rettifiche di valore, relative alla valutazione analitica e forfetaria dei crediti, è stato portato a diretto decremento dei crediti verso la clientela.

Le perdite su posizioni creditizie, pari ad €/mgl. 816, registrate nell'esercizio, al netto delle svalutazioni effettuate negli esercizi precedenti, sono state coperte interamente attraverso l'utilizzo del fondo rischi su crediti (voce 90).

Il dettaglio della voce 120, "rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie ed impegni", è il seguente:

a) <b>rettifiche di valore su crediti</b>	<b>1.558</b>
di cui:	
– rettifiche forfetarie per rischio paese	0
– altre rettifiche forfetarie	0
b) <b>accantonamenti per garanzie e impegni</b>	<b>0</b>
di cui:	
– accantonamenti forfetari per rischio paese	0
– altri accantonamenti forfetari	0

#### RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI (voce 90)

L'ammontare complessivo delle rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali ed immateriali, pari ad €/mgl. 1.382, risulta così composto:

	<b>2004</b>	<b>2003</b>
su immobilizzazioni materiali	1.074	921
su immobilizzazioni immateriali	308	297
<b>TOTALE</b>	<b>1.382</b>	<b>1.218</b>

Il dettaglio delle suddette rettifiche di valore è riportato nel commento alle tabelle relative alla movimentazione delle corrispondenti voci di stato patrimoniale.

Le quote di ammortamento sono state determinate applicando le seguenti aliquote:

immobili	3 %
mobili e macchinari ordinari d'ufficio	12 %
macchinari ed attrezzature varie	15 %
impianti e mezzi di sollevamento	7,5 %
automezzi	25 %
stigliature	10 %
impianti antifurto	30 %
arredamento	15 %

#### ACCANTONAMENTI PER RISCHI ED ONERI (voce 100)

Nell'esercizio corrente si è proceduto ad effettuare un accantonamento per €/mgl. 220, per adeguare in modo congruo il fondo ai rischi sulle cause passive di vario genere, in essere al 31 dicembre 2004.

#### RIPRESE DI VALORE SU CREDITI (voce 130)

Le riprese di valore su crediti, risultano pari complessivamente ad €/mgl. 599. Esse sono da ricondurre per €/mgl. 123, a riprese di valore conseguenti ad aggiornate valutazioni del portafoglio crediti, mentre per il rimanente importo, pari ad €/mgl. 476, ad avvenuti incassi di crediti svalutati in precedenti esercizi.

#### ACCANTONAMENTI AI FONDI RISCHI SU CREDITI (voce 140)

Nell'esercizio, la voce non è stata interessata da nessun accantonamento.

#### RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE (voce 150)

Nessuna rettifica di valore ha interessato, in questo esercizio, i valori che costituiscono le immobilizzazioni finanziarie.

#### VARIAZIONE DEL FONDO RISCHI BANCARI GENERALI (voce 210)

La voce nell'esercizio non è stata interessata, né da accantonamenti, né da utilizzi.

### SEZIONE 6: ALTRE VOCI DEL CONTO ECONOMICO (VOCI 30, 60, 70, 180, 190 E 220)

#### 6.1 COMPOSIZIONE DEGLI ALTRI PROVENTI DI GESTIONE (voce 70)

Gli altri proventi di gestione, che presentano un saldo di €/mgl. 2.938, comprendono:

	2004	2003
Fitti attivi	73	75
Recupero di imposte da clientela	913	873
Recupero assicurazione da clientela	206	203
Recupero spese tenuta conto su conti correnti	1.122	1.056
Recupero spese tenuta conto su depositi a risparmio	195	196
Altri proventi	429	290
<b>TOTALE</b>	<b>2.938</b>	<b>2.693</b>

#### 6.2 COMPOSIZIONE DEGLI ALTRI ONERI DI GESTIONE (voce 110)

Nell'esercizio non si sono manifestati oneri riconducibili alla presente voce.

#### 6.3 COMPOSIZIONE DEI PROVENTI STRAORDINARI (voce 180)

La voce, a fine anno, presenta un saldo di €/mgl. 1.131 ed è composta da:

	2004	2003
-interessi attivi di mora maturati negli anni precedenti e incassati	189	223
-utile da realizzo di immobilizzazioni materiali	-	22
-utile da realizzo altri beni	2	1
-utile da realizzo di partecipazioni	0	330
-sopravvenienze attive ed insussistenze del passivo	940	3.103
<b>TOTALE</b>	<b>1.131</b>	<b>3.679</b>

#### 6.4 COMPOSIZIONE DEGLI ONERI STRAORDINARI (voce 190)

Gli oneri straordinari presentano, a fine esercizio, un saldo complessivo di €/mgl. 486 e comprendono:

	2004	2003
oneri fiscali per condono	0	298
sopravvenienze passive ed insussistenze dell'attivo	469	2.288
perdite su partecipazioni	0	171
perdite su realizzi immobilizzazioni materiali	17	2
<b>TOTALE</b>	<b>486</b>	<b>2.759</b>

#### 6.5 COMPOSIZIONE DELLE IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO (voce 220)

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono pari complessivamente a €/mgl. 3.769. La composizione è la seguente:

Imposte correnti	(4.030)
+ Variazioni delle imposte anticipate	261
- imposte anticipate dell'esercizio	(1.178)
- imposte differite dell'esercizio	1.439
<b>Imposte sul reddito dell'esercizio</b>	<b>(3.769)</b>

La composizione delle imposte sul reddito dell'esercizio, distinte in base al tipo di imposta, è la seguente (in €/mgl.):

IRPEG	3.205
IRAP	825
<b>TOTALE</b>	<b>4.030</b>

Le altre imposte indirette, a carico dell'azienda, sono comprese tra le spese amministrative (voce 80) ed hanno formato incremento del Fondo Imposte e Tasse, relativamente ai tributi locali.

#### DIVIDENDI ED ALTRI PROVENTI (voce 30)

La voce presenta un saldo di €/mgl.216. In dettaglio essa è composta dai dividendi riscossi nell'esercizio per €/mgl. 154 e dai proventi di quote di fondi comuni immobiliari possedute per €/mgl. 62.

### SEZIONE 7: ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

#### 7.1 DISTRIBUZIONE TERRITORIALE DEI PROVENTI

I proventi prodotti nell'esercizio 2004, pari a €/mgl. 36.284 (voci 10, 30, 40, 60 e 70), sono interamente relativi all'operatività svolta nell'ambito della Regione Sicilia, ove la Banca è presente con proprie filiali nelle province di Palermo, Agrigento e Caltanissetta.

**PARTE D: ALTRE INFORMAZIONI**  
**SEZIONE 1: GLI AMMINISTRATORI ED I SINDACI**

**1.1 COMPENSI**

	<b>2004</b>	<b>2003</b>
a) amministratori	361	349
b) sindaci	70	60
	<b>431</b>	<b>409</b>

L'importo totale di €/mgl. 431 rappresenta l'ammontare complessivo dei compensi corrisposti ai componenti del Consiglio d'Amministrazione, comprensivi anche degli emolumenti disposti, per l'esercizio 2004, in favore degli amministratori che ricoprono particolari cariche, ai sensi dell'art. 39 dello Statuto, e dei componenti il Collegio sindacale.

**1.2 CREDITI E GARANZIE RILASCIATE**

	<b>2004</b>	<b>2003</b>
a) amministratori	1.911	1.835
b) sindaci	302	303
	<b>2.213</b>	<b>2.138</b>

La somma cumulativa, di €/mgl. 2.213 , è pari ai crediti vantati ed alle garanzie rilasciate nei confronti degli amministratori e dei sindaci, alla data del 31 dicembre 2004; i relativi affidamenti sono stati deliberati nel rispetto di quanto previsto dall'art. 136 del D.LGS.385/93.



**INFORMAZIONI  
INTEGRATIVE  
OBBLIGATORIE**

**ELENCO DELLE PARTECIPAZIONI DIRETTE** (valori in euro)

**DENOMINAZIONE SOCIALE DELLA PARTECIPAZIONE**

ISTITUTO CENTRALE DELLE BANCHE POPOLARI ITALIANE SPA

IRFIS SPA

BANCA DI CREDITO FINANZIARIO E MOBILIARE SPA -CENTROBANCA-

SOCIETA' COOPERATIVA FRA LE BANCHE POPOLARI "L. LUZZATI"

UNIONE FIDUCIARIA SPA

FACTORIT - SOCIETA' DI FACTORING DELLE BANCHE POPOLARI ITALIANE SPA

ITALEASE BANCA SPA

CARTA SI SPA

SIA SPA - SOCIETA' INTERBANCARIA PER L'AUTOMAZIONE

IBB SPA - ISTITUTO PER L'ENCICLOPEDIA BANCA E BORSA

CENTRO SIM SPA

SSB SPA - SOCIETA' PER I SERVIZI BANCARI

SWIFT - SOCIETY FOR WORLDWIDE INTERBANK FINANCIAL TELECOMUNICATION

C.B.E. SERVICE s.p.r.l

SOCIETA' GESTIONE FONDO IMMOBILIARE CHIUSO BANCHE POPOLARI

ARCA ASSICURAZIONI SPA

**TOTALE**

AZIONI O QUOTE DETENUTE	% PARTEC.	VALORE NOMINALE	VALORE BILANCIO
28.088	0,254	84.264	74.739
861	0,063	44.471	24.609
5.508	0,002	5.508	10.069
4	1,594	2.066	2.066
43	0,004	237	274
20.295	0,054	20.295	20.691
37.585	0,100	193.939	156.440
30.000	0,067	18.000	15.712
2.591	0,007	1.347	1.586
542	0,167	1.556	2.799
2.000	1,000	120.000	103.291
20.973	0,025	2.726	482
1	0,001	125	639
100	10,000	2.479	2.477
36.400	7,000	364.000	361.520
82.705	1,137	187.740	434.556
		<b>1.048.752</b>	<b>1.211.950</b>

**ELENCO DEI BENI IMMOBILI CON INDICAZIONE DELLE RIVALUTAZIONI EFFETTUATE (Legge 19/3/1983 n. 72 art. 10) (valori in euro)**

ANNO	DESCRIZIONE	INVESTIMENTO	SPESE INCREMENTATIVE	RIVALUTAZ. L. N. 576 DEL 21/12/76
<b>a) AD USO STRETTAMENTE AZIENDALE</b>				
1956	Vano terrano in Licata via Collegio 16	442,51	51,65	3.615,20
1961	Vano terrano in Licata via Collegio 14	864,69	51,65	3.098,74
1972	Fabbricato in Licata c.so V.Emanuele 10	56.810,26	463.812,44	10.329,14
1968	Fabbricato in Licata c.so Roma 124	5.233,00	103,29	10.329,14
1969	Fabbricato in Camastra c.so Vittorio Veneto 126	3.502,12		5.164,57
1981	Fabbricato in Sciacca p.za Matteotti	56.810,26		
1984	Fabbricato in Casteltermini via Roma 40/42	18.292,86		
1975	Fabbricato in Cianciana c.so V.Emanuele	6.831,69		
1979	Vano terrano in Licata via Buccheri 30	4.131,66		
1982	Vano terrano in Licata via Buccheri 48	12.911,42		
1982	Fabbricato in Ribera via Umberto I 31	92.962,24		
1982	Fabbricato in Lampedusa c.so Roma	87.464,46		
1982	Fabbricato in Licata Via Palma	67.759,15		
1983	Fabbricato in Gela via Bresmes 1/3/5	214.329,61		
1983	Fabbricato in Sciacca via Roma 28 (1983)	205.370,12	358,42	
1984	Fabbricato in Porto Empedocle via Roma	239.389,05		
1986	Fabbricato in Licata via Palma 322	365.800,59		
1989	Fabbricato in Licata via Palma 322 piano terra	700.720,13	16.609,25	
1989	Fabbricato in Licata via Pagliarello	63.679,14		
1996	Fabbricato in Licata Via Garibaldi n° 82/a	286.178,84		
2004	Porzione fabbricato in Palermo Via E. Albanese	1.446.695,66		
	<i>S O M M A N O</i>	2.489.483,79	480.986,69	32.536,78
<b>b) PER RECUPERO CREDITI</b>				
	Fabbricato in Lampedusa via V.Emanuele	171.090,90		
	Fabbricato in Licata via Gela n.103 p.t.	90.011,46		
	Fabbricato in Licata via Gela n.105 p.t.	89.579,95		
	Fabbricato in Licata via Generale Diaz 105 n.30 4° piano	65.617,17		
	Fabbricato in Licata via Generale Diaz 105 n.30 5° piano	79.899,91		
	Fabbricato in Licata via Bengasi n.32 piano rialzato	104.251,04		
	Fabbricato in Licata via Bengasi n.26 1° piano	93.204,58		
	Fabbricato in Licata via Bengasi n.31 2° piano	96.656,60		
	Fabbricato in Licata via Bengasi n.31 3° piano	93.046,36		
	<i>S O M M A N O</i>	883.357,97		
<b>c) INVESTIMENTI DEL FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO</b>				
	Fabbricato in Camastra via Patronaggio	944,76		
	Fabbricato in Lampedusa via Roma ang.v.Maccaferri	36.875,02		
	Fabbricato in Licata via Palma 322 1° e 2° piano	919.293,28		
	<i>S O M M A N O</i>	957.113,06		
2002	<b>d) IMMOBILI NON AD USO AZIENDALE</b>			
	Fabbricato in Palermo via E.Albanese	1.931.548,80		
<b>TOTALE GENERALE a+b+c+d</b>		<b>6.261.503,62</b>	<b>480.986,69</b>	<b>32.536,78</b>

RIVALUTAZ. L. N. 72 DEL 19/3/82	RIVALUTAZ. L. N. 413 DEL 30/12/91	RIVALUTAZ. L. N. 342 DEL 20/11/00	VENDITE	VALORE DI BILANCIO LORDO	ACCANTONAMENTI AL 31/12/2004	VALORE BILANCIO NETTO
7.820,80	12.956,93	13.524,62	38.411,70	-	-	-
7.656,85	0,00	27.073,12	38.745,05	-	-	-
752.502,44	0,00	1.579.249,23		2.862.703,50	995.962,07	1.866.741,44
28.336,70	3.404,94	86.771,93		134.179,00	40.807,55	93.371,45
23.870,09	0,00	39.303,06		71.839,84	27.174,16	44.665,69
11.362,05	40.548,59	127.574,63		236.295,54	72.211,63	164.083,90
12.086,24	1.682,97	74.265,30		106.327,37	31.745,16	74.582,21
	3.158,46	63.000,00		72.990,15	14.369,55	58.620,60
	13.372,89	17.928,77		35.433,31	12.034,15	23.399,16
	19.117,39	25.311,66		57.340,47	19.820,07	37.520,40
	0,00	152.337,19		245.299,43	87.228,51	158.070,92
	157.810,22	155.383,25		400.657,92	144.339,16	256.318,76
	60.186,84	128.606,18		256.552,16	88.106,91	168.445,25
	67.562,62	241.756,86		523.649,10	246.611,26	277.037,84
	81.256,20	223.455,23		510.439,97	242.456,84	267.983,12
	1.003,07	300.000,00		540.392,12	272.815,64	267.576,47
	402.725,52	453.727,54		1.222.253,65	502.533,12	719.720,53
		408.480,38		1.125.809,76	351.838,32	773.971,44
		29.021,25		92.700,39	31.352,07	61.348,31
		68.211,42		354.390,26	77.068,29	277.321,97
				1.446.695,66	21.700,43	1.424.995,23
<b>843.635,16</b>	<b>864.786,64</b>	<b>4.214.981,62</b>		<b>10.295.949,60</b>	<b>3.280.174,91</b>	<b>7.015.774,69</b>
				171.090,90		171.090,90
				90.011,46		90.011,46
				89.579,95		89.579,95
				65.617,17		65.617,17
				79.899,91		79.899,91
				104.251,04		104.251,04
				93.204,58		93.204,58
				96.656,60		96.656,60
				93.046,36		93.046,36
				883.357,97		883.357,97
				944,76		944,76
	69.584,12			106.459,15		106.459,15
				919.293,28		919.293,28
	69.584,12			1.026.697,19		1.026.697,19
			(1) 481216,31	1.450.332,49		1.450.332,49
<b>843.635,16</b>	<b>934.370,76</b>	<b>4.214.981,62</b>		<b>13.656.337,25</b>	<b>3.280.174,91</b>	<b>10.376.162,33</b>