
NOTA INTEGRATIVA

STRUTTURA E CONTENUTO DEL BILANCIO

Il bilancio di esercizio è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla presente nota integrativa, corredato dalla relazione degli amministratori sull'andamento della gestione, così come previsto dal D. Lgs. 87/92 che ha disciplinato, in attuazione delle direttive CEE n. 86/635 e n.89/117, i conti annuali e consolidati delle banche. Nella redazione del bilancio sono stati osservati criteri omogenei rispetto a quelli dell'esercizio precedente, in particolare:

le operazioni con la clientela regolate in conto corrente sono contabilizzate al momento della loro esecuzione;

le operazioni relative al portafoglio effetti, ai titoli, alle valute e ai rapporti interbancari sono contabilizzate al momento del regolamento delle stesse.

La nota integrativa ha la funzione di fornire l'illustrazione e l'analisi dei dati di bilancio e contiene le informazioni richieste dalle disposizioni del D. Lgs. n. 87/1992, dal provvedimento della Banca d'Italia n. 100 del 15.07.1992 con gli aggiornamenti del 16.01.95, del 7.08.98 e da altre leggi. Inoltre, sono fornite tutte le informazioni complementari ritenute necessarie a dare una rappresentazione veritiera e corretta, anche se non specificamente richieste da disposizioni di legge. Pertanto, alla presente nota integrativa sono allegati i seguenti documenti:

- Prospetto delle variazioni nei conti del patrimonio netto;
- Prospetto delle rivalutazioni effettuate (art.10 Legge 72/1983);
- Prospetto delle Partecipazioni;
- Rendiconto Finanziario.

La nota integrativa è redatta in milioni di Lire.

Il bilancio è sottoposto a revisione contabile della KPMG S.p.A. in esecuzione della delibera assembleare del 11 aprile 1999 che ha conferito l'incarico di revisione del bilancio alla stessa per il periodo 1999-2000-2001.

Per quanto attiene agli eventi successivi e alla prevedibile evoluzione dell'andamento aziendale si rinvia alla relazione sulla gestione.

PARTE A - CRITERI DI VALUTAZIONE

Il bilancio è redatto nell'osservanza delle vigenti disposizioni di legge, interpretate e integrate dai principi contabili emessi dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri. I principi adottati, di seguito esposti, uniformi a quelli adottati nel precedente esercizio sono stati concordati con il Collegio Sindacale, ove previsto dalla normativa.

Sezione 1 - Illustrazione dei criteri di valutazione

1 - Crediti, garanzie e impegni

Crediti verso Banche

I crediti sono valutati al valore nominale aumentato degli interessi maturati alla data del bilancio; tale valore esprime il presumibile valore di realizzazione.

Crediti verso Clientela

Il valore dei crediti iscritto in bilancio, comprensivo dell'ammontare degli interessi contrattuali e di mora maturati, è quello del loro presumibile realizzo. Tale valore è ottenuto deducendo dall'ammontare complessivamente erogato le stime di perdita in linea capitale e per interessi, definite come segue:

- q **Crediti in sofferenza:** le posizioni sono state valutate analiticamente e le previsioni di perdita sono state portate in abbattimento dei crediti medesimi;
- q **Posizioni incagliate:** da un esame dell'andamento storico delle medesime, dalla percentuale di passaggio a contenzioso, di recuperi o normalizzazioni realizzatesi, si è ritenuto opportuno apportare una svalutazione analitica forfetaria determinata sulla base dell'esperienza storica che, ripartita sulle singole posizioni, è stata portata in diminuzione dei crediti;
- q **Impieghi vivi:** sono esposti al valore nominale, rettificato da una svalutazione forfetaria determinata sulla base dell'esperienza storica, e ritenuta sufficiente a rappresentare il rischio fisiologico connesso a tali crediti. La copertura del rischio di credito fisiologico è stata costituita al fine di meglio rappresentare il presumibile valore di realizzo dei crediti in bonis.

Il valore originario dei crediti viene ripristinato qualora vengano meno i motivi delle rettifiche di valore effettuate. Le riprese di valore sono rilevate per singola partita con riferimento alle rettifiche di valore analitiche e per saldo netto nel caso delle rettifiche forfetarie.

Altri crediti

Gli altri crediti sono esposti al valore nominale, aumentati degli eventuali interessi maturati alla data di bilancio. Tale valore esprime il presumibile valore di realizzazione.

Garanzie ed impegni

Le garanzie rilasciate sono iscritte al valore complessivo dell'impegno assunto.

2 - Titoli

2.2 Titoli non immobilizzati

I titoli che non costituiscono immobilizzazioni finanziarie sono valutati al minore tra il costo di acquisto, determinato secondo il metodo LIFO a scatti su base annuale, ed il prezzo di mercato risultante:

- q per i titoli quotati, dalla media aritmetica dei prezzi rilevati nell'ultimo mese dell'esercizio;
- q per i titoli non quotati dal presumibile valore di realizzo, ottenuto facendo riferimento ai prezzi di titoli quotati analoghi per durata e rendimento ed alla situazione di solvibilità degli emittenti o, in mancanza, in base ad elementi obiettivi.

Il costo originario viene corrispondentemente ripristinato negli esercizi successivi se vengono meno i motivi della rettifica di valore.

Le operazioni "pronti contro termine" su titoli con contestuale impegno a termine sono assimilate ai riporti e, pertanto, gli importi ricevuti ed erogati figurano come debiti e crediti. 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 economiche accese agli interessi.

3 - Partecipazioni

Le partecipazioni, considerate immobilizzazioni finanziarie, sono valutate al costo, determinato sulla base del prezzo di acquisto o di

sottoscrizione o del valore attribuito in sede di conferimento ed eventualmente ridotto nel caso di perdite patrimoniali ritenute durevoli. I dividendi ed il relativo credito d'imposta sono contabilizzati nell'esercizio in cui vengono incassati. Il costo originario viene ripristinato nel caso in cui vengano meno i motivi di eventuali svalutazioni operate in precedenti esercizi.

4 - Attività e passività in valuta

Le attività e le passività in valuta sono convertite in lire ai cambi di fine esercizio e l'effetto di tale valutazione viene imputato a conto economico.

Le attività e le passività espresse in valute di paesi aderenti all'UEM sono state tradotte nella moneta di conto applicando i rispettivi tassi di conversione e nel rispetto del D. Lgs. n. 213 del 24.06.98. Le differenze positive e negative di cambio sono state incluse nella voce 60 di conto economico "profitti e perdite da operazioni finanziarie". Nella nota integrativa in calce alla tabella 11.7 della parte B è indicato l'ammontare delle attività e delle passività denominate nelle valute aderenti all'Euro. Nelle tabelle 1.3 e 1.4 della parte C è indicato l'ammontare degli interessi su tali attività e passività.

I costi ed i ricavi in valuta sono rilevati al cambio vigente al momento della contabilizzazione.

5 - Immobilizzazioni materiali

Sono registrate al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori sostenuti, rettificato per taluni beni in applicazione di specifiche leggi di rivalutazione monetaria; l'ammontare iscritto in bilancio è ottenuto deducendo dal valore contabile così definito gli ammortamenti effettuati.

Le immobilizzazioni sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio a quote costanti sulla base delle aliquote fiscali ritenute rappresentative delle aliquote economico - tecniche determinate in relazione alle residue possibilità di utilizzo dei beni. Nel caso in cui, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata; se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione, viene ripristinato il valore originario.

Le spese di manutenzione e riparazione che non comportano incremento del valore patrimoniale dei beni sono imputate al conto economico dell'esercizio.

I costi aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono ed ammortizzati con gli stessi criteri.

6 - Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte, con il consenso del Collegio sindacale, al costo di acquisto, inclusivo degli oneri accessori ed ammortizzate sistematicamente per il periodo della loro prevista utilità futura. Sono rappresentate da oneri per l'impianto e la ristrutturazione di filiali insediate in locali non di proprietà nonché da oneri per l'acquisto di diritti d'uso di software. I costi connessi all'introduzione dell'Euro sono stati imputati alle spese di esercizio.

7 - Altri aspetti

Debiti

I debiti sono esposti al valore nominale ad eccezione dei debiti rappresentati da titoli zero coupon, che sono iscritti al netto degli interessi.

Ratei e risconti

Sono iscritte in tali voci quote di costi e proventi, comuni a due o più esercizi, per realizzare il principio della competenza temporale.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato viene stanziato per coprire l'intera passività maturata nei confronti dei dipendenti in conformità alla legislazione vigente ed ai contratti collettivi di lavoro e integrativi aziendali. Tale passività è soggetta a rivalutazione sulla base di parametri di indicizzazione prestabiliti.

Fondi per rischi ed oneri

Il fondo imposte e tasse risulta a fronte del debito per IRPEG e IRAP correnti, nonché a fronte della fiscalità differita e del contenzioso tributario in corso, così come determinati sulla base di prudenziali previsioni e considerando le vigenti norme tributarie e le esenzioni applicabili.

La fiscalità differita è contabilizzata secondo le indicazioni fornite dalla Banca D'Italia (provvedimento del 03.08.1999) e dalla Consob

(comunicazione del 30.07.1999) che richiamano il principio contabile n. 25 dei Dottori Commercialisti e Ragionieri.

Sulla base di tali disposizioni vengono pertanto rilevate ed iscritte le attività ("Altre attività") e passività ("Fondo imposte e tasse") a fronte rispettivamente di imposte prepagate e differite; in particolare le attività per imposte prepagate, nel rispetto del principio generale della prudenza sono state iscritte nella misura correlata alla ragionevole certezza che vengano realizzati redditi imponibili tali da assorbire integralmente le imposte medesime negli esercizi in cui le citate differenze temporanee diverranno deducibili ai fini fiscali. Tale valutazione viene effettuata alla fine di ogni esercizio per verificare la permanenza della condizione di recuperabilità.

Fondo rischi su crediti

Il fondo è destinato a fronteggiare rischi su crediti soltanto eventuali, tra i quali la quota di interessi di mora maturati nell'esercizio e ritenuti recuperabili.

Tale appostazione è stata effettuata anche per usufruire di un beneficio fiscale altrimenti non ottenibile, ai sensi dell'art. 71, comma 6, del DPR 917/86.

Tali stanziamenti non hanno funzione rettificativa.

Fondo per rischi bancari generali

Tale fondo è destinato alla copertura del rischio generale di impresa e, pertanto, ha natura di patrimonio netto.

Sezione 2 - Le rettifiche e gli accantonamenti fiscali

2.1 - Rettifiche operate esclusivamente in applicazione di norme tributarie

Tali rettifiche sono costituite dall'ammortamento anticipato relativo ad aggiornamenti hardware, all'autovettura aziendale e ai fabbricati, per un importo a carico dell'esercizio di lire 105 milioni al lordo del relativo beneficio fiscale (lire 38 milioni circa), al fine di usufruire di un beneficio fiscale altrimenti non ottenibile.

L'effetto cumulato degli ammortamenti anticipati sul patrimonio netto al 31.12.2001 è di lire 128 milioni al lordo del relativo beneficio fiscale (lire 47 milioni circa).

PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Sezione 1 – I crediti

1.1 – Dettaglio della voce 30 “Crediti verso banche”

	31.12.2001	31.12.2000
a) Credito verso banche centrali	2.856	2.543
b) Effetti ammissibili al rifinanz.to p. Banche C.	-	-
c) Operazioni pronti contro termine	-	-
d) Prestito di titoli	-	-

L'importo relativo ai crediti verso banche centrali è costituito dalla riserva obbligatoria che intratteniamo per il tramite dell'Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane.

La voce crediti verso banche presenta un saldo di Lire 37.546 milioni, con un incremento del 119,77% rispetto ad inizio anno, e comprende le seguenti forme tecniche di impiego:

	31.12.2001	31.12.2000
Crediti verso Banca d'Italia		
Per altri rapporti	25	734
Totale (di cui nella voce 10)	25	734
Crediti verso Banche		
Per conti correnti	16.930	6.130
Per depositi	20.616	10.954
Totale (voce 30)	37.546	17.084
Totale Generale	37.571	17.818

La tavola di seguito esposta rappresenta la situazione dei crediti per cassa:

Categorie/Valori 31.12.2001	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
A. Crediti dubbi	-	-	-
B. Crediti in bonis	37.546	-	37.546

Categorie/Valori 31.12.2000	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
A. Crediti dubbi	-	-	-
B. Crediti in bonis	17.084	-	17.084

1.2 - Dettaglio della voce 40 "Crediti verso clientela"

	31.12.2001	31.12.2000
a) Effetti ammissibili al rifinanz.to p. Banche C.	440	851
b) Operazioni pronto contro termine	-	-
c) Prestito di titoli	-	-

La voce crediti verso clientela presenta un saldo di Lire 171.812 milioni, con un incremento del 0,52% rispetto ad inizio anno, e comprende le seguenti forme tecniche di impiego:

	31.12.2001	31.12.2000
Conti correnti	83.583	87.306
Portafoglio scontato	8.238	7.492
Mutui e Piccoli Prestiti	71.681	67.789
Altre sovvenzioni	8.310	8.339
Totale	171.812	170.926

L'importo dei crediti erogati è esposto in bilancio al valore del presumibile realizzo.

La tavola di seguito esposta rappresenta la situazione dei crediti per cassa:

Categorie/Valori 31.12.2001	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
A. Crediti dubbi	11.265	3.876	7.389
A.1 Sofferenze	9.361	3.724	5.637
A.2 Incagli	1.904	152	1.752
A.3 Crediti in corso di Ristrutturazione	-	-	-
A.4 Crediti ristrutturati	-	-	-
A.5 Crediti non garantiti Verso Paesi a rischio	-	-	-
B. Crediti in bonis	165.665	1.242	164.423

Categorie/Valori 31.12.2000	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
A. Crediti dubbi	13.280	3.840	9.440
A.1 Sofferenze	8.400	3.450	4.950
A.2 Incagli	4.880	390	4.490
A.3 Crediti in corso di ristrutturazione	-	-	-
A.4 Crediti ristrutturati	-	-	-
A.5 Crediti non garantiti Verso Paesi a rischio	-	-	-
B. Crediti in bonis	162.494	1.008	161.486

I crediti in sofferenza rappresentano l'esposizione per cassa nei confronti di soggetti in stato di insolvenza per il cui recupero sono state iniziate azioni giudiziali o azioni volte al rientro dell'esposizione. Le partite incagliate rappresentano il credito nei confronti di soggetti in temporanea situazione di difficoltà.

Tav. 2 – Dinamica dei crediti dubbi

31.12.2001 Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli
A. Esposizione lorda iniziale	8.400	4.880
A.1 Di cui per interessi di mora	2.011	-
B. Variazioni in aumento	3.421	493
B.1 Ingressi da crediti in bonis	1.352	348
B.2 Interessi di mora	459	-
B.3 Trasferimenti da altre categorie di crediti dubbi	1.240	-
B.4 Altre variazioni in aumento	370	145
C. Variazioni in diminuzione	2.460	3.469
C.1 Uscite verso crediti in bonis	-	808
C.2 Cancellazioni	1.013	-
C.3 Incassi	1.447	1.421
C.4 Realizzi per cessioni	-	-
C.5 Trasferimenti ad altre categorie di crediti dubbi	-	1.240
C.6 Altre variazioni in diminuzione	-	-
D. Esposizione lorda finale	9.361	1.904
D.1 Di cui per interessi di mora	2.009	-

31.12.2000 Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli
A. Esposizione lorda iniziale	8.425	2.972
A.1 Di cui per interessi di mora	1.862	-
B. Variazioni in aumento	1.951	3.246
B.1 Ingressi da crediti in bonis	573	3.097
B.2 Interessi di mora	361	-
B.3 Trasferimenti da altre categorie di crediti dubbi	881	-
B.4 Altre variazioni in aumento	136	149
C. Variazioni in diminuzione	1.976	1.338
C.1 Uscite verso crediti in bonis	-	265
C.2 Cancellazioni	432	-
C.3 Incassi	1.544	2
C.4 Realizzi per cessioni	-	-
C.5 Trasferimenti ad altre categorie di crediti dubbi	-	881
C.6 Altre variazioni in diminuzione	-	190
D. Esposizione lorda finale	8.400	4.880
D.1 Di cui per interessi di mora	2.011	-

Tav. 3 – Dinamica delle rettifiche di valore complessive

31.12.2001	Sofferenze	Incagli	Crediti in bonis
Causali/Categorie			
A. Rettifiche complessive iniziali	3.450	390	1.008
A.1 Di cui per interessi di mora	1.024	-	-
B. Variazioni in aumento	1.027	31	271
B.1 Rettifiche di valore	1.027	31	271
B.1.1 di cui per interessi di mora	297	-	-
B.2 Utilizzi dei fondi rischi su crediti	-	-	-
B.3 Trasferimenti da altre categorie di Crediti	-	-	-
B.4 Altre variazioni in aumento	-	-	-
C. Variazioni in diminuzione	753	269	37
C.1 Riprese di valore da valutazione	204	36	-
C.1.1 di cui per interessi di mora	10	-	-
C.2 Riprese di valore da incasso	31	-	-
C.2.1 di cui per interessi di mora	31	-	-
C.3 Cancellazioni	-	-	-
C.4 Trasferimenti ad altre categorie di Crediti	-	-	-
C.5 Altre variazioni in diminuzione	518	233	37
C.5.1 di cui per interessi di mora	108	-	-
D. Rettifiche complessive finali	3.724	152	1.242
D.1 di cui per interessi di mora	1.172	-	-

31.12.2000	Sofferenze	Incagli	Crediti in bonis
Causali/Categorie			
A. Rettifiche complessive iniziali	2.797	238	743
A.1 Di cui per interessi di mora	899	-	-
B. Variazioni in aumento	923	243	300
B.1 Rettifiche di valore	879	243	300
B.1.1 di cui per interessi di mora	254	-	-
B.2 Utilizzi dei fondi rischi su crediti	-	-	-
B.3 Trasferimenti da altre categorie di Crediti	44	-	-
B.4 Altre variazioni in aumento	-	-	-
C. Variazioni in diminuzione	270	91	35
C.1 Riprese di valore da valutazione	8	30	-
C.1.1 di cui per interessi di mora	-	-	-
C.2 Riprese di valore da incasso	92	-	-
C.2.1 di cui per interessi di mora	92	-	-
C.3 Cancellazioni	-	-	-
C.4 Trasferimenti ad altre categorie di Crediti	-	44	-
C.5 Altre variazioni in diminuzione	170	17	35
C.5.1 di cui per interessi di mora	37	-	-
D. Rettifiche complessive finali	3.450	390	1.008
D.1 di cui per interessi di mora	1.024	-	-

1.3 - Crediti verso clientela garantiti

I crediti verso clientela assistiti in tutto od in parte da garanzie sono così ripartiti (solo per la parte garantita):

	31.12.2001	31.12.2000
A. Da ipoteche	60.531	48.412
B. Da pegni	5.079	6.414
1. Depositi di contante	-	-
2. Titoli	425	510
3. Altri valori	4.654	5.904
C. Da garanzie di	61.473	63.924
4. Altri operatori	61.473	63.924
Totale crediti garantiti:	127.083	118.750

1.4 - Crediti in sofferenza (inclusi interessi di mora)

I crediti in sofferenza, inclusivi degli interessi di mora, sono riepilogabili come segue:

	31.12.2001	31.12.2000
A. Valore lordo delle sofferenze	9.361	8.400
B. Rettifiche analitiche	3.724	3.450
C. Valore di bilancio delle sofferenze	5.637	4.950

1.5 - Crediti per interessi di mora

I crediti per interessi di mora, esposti al valore di presunto realizzo, ossia al netto di rettifiche di valore per L. 1.172 milioni, risultano pari a L. 837 milioni. Tale importo risulta prudenzialmente accantonato nella voce 90 del Passivo "Fondo rischi su crediti".

Sezione 2 - I titoli

2.3 - Titoli non immobilizzati

Alla data di bilancio, essi ammontano a lire 56.792 milioni. Sono classificati in bilancio alla voce 20 "Titoli del tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali" per lire 15.201 milioni, alla voce 50 "Obbligazioni e altri titoli di debito" per lire 31.283 milioni e alla voce 60 "Azioni, quote ed altri titoli di capitale" per lire 10.308 milioni.

		31.12.2001		31.12.2000	
		Valore di bilancio	Valore di mercato	Valore di bilancio	Valore di mercato
1.	Titoli di debito	46.484	46.446	39.657	39.708
1.1	Titoli di Stato	42.220	42.196	34.485	34.501
-	Quotati	42.220	42.196	34.485	34.501
-	Non quotati	-	-	-	-
1.2	Altri titoli	4.264	4.250	5.172	5.207
-	Quotati	4.202	4.188	5.008	5.043
-	Non quotati	62	62	164	164
2.	Titoli di capitale	10.308	10.308	10.288	10.362
-	Quotati	10.308	10.308	10.288	10.362
-	Non quotati	-	-	-	-
Totale		56.792	56.754	49.945	50.070

La valutazione dei titoli ha fatto emergere rettifiche di valore per Lire 336 milioni e riprese di valore su precedenti svalutazioni imputate al conto economico per Lire 238 milioni.

2.4 - Variazione annue dei titoli non immobilizzati

I volumi negoziati nel corso dell'esercizio, suddivisi per tipologia di titolo trattato, sono di seguito evidenziati:

		31.12.2001	31.12.2000
A. Esistenze iniziali		49.945	47.831
B. Aumenti		53.249	40.674
B.1	Acquisti	52.618	40.214
-	- Titoli di debito	-	-
-	- Titoli di Stato	35.978	31.549
-	- Altri titoli	999	100
-	- Titoli di capitale	15.641	8.565
B.2	Riprese di valore e rivalutazioni	238	16
B.3	Trasferimenti dal Portaf. Immob.	-	-
B.4	Altre variazioni	393	444
C. Diminuzioni		46.402	38.560
C.1	Vendite	46.066	38.347
-	- Titoli di debito	-	-
-	- Titoli di Stato	28.323	29.635
-	- Altri titoli	2.102	147
-	- Titoli di capitale	15.641	8.565
C.2	Rettifiche di valore	336	213
C.3	Trasferimenti dal Portaf. Immob.	-	-
C.4	Altre variazioni	-	-
D. Rimanenze finali		56.792	49.945

Per quanto concerne le operazioni di pronti contro termine, la Banca evidenzia alla data del bilancio impegni per titoli da ricevere pari a Lire 27.225 milioni su titoli di debito; non vi sono impegni per titoli da consegnare.

Sezione 3 - Le partecipazioni

3.3 - Attività e passività verso imprese partecipate

I principali rapporti patrimoniali in essere alla data di bilancio con le società partecipate sono i seguenti:

	31.12.2001	31.12.2000
	Attività e passività verso partecipazioni	Attività e passività verso e partecipazioni
a) attività	19.689	10.068
1. Crediti verso banche	15.591	4.805
- di cui subordinati	-	-
2. Crediti verso enti finanziari	-	-
3. Crediti verso altra clientela	694	900
4. Obblig.e altri titoli di debito	3.404	4.363
- di cui subordinati	-	-
b) passività	272	88
1. Debiti verso banche	26	-
2. Debiti verso enti finanziari	-	-
3. Debiti verso altra clientela	246	88
4. Debiti rappresentati da titoli	-	-
5. Passività subordinate	-	-
c) garanzie e impegni	2.681	1.865
1. Garanzie rilasciate	2.459	1.465
2. Impegni	222	400

Tali saldi sono originati da rapporti commerciali/finanziari stipulati a condizioni di mercato.

3.4 - Composizione della voce 70 "Partecipazioni"

Nel paragrafo che segue viene sinteticamente evidenziata la suddivisione delle partecipazioni per attività svolta dalle società stesse:

	31.12.2001	31.12.2000
	Partecipazioni	Partecipazioni
a) in banche	271	269
1. quotate	-	-
2. non quotate	271	269
b) in enti finanziari	3	3
1. quotati	-	-
2. non quotati	3	3
c) altre	21	21
1. quotate	-	-
2. non quotate	21	21
Totale	295	293

L'elenco delle partecipazioni è riportato nell'allegato n. 3.

3.6 - Variazioni annue delle partecipazioni

Nel corso dell'esercizio si è avuto un aumento netto di lire 2 milioni per incremento di Capitale Sociale della Banca per il Leasing – Italease.

Sezione 4 - Le immobilizzazioni materiali e immateriali

4.1 - Variazioni annue delle immobilizzazioni materiali

La voce è così composta:

- immobili per Lire 2.482 milioni (Lire 2.470 milioni al 31.12.2000);
- mobili ed impianti per Lire 2.343 milioni (Lire 2.362 milioni al 31.12.2000);

La movimentazione avutasi nel corso dell'esercizio è quella di seguito esposta:

	31.12.2001	31.12.2000
A. Esistenze iniziali	4.832	5.240
B. Aumenti	1.001	462
B.1 Acquisti	1.001	462
B.2 Riprese di valore	-	-
B.3 Rivalutazioni	-	-
B.4 Altre variazioni	-	-
C. Diminuzioni	1.008	870
C.1 Vendite	12	-
C.2 Rettifiche di valore	996	870
a. ammortamenti	996	870
b. svalutazioni durature	-	-
C.3 Altre variazioni	-	-
D. Rimanenze finali	4.825	4.832
E. Rivalutazioni totali	-	-
F. Rettifiche totali	4.338	3.342
a. ammortamenti	4.338	3.342
b. svalutazioni durature	-	-

In ottemperanza alle disposizioni contenute nell'art.10 della Legge del 19 marzo 1983 n. 72, in allegato vengono fornite le indicazioni per gli immobili tuttora in patrimonio e per i quali sono state eseguite in passato rivalutazioni monetarie.

4.2 - Variazioni annue delle immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, prevalentemente relative alla acquisizione di software, aventi natura di onere pluriennale, al netto degli ammortamenti effettuati in conto, ammontano a lire 583 milioni. La movimentazione dell'esercizio è così sintetizzabile:

	31.12.2001	31.12.2000	
A. Esistenze iniziali		865	1.005
B. Aumenti		399	434
B.1 Acquisti	399	434	
B.2 Riprese di valore	-	-	
B.3 Rivalutazioni	-	-	
B.4 Altre variazioni	-	-	
C. Diminuzioni		681	574
C.1 Vendite	-	-	
C.2 Rettifiche di valore	681	574	
a. ammortamenti	681	574	
b. svalutazioni durature	-	-	
C.3 Altre variazioni	-	-	
D. Rimanenze finali		583	865
E. Rivalutazioni totali	-	-	-
F. Rettifiche totali		2.667	1.986
a. ammortamenti	2.667	1.986	
b. svalutazioni durature	-	-	

Tra gli acquisti sono compresi lire 312 milioni per l'adeguamento software del sistema operativo.

Tra gli ammortamenti figurano le spese sostenute principalmente nel 1997 per l'acquisto di software per il nuovo CED, addestramento del personale al sistema informativo, migrazione dati e spese di aggiornamento sostenute nell'esercizio di competenza. Non sono stati capitalizzati i costi per gli adeguamenti software all'Euro.

L'iscrizione nei conti dell'attivo è stata effettuata con il consenso del Collegio Sindacale ai sensi dell'art. 10, c.3, del D. Lgs. n. 87/92.

Sezione 5 - Altre voci dell'attivo

5.1 - Composizione della voce 130 "altre attività"

Tale voce risulta così composta:

	31.12.2001	31.12.2000
- assegni di c/c tratti da terzi in cassa	56	76
- altri valori in carico al cassiere	1	1
- effetti insoluti al protesto	47	16
- costi in attesa di imputazione definitiva	94	106
- partite fiscali (crediti verso erario)	2.010	1.573
- crediti per imposte anticipate	297	364
- scarti di valuta su operazioni di portafoglio	514	151
- addebiti diversi in corso di esecuzione	300	704
- partite in contenzioso non derivanti da operazioni creditizie e depositi cauzionali	57	9
- altri crediti	532	711
Totale	3.908	3.711

Tali crediti sono tutti esigibili e pertanto su di essi non sono state effettuate rettifiche di valore.

La posta "crediti per imposte anticipate attive" rappresenta il saldo tra imposte anticipate attive e imposte differite passive (vedi Tav. A e B). Esse sono la conseguenza dell'applicazione del principio contabile come precisato nella parte A sezione 1 della nota integrativa.

Nella nostra banca si sono accertate:

Tav. A – Attività per imposte anticipate

	31.12.2001	31.12.2000
1. Importo iniziale	364	454
2. Aumenti	29	40
2.1 Imposte anticipate sorte nell'esercizio	29	40
2.2 Altri aumenti	-	-
3. Diminuzioni	96	130
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	86	92
3.2 Altre diminuzioni	10	38
4. Importo finale	297	364

Si rileva che l'importo in oggetto risulta principalmente composto da pregresse svalutazioni su crediti la cui deducibilità fu rinviata nel tempo sulla base dell'art. 71 del T.U.I.R.

Tav. B – Passività per imposte differite

	31.12.2001	31.12.2000
1. Importo iniziale	-	11
2. Aumenti	-	-
2.1 Imposte differite sorte nell'esercizio	-	-
2.2 Altri aumenti	-	-
3. Diminuzioni	-	11
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio	-	11
3.2 Altre diminuzioni	-	-
4. Importo finale	-	0

5.2 - Composizione della voce 140 "ratei e risconti attivi"

Al 31 dicembre tale raggruppamento è così composto:

	31.12.2001	31.12.2000
Ratei attivi		
– su titoli	616	640
– su mutui a medio termine e artigiani	914	839
– su banche	21	2
– su clienti	8	24
Totale	1.559	1.505
Risconti attivi	-	-
Totale generale	1.559	1.505

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

Sezione 6 - I debiti

6.1 - Dettaglio della voce “debiti verso banche”

Di seguito si riporta la composizione per forma tecnica:

	31.12.2001	31.12.2000
Debiti verso Banca d'Italia	-	-
Debiti verso banche:		
Per conti correnti	26	710
a. a vista	26	710
b. a termine o con preavviso	-	-
Per depositi	1.380	1.244
a. a vista	-	-
b. a termine o con preavviso	1.380	1.244
Per finanziamenti	-	-
Totale generale	1.406	1.954

6.2 - Dettaglio della voce “debiti verso clientela” e “debiti rappresentati da titoli”

La raccolta diretta ammonta a fine esercizio a Lire 236.514 milioni, segnando un incremento annuo del 13,92%, e risulta composta da debiti verso clientela per Lire 169.816 milioni e da debiti rappresentati da titoli per Lire 66.698 milioni.

La composizione della raccolta per forma tecnica è qui di seguito riportata:

	31.12.2001	31.12.2000
Debiti verso clientela	169.816	145.708
- conti correnti	107.369	94.044
- depositi a risparmio	35.222	32.247
- per operazioni pronti contro termine	27.225	19.417
Debiti rappresentati da titoli	66.698	61.908
- certificati di deposito	17.220	22.499
- obbligazioni	49.478	39.409
Totale	236.514	207.616

Gli opposti andamenti delle voci “Obbligazioni” e “Certificati di deposito” sono consequenziali alle variazioni intervenute sul prelievo fiscale di questi ultimi.

Sezione 7 - I fondi

Nella presente sezione vengono commentati il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato, i fondi per rischi ed oneri ed il fondo rischi su crediti.

7.1 - Composizione della voce 90 “fondo rischi su crediti”

Il fondo rischi su crediti ammonta a lire 837 milioni, pari agli interessi di mora ritenuti recuperabili (lire 239 milioni relativi all’esercizio); il relativo beneficio fiscale è di lire 305 milioni (lire 87 milioni relativi all’esercizio) ed è stato calcolato in funzione delle aliquote IRPEG e IRAP che la società prevede di poter applicare per l’esercizio 2002. In merito alla natura di tale fondo si rinvia a quanto commentato nella sezione criteri di valutazione.

7.2 - Movimentazione dei “fondi rischi su crediti”

La movimentazione del fondo in oggetto è la seguente:

		31.12.2001	31.12.2000	
A.	Esistenze iniziali		987	963
B.	Aumenti		247	198
B.1	Accantonamenti	239	198	
B.2	Altre variazioni	8	-	
C.	Diminuzioni		397	174
C.1	Utilizzi	103	101	
C.2	Altre variazioni	294	73	
D.	Rimanenze finali		837	987

Tra le diminuzioni figurano lire 103 milioni per utilizzo del fondo per interessi di mora e lire 294 milioni per incasso sempre relativo a interessi di mora.

7.3 - Composizione della voce 80 “fondi per rischi ed oneri: altri fondi”

La composizione della voce e la relativa movimentazione sono di seguito riportate:

	Saldo al 31.12.2000	Utilizzi	Accantona menti	Saldo al 31.12.2001
b. Fondo imposte e tasse				
– correnti	1.826	1.826	1.534	1.534
Totale	1.826	1.826	1.534	1.534
c) Altri fondi				
– Fondo di beneficenza	115	160	60	15
– Fondo interbancario tutela depositi	45	-	1	46
– F.do sval. forfettaria gar. rilasciate	-	-	5	5
Totale	160	160	66	66
Totale fondo rischi ed oneri e altri f.	1.986	1.986	1.600	1.600

Il fondo imposte e tasse comprende il debito per imposte IRPEG/IRAP di competenza dell'esercizio, al lordo di acconti già versati per Lire 1.628 milioni, delle ritenute subite e del credito d'imposta.

Risultano ancora fiscalmente aperti gli esercizi a partire dal 1996 per le imposte dirette e dal 1997 per l'imposta sul valore aggiunto.

7.4 - Composizione della voce 70 “trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato”

La voce in oggetto ammonta a Lire 2.588 milioni, ed ha subito un incremento di circa il 2,74%.

La movimentazione intervenuta nell'esercizio è di seguito esposta:

	31.12.2001	31.12.2000
Saldo iniziale	2.519	2.197
Utilizzo per indennità corrisposte nell'esercizio	256	-
Accantonamento dell'esercizio (*)	325	322
Saldo finale	2.588	2.519

(*) al netto della trattenuta 0,50% al fondo garanzia.

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

Patrimonio netto

Il patrimonio netto della Banca è costituito come segue:

Voce	Descrizione	31.12.2001	31.12.2000
100.	Fondo per rischi bancari generali	2.750	2.750
120.	Capitale	3.299	2.813
130.	Sovrapprezzi di emissione	9.923	10.146
140.	Riserve:	11.606	10.803
	a) legale	2.015	1.813
	b) riserva per azioni proprie	-	-
	c) riserve statutarie	9.591	8.990
170.	Utile di esercizio	2.111	1.993
Totale patrimonio netto		29.689	28.505

Con riferimento alle disposizioni di cui all'articolo 105, DPR 917/86, si precisa che l'ammontare complessivo del credito d'imposta ordinario di cui al comma 1, lettera "a" dello stesso articolo, risulta pari al L. 10.578.541.000. Tale importo si riferisce alla situazione al 31/12/2001 senza tenere conto degli incrementi riferiti all'IRPEG dell'esercizio e dei decrementi relativi alla distribuzione dei dividendi dello stesso esercizio.

Di seguito si forniscono ulteriori precisazioni, relativamente ad alcune voci:

- q **Il capitale sociale** risulta interamente sottoscritto e versato, ed è costituito da n. 567.846 azioni ordinarie da nominali Euro 3,00 cadauna, per Euro 1.703.538,00.
- q **Nelle riserve statutarie** è compreso l'ammontare di Lire 450 milioni che rappresenta la riserva costituita con riserve di utili in attuazione della delibera assembleare datata 21.4.1991 utilizzabile per l'acquisto di azioni della banca. Tale riserva è, eventualmente, indisponibile sino a quando permanga il possesso di azioni proprie iscritte per pari importo nell'attivo.

Inoltre si precisa che i vincoli sulla disponibilità delle voci componenti il patrimonio netto sono i seguenti:

- ai sensi dell'art.16, comma 1 del D. Lgs. n. 87/1992, fino a che l'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali iscritte in bilancio (Lire 583 milioni al 31/12/2001) non sia completato, possono essere distribuiti dividendi solo se residuano riserve disponibili sufficienti a coprire detto ammontare.

Non ci sono riserve in sospensione d'imposta.

Tav. 4 – Adeguatezza patrimoniale e requisiti prudenziali di vigilanza

Categorie/Valori	31.12.2001	31.12.2000
A. Patrimonio di vigilanza		
A.1 Patrimonio di base	27.875	26.441
A.2 Patrimonio supplementare	531	639
A.3 Elementi da dedurre	-	-
A.4 Patrimonio di vigilanza	28.406	27.080
B. Requisiti prudenziali di vigilanza		
B.1 Rischi di credito	14.516	14.710
B.2 Rischi di mercato	1.025	1.008
- di cui:		
- rischi del portafoglio non immobilizzato	1.018	992
- rischi di cambio	7	16
B.3 Altri requisiti prudenziali	-	-
B.4 Totale requisiti prudenziali	15.541	15.718
C. Attività di rischio e coefficienti di vigilanza		
C.1 Attività di rischio ponderate	194.263	196.475
C.2 Patrimonio base / Attività di rischio ponderate	14,35%	13,46%
C.3 Patrimonio vigilanza/Attività rischio ponderate	14,62%	13,78%

Il rapporto patrimonio di vigilanza/attività di rischio ponderate esprime il coefficiente di solvibilità individuale che le banche devono costantemente rispettare a fronte del rischio di solvibilità ed è stabilito nella misura minima dell' 8%. A fronte del minimo di cui sopra, il coefficiente al 31.12.2001 è pari al 14,62% rispetto al 13,78% di inizio anno.

Sezione 9 - Altre voci del passivo

9.1 - Composizione della voce 50 "altre passività"

Tale voce risulta così composta:

	31.12.2001	31.12.2000
Imposte da versare al fisco e enti	486	1.086
Partite viaggianti o in lavorazione	1.558	676
Somme a disposizione clientela	1.895	2.796
Competenze e contributi relativi al personale	170	233
Fornitori	570	244
Compensi ad Amministratori e Sindaci	38	46
Altre passività	225	126
Totale	4.942	5.207

Nella sottovoce somme a disposizione clientela sono rilevate operazioni che hanno trovato sistemazione nei primi giorni del nuovo esercizio.

9.2 - Composizione della voce 60 “ratei e risconti passivi”

Tale voce risulta così composta:

	31.12.2001	31.12.2000
Ratei passivi:		
– interessi da corrispondere alla clientela	981	2.222
– interessi da corrispondere a banche	0	2
Totale ratei	981	2.224
Risconti passivi:		
– su interessi portafoglio	490	327
Totale risconti	490	327
Totale ratei e risconti	1.471	2.551

Nessuna rettifica per ratei e risconti passivi è stata apportata direttamente ai conti patrimoniali di competenza.

Sezione 10 - Le garanzie e gli impegni

10.1 - Composizione della voce 10 “garanzie rilasciate”

Le garanzie rilasciate dalla Banca sono così rappresentabili:

	31.12.2001	31.12.2000
a. Crediti di firma di natura commerciale		
– fideiussioni	2.227	1.897
Totale	2.227	1.897
b. Crediti di firma di natura finanziaria		
– fideiussioni	10.830	9.600
Totale	10.830	9.600
Totale garanzie rilasciate	13.057	11.497

10.2 - Composizione della voce 20 “impegni”

La composizione della voce “Impegni” risulta essere la seguente:

	31.12.2001	31.12.2000
a. impegni ad erogare fondi ad utilizzo certo		
– impegni per acquisti di titoli non ancora erogati	113	118
Totale	113	118
b. impegni ad erogare fondi ad utilizzo incerto		
– verso F.I.T.D.	467	445
– per fondi da erogare	998	404
Totale	1.465	849
Totale impegni	1.578	967

10.5 - Operazioni a termine

Sono così dettagliate:

Categoria di operazioni	Di negoziazione	
	31.12.2001	31.12.2000
1. Compravendita	226	236
1.1 Titoli	226	236
- acquisti	113	118
- vendite	113	118

Sezione 11 - Concentrazione e distribuzione delle attività e delle passività

11.1 - Grandi rischi

	31.12.2001	31.12.2000
– a. Numero gruppi	5	11
– b. Ammontare impieghi totali	18.086	33.695
– c. Garanzie rilasciate e impegni	4.247	7.256

Secondo la vigente normativa di Vigilanza si definiscono “grandi rischi” quelle posizioni d’importo pari o superiori al 10% del Patrimonio di Vigilanza della Banca. Ai fini dell’individuazione della posizione a rischio si considera l’esposizione di “gruppo” opportunamente ponderata secondo i criteri fissati dalla stessa Vigilanza.

Si riporta inoltre di seguito il prospetto relativo al grado di concentrazione dei crediti verso i principali clienti della Banca:

	31.12.2001	31.12.2000
Primi 20 clienti	35.024	35.746
Primi 30 clienti	46.237	45.001
Primi 50 clienti	59.288	58.750

11.2 - Distribuzione dei crediti verso clientela per principali categorie di debitori

Viene di seguito riportata la composizione degli impieghi creditizi per categorie di debitori:

	31.12.2001	31.12.2000
a) Stati	-	-
b) Altri enti pubblici	43	68
c) Società non finanziarie	82.519	81.331
d) Società finanziarie	388	1.346
e) Famiglie produttrici	38.253	38.740
f) Altri operatori	50.609	49.441
Totale	171.812	170.926

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

La distribuzione di tali crediti per comparto economico è così riepilogabile:

	31.12.2001	31.12.2000
a) Servizi e commercio	26.502	24.506
b) Edilizia e oo.pp.	18.242	19.172
c) Altri servizi destinati alla vendita	16.580	12.816
d) Prodotti agricoltura, silvicoltura e pesca	12.620	11.390
e) Prodotti alimentari, bevande e prodotti a base di tabacco	8.541	11.337
f) Altre branche	37.989	40.556
Totale	120.474	119.777

11.4 - Distribuzione delle garanzie rilasciate per principali categorie di controparti

Viene di seguito riportata la composizione delle garanzie rilasciate per principali categorie di controparti:

	31.12.2001	31.12.2000
a) Stati	-	-
b) Altri enti pubblici	-	-
c) Banche	-	-
d) Società non finanziarie	7.722	7.443
e) Società finanziarie	293	293
f) Famiglie produttrici	4.291	3.232
g) Altri operatori	751	529
Totale	13.057	11.497

11.5 - Distribuzione territoriale delle attività e delle passività

La distribuzione territoriale dei rapporti con le controparti, in base alla residenza delle stesse, risulta così sintetizzabile:

	31.12.2001	Italia	Altri Paesi U.E.	Altri Paesi	Totale
1. Attivo		265.852	-	298	266.150
1.1 Crediti verso banche		37.546	-	-	37.546
1.2 Crediti verso clientela		171.514	-	298	171.812
1.3 Titoli		56.792	-	-	56.792
2. Passivo		237.821	90	9	237.920
2.1 Debiti verso banche		1.406	-	-	1.406
2.2 Debiti verso clientela		169.717	90	9	169.816
2.3 Debiti rappresentati da titoli		66.698	-	-	66.698
2.4 Altri conti		-	-	-	-
3. Garanzie e impegni		14.635	-	-	14.635

	31.12.2000	Italia	Altri Paesi U.E.	Altri Paesi	Totale
1. Attivo		237.656	-	299	237.955
1.1 Crediti verso banche		17.084	-	-	17.084
1.2 Crediti verso clientela		170.627	-	299	170.926
1.3 Titoli		49.945	-	-	49.945
2. Passivo		209.468	73	29	209.570
2.1 Debiti verso banche		1.954	-	-	1.954
2.2 Debiti verso clientela		145.606	73	29	145.708
2.3 Debiti rappresentati da titoli		61.908	-	-	61.908
2.4 Altri conti		-	-	-	-
3. Garanzie e impegni		12.464	-	-	12.464

11.7 - Attività e passività in valuta

Nell'ambito della situazione patrimoniale della Banca, sono identificabili le seguenti componenti in valuta:

	31.12.2001	31.12.2000
a) attività	1.523	1.337
1. Crediti verso banche	131	88
2. Crediti verso clientela	1.371	1.236
3. Titoli	-	-
4. Partecipazioni	-	-
5. Altri conti	21	13
b) passività	1.448	1.279
1. Debiti verso banche	1.380	1.244
2. Debiti verso clientela	68	35
3. Debiti rappresentati da titoli	-	-
4. Altri conti	-	-

Le attività denominate in valute aderenti all'Euro, a fine esercizio, ammontano a Lire 1.123 milioni, mentre le passività a Lire 133 milioni.

Sezione 12 - Gestione ed intermediazione per conto terzi

12.3 - Custodia ed amministrazione titoli

Si riporta di seguito il dettaglio dei titoli (indicati al loro valore nominale) a custodia ed amministrazione:

	31.12.2001	31.12.2000
a) Titoli di terzi in deposito	126.472	113.764
1. Emessi da banca che redige bil.	58.824	48.733
2. Altri titoli	67.648	65.031
b) Titoli di terzi depositati c/o terzi	124.246	109.831
c) Titoli proprietà depositati c/o terzi	51.410	47.300

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

I crediti di terzi per i quali la Banca ha ricevuto l'incarico di curare l'incasso nell'ambito di operazioni di portafoglio sono riflessi in bilancio secondo il criterio della data di regolamento, che ha comportato le seguenti rettifiche alle scritture contabili:

	31.12.2001	31.12.2000
a) rettifiche "dare"		
1. Conti correnti	-	-
2. Portafoglio centrale	-40.070	-42.910
3. Cassa	-	-
4. Altri conti	-1.100	-1.188
b) rettifiche "avere"		
A. Conti correnti	-	-
B. Cedenti effetti e documenti	39.433	40.948
C. Altri conti	1.223	2.999
Totale	-514	-151

Tale importo a seguito di riclassificazione è evidenziato nella voce 130 "Altre attività".

PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Sezione 1 - Gli interessi

1.1 - Composizione della voce 10 “interessi attivi e proventi assimilati”

Gli interessi attivi e proventi assimilati sono così composti:

	31.12.2001	31.12.2000
a) su crediti verso Banche	990	350
di cui:		
- su crediti verso Banche Centrali	-	-
b) su crediti verso Clientela	14.300	13.904
di cui:		
- su crediti con fondi di terzi in amministrazione	-	-
c) su titoli di debito	2.217	1.890
d) altri interessi attivi	4	6
e) saldo positivo dei differenziali su operazioni di copertura	-	-
Totale	17.511	16.150

Gli interessi su crediti verso clientela comprendono interessi di mora su sofferenze dell'esercizio pari a Lire 239 milioni di presumibile realizzo.

1.2 - Composizione della voce 20 “interessi passivi ed oneri assimilati”

Gli interessi passivi e oneri assimilati sono così composti:

	31.12.2001	31.12.2000
a) su debiti verso Banche	20	15
b) su debiti verso clientela	3.753	3.076
c) su debiti rappresentati da titoli	2.807	2.633
di cui:		
- su certificati di deposito	703	1.392
- su obbligazioni	2.104	1.241
d) su fondi di terzi in amm.ne	-	-
e) su passività subordinate	-	-
f) saldo negativo dei differenziali su operazioni di copertura	-	-
Totale	6.580	5.724

1.3 - Dettaglio della voce 10 “interessi attivi e proventi assimilati”

q su attività in valuta risultano pari a Lire 120 milioni, di cui su attività in valute di paesi aderenti all'Euro risultano pari a Lire 100 milioni.

1.4 – Dettaglio della voce 20 “interessi passivi e oneri assimilati”

q su passività in valuta risultano pari a Lire 12 milioni, di cui su passività in valute di paesi aderenti all'Euro risultano pari a Lire 2 milioni.

Sezione 2 - Le commissioni

2.1 - Composizione della voce 40 “commissioni attive”

I proventi per commissioni attive presentano la seguente composizione:

	31.12.2001	31.12.2000
A. garanzie rilasciate	121	103
B. derivati su crediti	-	-
C. servizi di gestione, intermediazione e consulenza:	1.534	1.811
1. negoziazione titoli	-	6
2. negoziazione valute	39	39
3. gestioni patrimoniali	-	-
3.1 individuali	-	-
3.2 collettive	-	-
4. custodia e amministrazione titoli	79	76
5. banca depositaria	-	-
6. collocamento di titoli	810	986
7. raccolta ordini	113	256
8. attività di consulenza	-	-
9. distribuzione di servizi di terzi	493	448
9.1 gestioni patrimoniali	48	38
a. individuali	48	38
b. collettive	-	-
9.2 prodotti assicurativi	228	226
9.3 altri prodotti	217	184
D. servizi di incasso e pagamento	950	933
E. servizi di servicing per operazioni di cartolarizzazione	-	-
F. esercizio di esattorie e ricevitorie	-	-
G. altri servizi	2.110	1.999
Totale	4.715	4.846

I dati 2000 sono resi omogenei per raffrontarli all'esercizio in rassegna.

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

	31.12.2001	31.12.2000
a). presso propri sportelli	1.230	1.434
a. gestioni patrimoniali	-	-
b. collocamento titoli	796	986
c. servizi e prodotti di terzi	434	448
b). offerta fuori sede	73	-
a. gestioni patrimoniali	-	-
b. collocamento titoli	14	-
c. servizi e prodotti di terzi	59	-
Totale	1.303	1.434

I dati 2000 sono resi omogenei per raffrontarli all'esercizio in rassegna.
I proventi per commissioni attive presentano un decremento di lire 131 milioni dovuto in gran parte alla contrazione nelle attività di intermediazione mobiliare, in considerazione dell'andamento dei mercati finanziari.

2.3 - Composizione della voce 50 "commissioni passive"

Gli oneri per commissioni passive sono così composti:

	31.12.2001	31.12.2000
a) garanzie ricevute	-	-
b) derivati su crediti	-	-
c) servizi di gestione e intermediazione	36	66
1. negoziazione di titoli	12	35
2. negoziazione di valute	-	-
3. gestioni patrimoniali	-	-
3.1 portafoglio proprio	-	-
3.2 portafoglio di terzi	-	-
4. custodia e amministrazione di titoli	24	31
5. collocamento di titoli	-	-
6. offerta fuori sede di titoli, prodotti e servizi	-	-
d) servizi di incasso e pagamento	278	275
e) altri servizi	342	49
Totale	656	390

I dati 2000 sono resi omogenei per raffrontarli all'esercizio in rassegna.
L'incremento nella voce altri servizi è dovuto alle provvigioni corrisposte per la rete dei promotori finanziari.

Sezione 3 - I profitti e le perdite da operazioni finanziarie

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

La voce in oggetto è così composta:

31.12.2001	Operazioni su titoli	Operazioni su valute	Totale	Altre operazioni
A.1 Rivalutazioni	238	-	238	-
A.2 Svalutazioni	-336	-	-336	-
B. Altri profitti (perdite)	439	33	472	-
Totale	341	33	374	-
1. Titoli di Stato	75			
2. Altri titoli di debito	196			
3. Titoli di capitale	70			
4. Contratti derivati su titoli	-			
Totale	341			

31.12.2000	Operazioni su titoli	Operazioni su valute	Totale	Altre operazioni
A.1 Rivalutazioni	16	-	16	-
A.2 Svalutazioni	-213	-	-213	-
B. Altri profitti (perdite)	496	31	527	-
Totale	299	31	330	-
1. Titoli di Stato	52			
2. Altri titoli di debito	-98			
3. Titoli di capitale	345			
4. Contratti derivati su titoli	-			
Totale	299			

Nel prospetto sono comprese le differenze di cambio (anche se di importo irrilevante) derivanti da posizioni denominate in valute.

Sezione 4 - Le spese amministrative

Le spese amministrative ammontano complessivamente a lire 9.661 milioni ed includono spese per il personale dipendente per lire 5.630 milioni (la ripartizione di tale costo viene già fornita nel conto economico); registrando un incremento rispetto all'esercizio precedente pari al 4,28%.

Le altre spese amministrative, pari a lire 4.031 milioni, registrano un incremento rispetto all'esercizio precedente del 9,48% e sono così composte:

	31.12.2001	31.12.2000
Spese telefoniche, postali, trasmissione dati , trasporti	449	502
Spese di manutenzione immobili e mobili (materiali)	252	168
Fitti passivi su immobili	110	106
Compensi a professionisti, amministratori e sindaci	530	434
Spese per la fornitura di materiale vario uso ufficio	176	161
Spese per energia elettrica, riscaldamento, acqua	108	117
Spese di pubblicità e rappresentanza	427	338
Spese per elaborazioni elettroniche presso terzi	322	294
Spese noleggio e manutenzione software e hardware	479	455
Premi assicurativi	107	98
Spese per informazioni e visure	95	72
Imposte indirette	725	730
Altre spese e contributi associativi	251	207
Totale	4.031	3.682

Nella Voce "spese noleggio e manutenzione software e hardware" figurano lire 120 milioni conseguenti alle modifiche del sistema informativo per l'adeguamento all'Euro.

4.1 - Numero medio dei dipendenti per categoria

Si evidenzia, di seguito, il personale dipendente suddiviso per categoria in essere a fine esercizio:

	31.12.2001	31.12.2000	Media 2001
a) Dirigenti	2	1	2
b) Funzionari	6	8	6
c) Restante personale	44	45	45
Totale	52	54	53

Sezione 5 - Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti

Le rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali ed immateriali (voce 90) stanziata nell'esercizio che ammontano a Lire 1.677 milioni, con aumento di Lire 233 milioni, più 16,14%, sono indicate in maniera distinta nelle apposite tabelle fornite per illustrare la movimentazione delle voci.

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

La composizione di tale voce risulta la seguente:

	31.12.2001	31.12.2000
a) rettifiche di valore su crediti	1.503	1.456
di cui		
– Altre rettifiche forfetarie	272	300
b) Accantonamenti per garanzie e impegni	5	-
di cui:		
– altri accantonamenti forfetari	5	-
Totale	1.508	1.456

Le rettifiche di valore su crediti sono tutte relative a crediti verso clientela e comprendono lire 469 milioni di perdite su crediti in sofferenza non assorbite dai fondi di svalutazione analitici.

5.2 - Riprese di valore su crediti ed accantonamenti su garanzie ed impegni (voce 130)

Le riprese di valore sono costituite dal recupero su svalutazioni sia da valutazione che da incasso effettuate nei precedenti esercizi per lire 496 milioni.

5.3 - Accantonamenti ai fondi rischi su crediti (voce 140)

L'accantonamento di lire 239 milioni risponde alla quota ritenuta recuperabile degli interessi di mora maturati nell'esercizio.

Sezione 6 - Altre voci del conto economico

6.1 - Composizione della voce 70 "altri proventi di gestione"

Gli altri proventi dell'esercizio ammontano a Lire 702 milioni e comprendono:

	31.12.2001	31.12.2000
Fitti attivi su immobili	0	2
Recupero imposte	640	650
Altri	62	26
Totale	702	678

6.3 - Composizione della voce 180 “proventi straordinari”

La voce comprende:

	31.12.2001	31.12.2000
Sopravvenienze attive	16	45
Incasso interessi di mora	294	73
Utili da realizzo di:		
– immobilizzazioni materiali	6	1
– immobilizzazioni finanziarie	-	2
– Fondo imposte e tasse	19	9
Totale	335	130

6.4 - Composizione della voce 190 “oneri straordinari”

La voce comprende:

	31.12.2001	31.12.2000
Sopravvenienze passive	107	115
Totale	107	115

Tav. c – Composizione della voce “220 imposte sul reddito dell’esercizio”

	31.12.2001	31.12.2000
1. Imposte correnti (-)	1.534	1.825
• IRPEG	1.105	1.332
• IRAP	429	493
2. Variazione delle imposte anticipate (+/-)	67	79
• IRPEG	57	73
• IRAP	10	6
3. Variazione delle imposte differite (+/-)	-	-
• IRPEG	-	-
• IRAP	-	-
4. Imposte sul reddito d’esercizio	1.601	1.904

La suesposta riduzione delle imposte sul reddito d’esercizio, pari a lire 303 milioni, è riconducibile ad una contrazione dell’imponibile fiscale previsto, ed in minor misura, all’abbassamento dell’aliquota impositiva IRPEG (-1% oltre maggiore beneficio Dual Income Tax) e IRAP (-0,4%).

Sezione 7 - Altre informazioni sul conto economico

7.1 - Distribuzione territoriale dei proventi

Considerata la natura locale della Banca i proventi scaturiscono quasi esclusivamente dal territorio nazionale.

PARTE D - ALTRE INFORMAZIONI

Sezione 1 - Gli Amministratori ed i Sindaci

1.1 - Compensi

	31.12.2001	31.12.2000
a) Amministratori	47	36
b) Sindaci	45	44

Così come deliberato dall'Assemblea degli Azionisti del 29 aprile 2001.

1.2 - Crediti e garanzie rilasciate

	31.12.2001		31.12.2000	
	Crediti	Garanzie	Crediti	Garanzie
a) Amministratori	53	107	40	107
b) Sindaci	167	-	204	-

Gli affidamenti relativi sono stati deliberati nell'osservanza della vigente normativa.

ALLEGATI ALLA NOTA
INTEGRATIVA

ALLEGATO 1

Dettaglio delle variazioni nei conti di patrimonio netto per l'esercizio chiuso al 31.12.2001

(importi in milioni di lire)	CAPITALE	RISERVA legale ordinaria da utili	RISERVA legale ordinaria da sovrapprezzo azioni	RISERVA straordinaria da utili	SALDI attivi di rivalutazione L.576/1975	SALDI Attivi di rivalutazione L.72/1983	FONDO ACQUISTO AZIONI	FONDO RISCHI BANCARI GENERALI	UTILI DI ESERCIZIO	TOTALE PATRIMONIO NETTO
Saldi al 31.12.2000	2.813	1.813	10.146	8.540	0	0	450	2.750	1.993	28.505
Ripartizione degli utili come proposto all'assemblea dei soci del 29 APRILE 2001:										
- Riserva legale ordinaria		199							-199	
- Riserva straordinaria				595					-595	
- Dividendo dei Soci				6					-1.069	-1.063
- Fondo Beneficenza									-60	-60
- al Consiglio di amministrazione									-70	-70
Fondo rischi Bancari Generali										
Fondo acquisto azioni										
Sottoscrizioni Azioni	67		583							650
Rimborso azioni	-40		-344							-384
Conversione Capitale Sociale all'Euro	459	3	-462							
Utile d'esercizio									2.111	2.111
Saldi al 31.12.2001	3.299	2.015	9.923	9.141	0	0	450	2.750	2.111	29.689

ALLEGATO 2**Prospetto degli immobili e relative rivalutazioni**

(importi in lire)	31/12/2001	31/12/2000
Immobile	Valore di carico	Valore di carico
Cortona – Via Guelfa, 4	192.879.756	192.879.756
Camucia - Via Gramsci, 13	262.011.868	149.931.868
Terontola - Via XX Settembre, 4	644.793.830	644.793.830
Pozzo d.C. – Via Ponte al Ramo, 2	131.569.000	131.569.000
Camucia - P.za S. Pertini, 2/3	177.592.290	177.592.290
Camucia – Via Gramsci, 62/G	1.503.839.232	1.503.839.232
Pietraia	19.340.300	19.340.300
Castiglion F.no – Loc. La Noceta	57.507.000	57.507.000
Valore di carico	2.989.533.276	2.877.453.276
Rivalutazione L.576/1975	32.763.650	32.763.650
Rivalutazione L. 72/1983	400.435.044	400.435.044
Totale	3.422.731.970	3.310.651.970

ALLEGATO 3

ELENCO DELLE PARTECIPAZIONI

(IMPORTI IN LIRE)

INTESTAZIONE	AZIONI O QUOTE N.	VALORE DI BILANCIO	VALORE NOMINALE	NOSTRA PARTECIPAZIONE
I.C.B.P.I. S.p.A.	12.672	65.044.800	73.609.240	0,1147
CENTROBANCA S.p.A.	67.068	197.765.890	129.861.756	0,0200
BANCA PER IL LEASING – ITALEASE S.p.A.	1.071	8.295.518	10.700.525	0,0028
UNIONE FIDUCIARIA S.p.A.	200	1.800.000	2.129.897	0,0185
FACTORIT S.p.A.	864	1.630.078	1.672.937	0,0023
EUROS S.p.A.	9.226	10.000.000	9.289.294	0,0469
S.I.A. S.p.A.	216	255.960	217.482	0,0006
SOCIETA' PER I SERVIZI BANCARI - S.S.B. S.p.A.	648	77.760	163.111	0,0008
SO.GE.PU. S.p.A.	2.600	10.000.000	5.034.302	0,4374
ISTITUTO ENCICLOPEDIA BANCA E BORSA S.p.A.	54	300.240	300.083	0,0167
TOTALI		295.170.246	230.502.189	

ALLEGATO 4**Rendiconto finanziario (importi in milioni di lire)**

FONDI UTILIZZATI ED IMPIEGATI	31.12.2001	31.12.2000
Utilizzo di fondi generati dalla gestione	3.573	2.464
• Utilizzo di fondi per rischi ed oneri	1.986	1.261
• Dividendi distribuiti ai soci	1.069	919
• Riparto utile a Fondo beneficenza	60	50
• Utili distribuiti a Consiglio di Amm.ne	70	60
• Utilizzo Fondo Rischi su Crediti	388	174
Variazione nei fondi impiegati	27.760	17.946
• Cassa e disponibilità	-438	-214
• Crediti verso Banche	20.463	1.118
• Titoli di proprietà	6.849	2.377
• Crediti verso clientela	886	14.665
Variazione nelle altre voci dell'attivo	-38	-1.313
• Immobilizzazioni materiali	-7	-408
• Immobilizzazioni immateriali	-282	-140
• Ratei, risconti ed altre attività	251	-765
TOTALE FONDI UTILIZZATI ED IMPIEGATI	31.295	19.097

FONDI GENERATI E RACCOLTI	31.12.2001	31.12.2000
Fondi generati dalla gestione	4.018	4.391
• Utile d'esercizio	2.111	1.993
• Accantonamento al Fondo TFR (meno utiliz.)	68	322
• Accantonamenti a Fondi rischi su crediti	239	198
• Accantonamenti a Fondi per rischi e oneri	1.600	1.878
Variazioni nei fondi raccolti	27.005	13.618
• Debiti verso banche	-548	1.286
• Debiti verso clientela	24.108	7.769
• Debiti rappresentati da titoli	4.790	5.047
• Ratei, risconti, fondi terzi e altre passività	-1.345	-484
Variazioni nel patrimonio	272	1.088
• Emissione azioni	650	1.200
• Rimborso/annullamento azioni	-384	-116
• Dividendi prescritti	6	4
TOTALE FONDI GENERATI E RACCOLTI	31.295	19.097