



**Banca di Credito dei Farmacisti S.p.A.  
in Amministrazione Straordinaria**

**Situazione semestrale al 30/06/2010**



**Banca di Credito dei Farmacisti S.p.A. in Amministrazione Straordinaria**

Albo delle banche 5660

ABI 3350.6

**Sede Sociale** - Ancona, Via della Montagnola n.° 5

**Direzione Generale** - Jesi, Via Bellagamba n.° 5

**Capitale Sociale** – Euro 12.018.000,00 interamente versato

**CF e Partita I.V.A.** – 02245380429

**R.E.A.** – AN-178135

**Filiale di Jesi (AN)**

Via Bellagamba n.° 5

**Filiale di San Giovanni Teatino (CH)**

Via Aldo Moro n.° 89

**Sportello di Tesoreria Comune di Caramanico Terme**

Corso Bernardi, n° 9 – Caramanico Terme (PE)

**INDICE**

<b>RELAZIONE DEL COMMISSARIO STRAORDINARIO SULLA SITUAZIONE SEMESTRALE AL 30/06/2010 .....</b>	<b>5</b>
<b>PARERE DEL COMITATO DI SORVEGLIANZA .....</b>	<b>5</b>
<b>SINTESI DEGLI EFFETTI DELLA GESTIONE SUL PATRIMONIO.....</b>	<b>12</b>
<b>PREVEDIBILE EVOLUZIONE DELLA GESTIONE.....</b>	<b>12</b>
<b>SITUAZIONE SEMESTRALE AL 30/06/2010 .....</b>	<b>13</b>

## **RELAZIONE del COMMISSARIO STRAORDINARIO sulla SITUAZIONE SEMESTRALE al 30/06/2010**

La presente relazione sulla situazione patrimoniale ed economica al 30/06/2010 è redatta dal Commissario straordinario Avv. Vincenzo Dispinzeri, nominato dalla Banca d'Italia con Provvedimento del 2 aprile 2010, per effetto del Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze, che, in data 26 marzo 2010 ha disposto lo scioglimento degli organi di amministrazione e di controllo della BCF e sottoposto la stessa ad amministrazione straordinaria ai sensi dell'art. 70 TUB.

La situazione reddituale della banca al 30/06/2010 è deficitaria (- 621.452 euro) a motivo dell'esiguo margine di intermediazione dovuto alla progressiva contrazione dei volumi intermediati e dell'aggravio del risultato netto della gestione finanziaria dovuto alle rettifiche di valore su crediti, a sua volta conseguenza della crescente incidenza delle partite anomale ( 16% del totale degli impieghi al lordo delle rettifiche al netto delle quali il rapporto è del 12%).

### **PARERE DEL COMITATO DI SORVEGLIANZA**

Il Comitato di Sorveglianza, riunitosi in data 27 settembre 2010, esaminata la situazione semestrale predisposta - che evidenzia una perdita di periodo di euro 621.452 che si riflette sulla dotazione patrimoniale e sul patrimonio di vigilanza che ammontano, al 30/06/2010, rispettivamente a euro 5.094.034 e euro 5.083.914, esprime il proprio parere favorevole al deposito della stessa presso la Banca Italia.

Jesi, lì 27 settembre 2010

**Il Presidente del Comitato di Sorveglianza**  
**Dott. Giuseppe Scattone**

## La Banca in sintesi

(Importi puntuali in migliaia di euro)	30/06/2010		31/12/2009		30/06/2009	
	Valore	Comp.	Valore	Comp.	Valore	Comp.
<b>RACCOLTA DA CLIENTELA:</b>	<b>19.760</b>	100,00%	<b>26.709</b>	100,00%	<b>24.452</b>	100,00%
. diretta	<b>17.711</b>	89,63%	<b>24.586</b>	92,05%	<b>22.353</b>	91,42%
. indiretta	<b>2.049</b>	10,37%	<b>2.123</b>	7,95%	<b>2.099</b>	8,58%
<b>CREDITI V/ CLIENTELA:</b>	<b>21.798</b>		<b>29.886</b>	100,00%	<b>27.624</b>	100,00%
. In bonis	<b>19.240</b>		<b>27.631</b>	92,45%	<b>27.193</b>	98,44%
. Deteriorati	<b>2.558</b>		<b>2.255</b>	7,55%	<b>431</b>	1,56%
<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>5.094</b>		<b>5.723</b>		<b>5.535</b>	
<b>PATRIMONIO DI VIGILANZA</b>	<b>5.084</b>		<b>5.714</b>		<b>5.526</b>	
<b>MARGINE DI INTERMEDIAZIONE</b>	<b>615</b>		<b>557</b>		<b>251</b>	
di cui <b>MARGINE DI INTERESSE</b>	<b>339</b>		<b>588</b>		<b>289</b>	
<b>SPESE FUNZIONAMENTO</b>	<b>-970</b>		<b>-2.146</b>		<b>-997</b>	
<b>RISULTATO LORDO</b>	<b>-621</b>		<b>-2.361</b>		<b>-820</b>	
<b>PERDITA D'ESERCIZIO</b>	<b>-621</b>		<b>-2.361</b>		<b>-820</b>	
<b>FILIALI</b>	<b>2*</b>		<b>2*</b>		<b>2*</b>	
<b>DIPENDENTI</b>	<b>13</b>		<b>13</b>		<b>14</b>	

\*Alla filiale di S.Giovanni Teatino fa capo lo sportello di tesoreria di Caramanico Terme

## La raccolta da clientela

(Importi in migliaia di euro)	30/06/2010		31/12/2009		30/06/2009	
	Valore	Comp.	Valore	Comp.	Valore	Comp.
<b>RACCOLTA DIRETTA</b>	<b>17.711</b>	89,63%	<b>24.586</b>	92,05%	<b>22.353</b>	91,42%
<b>RACCOLTA INDIRETTA</b>	<b>2.049</b>	10,37%	<b>2.123</b>	7,95%	<b>2.098</b>	8,58%
<b>TOTALE</b>	<b>19.760</b>	100,00%	<b>26.709</b>	100,00%	<b>24.451</b>	100,00%

(Importi in migliaia di euro – Valori di bilancio)

(Importi in migliaia di euro)	30/06/2010		31/12/2009		30/06/2009	
	Valore	Comp.	Valore	Comp.	Valore	Comp.
<b>C/C e Depositi a risparmio</b>	<b>10.221</b>	57,71%	<b>16.702</b>	67,93%	<b>15.947</b>	71,34%
<b>Obbligazioni – Cert. Deposito</b>	<b>7.489</b>	42,29%	<b>7.884</b>	32,07%	<b>6.406</b>	28,66%
<b>TOTALE RACCOLTA DIRETTA</b>	<b>17.711</b>	100,00%	<b>24.586</b>	100,00%	<b>22.353</b>	100,00%

(Importi in migliaia di euro – Valori di bilancio)

## COMPOSIZIONE DELLA RACCOLTA INDIRETTA DA CLIENTELA

(Importi in migliaia di euro)	30/06/2010		31/12/2009		30/06/2009	
	Valore	Comp.	Valore	Comp.	Valore	Comp.
<b>Titoli di Stato</b>	<b>930</b>	45,39%	<b>1.011</b>	47,62%	<b>1.010</b>	48,14%
<b>Titoli Azionari</b>	<b>76</b>	3,71%	<b>86</b>	4,05%	<b>88</b>	4,19%
<b>Obbligazioni</b>	<b>279</b>	13,62%	<b>269</b>	12,67%	<b>318</b>	15,16%
<b>Fondi Comuni</b>	<b>764</b>	37,29%	<b>757</b>	35,66%	<b>682</b>	32,51%
<b>TOTALE RACCOLTA INDIRETTA</b>	<b>2.049</b>	100,00%	<b>2.123</b>	100,00%	<b>2.098</b>	100,00%

*L'intervento creditizio*

Di seguito sono indicati la composizione e l'evoluzione dei crediti per forma tecnica, esposti ai valori netti di bilancio:

	30/06/2010		31/12/2009		30/06/2009	
	Valore	Comp.	Valore	Comp.	Valore	Comp.
C/C	10.769	49,40%	17.746	59,38%	18.584	67,28%
Mutui	6.877	31,55%	8.256	27,62%	6.232	22,56%
Altre operazioni	1.594	7,31%	1.629	5,45%	2.376	8,60%
Attività deteriorate	2.558	11,73%	2.255	7,55%	431	1,56%
<b>TOTALE CREDITI</b>	<b>21.798</b>	<b>100,00%</b>	<b>29.886</b>	<b>100,00%</b>	<b>27.623</b>	<b>100,00%</b>

La tabella di seguito evidenzia i crediti *in bonis* e deteriorati per forma tecnica, con l'evidenza del fondo rettificativo dei crediti al 30/06/2010:

(Importi in migliaia di euro)	30/06/2010		31/12/2009		30/06/2009	
	Valore	Comp.	Valore	Comp.	Valore	Comp.
<b>C/C</b>	<b>10.813</b>	55,97%	<b>17.816</b>	64,22%	<b>18.659</b>	68,34%
<b>Mutui</b>	<b>6.905</b>	35,74%	<b>8.290</b>	29,88%	<b>6.257</b>	28,61%
<b>Altre Operazioni</b>	<b>1.600</b>	8,28%	<b>1.635</b>	5,89%	<b>2.386</b>	10,12%
<b>TOTALE CREDITI IN BONIS*</b>	<b>19.318</b>	<b>83,92%</b>	<b>27.741</b>	<b>89,98%</b>	<b>27.302</b>	<b>98,10%</b>
<b>Posizioni in sofferenza</b>	<b>1.058</b>	28,58%	<b>179</b>	5,80%	<b>34</b>	6,49%
<b>Posizioni incagliate/Past due</b>	<b>2.643</b>	71,42%	<b>2.909</b>	94,20%	<b>494</b>	93,51%
<b>TOTALE CREDITI DETERIORATI*</b>	<b>3.701</b>	<b>16,08%</b>	<b>3.088</b>	<b>10,02%</b>	<b>528</b>	<b>1,90%</b>
<b>TOTALE CREDITI LORDI</b>	<b>23.019</b>	100,00%	<b>30.829</b>	100,00%	<b>27.830</b>	100,00%
<b>Fondo Svalutazione Crediti</b>	<b>-1.221</b>	-5,30%	<b>-944</b>	-3,06%	<b>-206</b>	-0,74%
<b>TOTALE CREDITI NETTI</b>	<b>21.798</b>		<b>29.885</b>		<b>27.624</b>	

\* Ammontari lordi

Nella tabella che segue viene esposta la movimentazione del fondo rettificativo dei crediti al 30/06/2010

<b>Fondo Svalutazione Crediti al 31/12/2009</b>	<b>944</b>
Rettifiche crediti in sofferenza	409
Rettifiche crediti incagliati/past due	-99
Incasso su posizioni estinte	
Rettifica di valore su valutazione collettive <i>in bonis</i>	-33
<b>Fondo Svalutazione Crediti al 30/06/2010</b>	<b>1.221</b>
Passaggi a perdita	2
<b>Impatto complessivo in conto economico delle rettifiche per deterioramento dei crediti</b>	<b>279</b>

Valori in euro migliaia

*L'adeguatezza patrimoniale, coefficiente di solvibilità*

L'adeguatezza patrimoniale della Banca è misurata sulla base del rapporto tra il patrimonio calcolato ai fini di Vigilanza e le attività in bilancio e fuori bilancio, ponderate in relazione allo specifico grado di rischio e applicando i pesi previsti dalla normativa di Vigilanza.

	30/06/2010	31/12/2009	30/06/2009
<b>A. Patrimonio di base prima dell'applicazione dei filtri prudenziali</b>	<b>5.084</b>	<b>5.710</b>	<b>5.524</b>
B. Filtri prudenziali del patrimonio di base:			
B.1 Filtri prudenziali Ias/Ifrs positivi (+)			
B.2 Filtri prudenziali Ias/Ifrs negativi (-)			
<b>C. Patrimonio di base al lordo degli elementi da dedurre (A+B)</b>	<b>5.084</b>	<b>5.710</b>	<b>5.524</b>
D. Elementi da dedurre dal patrimonio di base			
<b>E. Totale patrimonio di base (TIER 1) (C-D)</b>	<b>5.084</b>	<b>5.710</b>	<b>5.524</b>
<b>F. Patrimonio supplementare prima dell'applicazione dei filtri prudenziali</b>		<b>8</b>	<b>4</b>
G. Filtri prudenziali del patrimonio supplementare:			
G. 1 Filtri prudenziali Ias/Ifrs positivi (+)			
G. 2 Filtri prudenziali Ias/Ifrs negativi (-)		-4	-2
<b>H. Patrimonio supplementare al lordo degli elementi da dedurre (F+G)</b>			
<b>I. Elementi da dedurre dal patrimonio supplementare</b>			
<b>L. Totale patrimonio supplementare (TIER 2) (H-I)</b>		<b>4</b>	<b>2</b>
<b>M. Elementi da dedurre dal patrimonio di base e supplementare</b>			
<b>N. Patrimonio di vigilanza (E+L-M)</b>	<b>5.084</b>	<b>5.714</b>	<b>5.526</b>
O. Patrimonio di terzo livello (TIER 3)			
<b>P. Patrimonio di vigilanza incluso TIER 3 (N+O)</b>	<b>5.084</b>	<b>5.714</b>	<b>5.526</b>

Categorie/Valori		Importi non ponderati		Importi ponderati/requisiti	
		30/06/2010	31/12/2009	30/06/2010	31/12/2009
<b>A.</b>	<b>ATTIVITA' DI RISCHIO</b>				
<b>A.1</b>	<b>Rischio di credito e di controparte</b>	<b>38.511.826</b>	<b>56.052.259</b>	<b>23.582.120</b>	<b>29.942.501</b>
<b>1.00</b>	<b>Metodologia standardizzata</b>	38.511.826	56.052.259	23.582.120	29.942.501
2.00	Metodologia basata sui rating interni				
	2.1 Base				
	2.2 Avanzata				
3.00	Cartolarizzazioni				
<b>B.</b>	<b>REQUISITI PATRIMONIALI DI VIGILANZA</b>				
<b>B.1</b>	<b>Rischio di credito e di controparte</b>	<b>1.886.570</b>	<b>2.395.400</b>	<b>1.886.570</b>	<b>2.395.400</b>
<b>B.2</b>	<b>Rischi di mercato</b>				
1.00	Metodologia standard				
2.00	Modelli interni				
3.00	Rischio di concentrazione				
<b>B.3</b>	<b>Rischio operativo</b>	<b>70.344,00</b>	<b>70.344</b>	<b>70.344,00</b>	<b>70.344,00</b>
1.00	Metodo base	70.344,00	70.344	70.344,00	70.344,00
2.00	Metodo standardizzato				
3.00	Metodo avanzato				
<b>B.4</b>	<b>Altri requisiti prudenziali</b>				
<b>B.5</b>	<b>Totale requisiti prudenziali</b>	<b>1.956.914</b>	<b>2.465.744</b>		
<b>C.</b>	<b>ATTIVITA' DI RISCHIO E COEFFICIENTE DI VIGILANZA</b>				
C.1	Attività di rischio ponderate	23.582.120	29.942.501		
C.2	Patrimonio di base/Attività di rischio ponderate (Tier 1 capital ratio)	21,56%	19,07%		
C.3	Patrimonio di vigilanza incluso TIER 3/Attività di rischio ponderate (Total capital ratio)	21,56%	19,08%		

Il patrimonio di Vigilanza al 30/06/2010 si attesta a Euro 5.083.914 e risulta così determinato:

<b>PATRIMONIO DI VIGILANZA</b>	<b>30/06/2010</b>	<b>31/12/2009</b>
Capitale sociale	12.018.000	12.018.000
Riserve	-6.302.515	-3.941.724
di cui: <i>Versamenti soci c/futuri aumenti di capitale</i>	14.106	14.106
di cui: <i>Perdita al 31/12/2007</i>	-1.476.434	-1.476.434
di cui: <i>Perdita al 31/12/2008</i>	-2.479.396	-2.479.396
di cui: <i>Perdita al 31/12/2009</i>	-2.360.790	
Perdita del periodo	<b>-621.452</b>	<b>-2.360.790</b>
Immobilizzazioni Immateriali	-10.120	-5.628
<b>Patrimonio di Base (TIER 1)</b>	<b>5.083.914</b>	<b>5.709.858</b>
Riserve da valutazione (titoli AFS)		7.667
Quota non computabile riserva AFS (50%)		-3.834
<b>Patrimonio Supplementare (TIER 2)</b>	<b>5.083.914</b>	<b>5.713.691</b>
<b>Patrimonio di Terzo Livello (TIER 3)</b>	<b>5.083.914</b>	<b>5.713.691</b>
<b>PATRIMONIO DI VIGILANZA</b>	<b>5.083.914</b>	<b>5.713.691</b>

#### *I grandi rischi*

Al 30/06/2010, sulla base del patrimonio di vigilanza pari a euro 5.083.914, la Banca ha in essere n. 9 posizioni rientranti nella categoria dei così detti "Grandi rischi", esposizioni che, ai sensi della disposizioni di vigilanza, hanno importo superiore al 10% del patrimonio di vigilanza.

<i>(importi in Euro)</i>	<b>30/06/2010</b>	<b>31/12/2009</b>	<b>30/06/2009</b>
<b>PATRIMONIO DI VIGILANZA (PdV)</b>	<b>5.083.914</b>	<b>5.713.691</b>	<b>5.526.069</b>
Grandi rischi - 10% PdV	508.391	571.369	552.607
Nr. Posizioni	9	15	14
<b>Ammontare Nominale Grandi rischi</b>	<b>7.394.766</b>	<b>14.845.442</b>	<b>13.527.878</b>
<b>Ammontare PONDERATO Grandi rischi</b>	<b>6.970.764</b>	<b>12.389.326</b>	<b>11.036.142</b>
<b>Limite globale grandi rischi - 8 volte PdV</b>	<b>40.671.311</b>	<b>45.709.528</b>	<b>44.208.552</b>

**SINTESI DEGLI EFFETTI DELLA GESTIONE SUL PATRIMONIO**

<b>Descrizione</b>	<b>30/06/2010</b>	<b>31/12/2009</b>
Capitale sociale	12.018.000	12.018.000
Riserve	-6.302.514	-3.941.724
di cui: <i>Versamenti soci c/futuri aumenti di capitale</i>	14.106	14.106
di cui: <i>Perdita al 31/12/2007</i>	-1.476.434	-1.476.434
di cui: <i>Perdita al 31/12/2008</i>	-2.479.396	-2.479.396
di cui: <i>Perdita al 31/12/2009</i>	-2.360.790	
Riserva da valutazione		7.667
Perdita d'esercizio	-621.452	-2.360.790
<b>Patrimonio Netto</b>	<b>5.094.034</b>	<b>5.723.153</b>

**PREVEDIBILE EVOLUZIONE DELLA GESTIONE**

L'evoluzione della gestione è, ad oggi, condizionata alla rimozione delle cause che hanno condotto all'Amministrazione Straordinaria e all'esito della procedura.

Jesi, lì 27 settembre 2010

**Il Commissario Straordinario  
Avv. Vincenzo Dispineri**

## **SITUAZIONE SEMESTRALE al 30/06/2010**

La situazione semestrale al 30 giugno 2010 si compone di:

STATO PATRIMONIALE  
CONTO ECONOMICO  
PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA  
PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO  
RENDICONTO FINANZIARIO  
POLITICHE CONTABILI

Gli schemi (Stato patrimoniale - Conto economico - Prospetto della redditività complessiva - Prospetto delle variazioni del patrimonio netto - Rendiconto finanziario) sono redatti in Euro e gli importi sono esposti all'unità di Euro.

Nel Conto Economico, i ricavi sono stati indicati senza segno mentre i costi sono indicati con il segno negativo (-).

## STATO PATRIMONIALE

## Attivo

Voci dell'attivo		30/06/2010	31/12/2009
10	Cassa e disponibilità liquide	222.181	200.598
20	Attività finanziarie detenute per la negoziazione		
30	Attività finanziarie valutate al fair value		
40	Attività finanziarie disponibili per la vendita	100	199.715
50	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
60	Crediti verso banche	6.002.378	5.105.229
70	Crediti verso clientela	21.798.123	29.886.499
80	Derivati di copertura		
90	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
100	Partecipazioni		
110	Attività materiali	209.006	244.784
120	Attività immateriali	10.120	5.628
	- avviamento		
130	Attività fiscali	29.956	29.956
	a) correnti	29.956	29.956
	b) anticipate		
140	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
150	Altre Attività	407.207	280.623
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>28.679.071</b>	<b>35.953.031</b>

## Passivo

<b>Voci del passivo e patrimonio netto</b>		<b>30/06/2010</b>	<b>31/12/2009</b>
10	Debiti verso banche	4.002.138	3.855.003
20	Debiti verso clientela	10.221.419	16.701.889
30	Titoli in circolazione	7.489.398	7.883.946
40	Passività finanziarie di negoziazione		
50	Passività finanziarie valutate al fair value		
60	Derivati di copertura		
70	Adeguamento di valore della passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
80	Passività fiscali		
	a) correnti		
	b) differite		
90	Passività associate ad attività in via di dismissione		
100	Altre passività	1.797.484	1.725.480
110	Trattamento di fine rapporto del personale	74.599	63.561
120	Fondi per rischi ed oneri		
	a) quiescenza e obblighi simili		
	b) altri fondi		
130	Riserve da valutazione		7.667
140	Azioni rimborsabili		
150	Strumenti di capitale		
160	Riserve	(6.302.515)	(3.941.724)
170	Sovrapprezzi di emissione		
180	Capitale	12.018.000	12.018.000
190	Azioni proprie (-)		
200	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	(621.452)	(2.360.790)
	<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>28.679.071</b>	<b>35.953.031</b>

## CONTO ECONOMICO

Voci		30/06/2010	30/06/2009
10	Interessi attivi e proventi assimilati	528.255	560.032
20	Interessi passivi e oneri assimilati	-189.069	-270.955
<b>30</b>	<b>Margine di interesse</b>	<b>339.186</b>	<b>289.076</b>
40	Commissioni attive	289.073	42.701
50	Commissioni passive	-19.046	-80.528
<b>60</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>270.069</b>	<b>-37.827</b>
100	Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di:		
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	5.983	
<b>120</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>615.195</b>	<b>251.249</b>
130	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:		
	a) crediti	-278.887	-70.853
<b>140</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>336.308</b>	<b>180.396</b>
150	Spese amministrative	-933.025	-975.374
	a) spese per il personale	-359.124	-520.831
	b) altre spese amministrative	-573.902	-454.544
160	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri		
170	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	-35.778	-34.501
180	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	-1.124	-929
190	Altri oneri/proventi di gestione	12.167	10.790
<b>200</b>	<b>Costi operativi</b>	<b>-957.760</b>	<b>-1.000.015</b>
<b>250</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>-621.452</b>	<b>-819.619</b>
260	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente		
<b>270</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>-621.452</b>	<b>-819.619</b>
<b>290</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>-621.452</b>	<b>-819.619</b>

## PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

	<b>30/06/2010</b>	<b>31/12/2009</b>
<b>10. Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>-621.452</b>	<b>-2.360.790</b>
<b>20. Attività finanziarie disponibili per la vendita</b>	0	7.667
<b>30. Attività materiali</b>		
<b>40. Attività immateriali</b>		
<b>50. Copertura di investimenti esteri</b>		
<b>60. Copertura dei flussi finanziari</b>		
<b>70. Differenze di cambio</b>		
<b>80. Attività non correnti in via di dismissione</b>		
<b>90. Utili (Perdite) attuariali su piani a benefici definiti</b>		
<b>100. Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto</b>		
<b>110. Altre componenti reddituali al netto delle imposte</b>		
<b>120. Redditività complessiva (Voce 10+110)</b>	<b>-621.452</b>	<b>-2.360.790</b>

## PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO AL 30/06/2010

				Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Patrimonio netto al 30/06/2010
	Esistenze al 31/12/2009	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/2010	Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul Patrimonio netto					Redditività complessiva 30/06/2010	
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazioni strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni		
Capitale	12.018.000		12.018.000										12.018.000
a) azioni ordinarie	12.018.000		12.018.000										12.018.000
b) altre azioni													
Sovrapprezzi di emissione													
Riserve	-3.941.724		-3.941.724	2.360.790	-								-6.302.514
a) di utili	-3.955.830		-3.955.830	2.360.790	-								-6.316.620
b) altre	14.106		14.106										14.106
Riserve da valutazione:	7.667		7.667			-7.667						0	0
a) disponibili per la vendita	7.667		7.667			-7.667						0	0
b) copertura flussi finanziari													
c) altre (da dettagliare)													
Strumenti di capitale													
Azioni proprie													
Utile (Perdita) di esercizio	-2.360.790		-2.360.790	2.360.790								-621.452	-621.452
<b>Patrimonio netto</b>	<b>5.723.153</b>		<b>5.723.153</b>	<b>0</b>		<b>-7.667</b>						<b>-621.452</b>	<b>5.094.034</b>

## PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO AL 30/06/2009

			Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 30/06/2009	
	Esistenze al 31/12/2008	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/2008	Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul Patrimonio netto							Redditività complessiva 30/06/2009
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazioni strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options		
<i>Capitale</i>	7.592.000		7.592.000											7.592.000
a) azioni ordinarie	7.592.000		7.592.000											7.592.000
b) altre azioni														
Sovrapprezzi di emissione														
<i>Riserve</i>	701.672		701.672	-2.479.396		536.000								-1.241.724
a) di utili	-1.476.434		-1.476.434	-2.479.396										-3.955.830
b) altre	2.178.106		2.178.106			536.000								2.714.106
<i>Riserve da valutazione:</i>														
a) disponibili per la vendita						3.970							3.970	3.970
b) copertura flussi finanziari														
c) altre (da dettagliare)														
<i>Strumenti di capitale</i>														
<i>Azioni proprie</i>														
<i>Utile (Perdita) di esercizio</i>	-2.479.396		-2.479.396	2.479.396									-819.619	-819.619
<b>Patrimonio netto</b>	<b>5.814.276</b>		<b>5.814.276</b>			<b>539.970</b>							<b>-815.650</b>	<b>5.534.626</b>

## RENDICONTO FINANZIARIO – METODO INDIRECTO

Voci		Importo	
		30/06/2010	31/12/2009
<b>A.</b>	<b>ATTIVITA' OPERATIVA</b>		
<b>1.</b>	<b>Gestione</b>	<b>(305.663)</b>	<b>(1.476.739)</b>
	- risultato d'esercizio (+/-)	(621.452)	(2.360.790)
	- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al fair value (+/-)		
	- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)		
	- rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (+/-)	278.887	808.820
	- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	36.902	72.254
	- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)		
	- imposte e tasse non liquidate (+)		2.977
	- rettifiche/riprese di valore nette dei gruppi di attività in via di dismissione al netto dell'effetto fiscale (+/-)		
	- altri aggiustamenti (+/-)		
<b>2.</b>	<b>Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie</b>	<b>6.985.371</b>	<b>(12.072.570)</b>
	- attività finanziarie detenute per la negoziazione		
	- attività finanziarie valutate al fair value		
	- attività finanziarie disponibili per la vendita	199.615	(199.615)
	- crediti verso banche: a vista	(1.054.587)	246.558
	- crediti verso banche: altri crediti	157.438	(151.225)
	- crediti verso clientela	7.809.489	(11.792.197)
	- altre attività	(126.584)	(176.091)
<b>3.</b>	<b>Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie</b>	<b>(6.644.842)</b>	<b>(11.369.116)</b>
	- debiti verso banche: a vista	147.135	856.451
	- debiti verso banche: altri debiti		
	- debiti verso clientela	(6.480.471)	4.460.852
	- titoli in circolazione	(394.548)	6.246.255
	- passività finanziarie di negoziazione		
	- passività finanziarie valutate al fair value		
	- altre passività	83.042	(194.443)
	<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa</b>	<b>34.866</b>	<b>(2.180.194)</b>
<b>B.</b>	<b>ATTIVITA' DI INVESTIMENTO</b>		
<b>1.</b>	<b>Liquidità generata da</b>	<b>(5.616)</b>	
	- vendite di partecipazioni		
	- dividendi incassati su partecipazioni		
	- vendite di attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
	- vendite di attività materiali		
	- vendite di attività immateriali	(5.616)	
	- vendite di rami d'azienda		
<b>2.</b>	<b>Liquidità assorbita da</b>		<b>(17.059)</b>
	- acquisti di partecipazioni		
	- acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
	- acquisti di attività materiali		(17.059)
	- acquisti di attività immateriali		
	- acquisti di rami d'azienda		
	<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di investimento</b>	<b>(5.616)</b>	
<b>C.</b>	<b>ATTIVITA' DI PROVVISTA</b>		
	- emissioni/acquisti di azioni proprie		4.426.000
	- emissioni/acquisti di strumenti di capitale		
	- distribuzione dividendi e altre finalità		(2.156.333)
	- variazioni di patrimonio netto	(7.667)	
	<b>Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista</b>	<b>(7.667)</b>	<b>2.269.667</b>
	<b>LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO</b>	<b>21.583</b>	<b>72.414</b>
<b>Riconciliazione Metodo Indiretto</b>		<b>Importo</b>	
		<b>30/06/2010</b>	<b>31/12/2009</b>
	Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	<b>200.598</b>	<b>128.184</b>
	Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	21.583	72.414
	Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi		-
	<b>Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio</b>	<b>222.181</b>	<b>200.598</b>

## **POLITICHE CONTABILI**

### **A.1 Parte Generale**

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

La situazione patrimoniale ed economica al 30/06/2010 è stata predisposta in conformità ai Principi Contabili Internazionali (IAS/IFRS) adottati dall'*International Accounting Standards Board* e delle relative interpretazioni dell'*International Financial Reporting Interpretation Committee*, vigenti alla data del 31 dicembre 2009 ed omologati dalla Commissione Europea secondo la procedura prevista dal regolamento UE n. 1606/2002.

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

Nella predisposizione della situazione patrimoniale ed economica sono stati osservati i seguenti principi generali di redazione dettati dallo IAS 1:

- 1) Continuità aziendale. La situazione patrimoniale ed economica è predisposta nella prospettiva della continuità dell'impresa, non sussistendo - allo stato e alla data della presente dichiarazione - elementi ostativi a tale condizione. E' tuttavia compito della procedura di amministrazione straordinaria ai sensi dell'art. 72. comma 1 del D.Lgs. 385/93 proseguire nell'accertamento della situazione aziendale, ad esito della quale saranno effettuate le conseguenti valutazioni nelle sedi competenti.
- 2) Coerenza di presentazione. La presentazione e la classificazione delle voci verranno mantenute da un periodo all'altro allo scopo di garantire la comparabilità delle informazioni a meno che una variazione sia richiesta da un Principio Contabile Internazionale o da una Interpretazione oppure non sia evidente che un'altra presentazione o classificazione non sia più appropriata in termini di rilevanza e affidabilità nella rappresentazione delle informazioni. Quando la presentazione o classificazione di voci di bilancio verrà modificata, gli importi comparativi verranno riclassificati, quando possibile, indicando anche la natura e i motivi della riclassifica. Gli schemi della situazione patrimoniale ed economica e la nota integrativa sono predisposti in conformità a quanto previsto dal Provvedimento Banca d'Italia del 22 dicembre 2005 n. 262.
- 3) Rilevanza e aggregazione. Ogni classe rilevante di voci simili viene esposta distintamente. Le voci di natura o destinazione dissimile vengono presentate distintamente a meno che siano irrilevanti.
- 4) Compensazione. Attività, passività, costi e ricavi non vengono compensati tra loro se non è richiesto o consentito da un Principio Contabile Internazionale o da una interpretazione oppure sia espressamente previsto dagli schemi di bilancio per le banche.
- 5) Informazioni comparative. La situazione patrimoniale è raffrontata ai dati al 31/12/2009; il conto economico è raffrontato ai dati al 30/06/2009.

### *Sezione 3 – Eventi successivi alla data di riferimento della situazione semestrale*

Si rinvia a quanto dettagliato in premessa dal Commissario Straordinario.

### *Sezione 4 – Altri aspetti*

La presente situazione Patrimoniale ed Economica al 30/06/2010 è stata sottoposta a revisione contabile dalla società PricewaterhouseCoopers S.p.A.

Nel primo semestre del 2010 non si sono verificati fatti i cui aspetti possono riguardare le informazioni di cui allo IAS 8 paragrafi 28 (lettere a, b, c, d, e, h), 29 (lettere a, b, c), 30-31-39-40-49 (lettere a, c, d).

#### Utilizzo di stime e assunzioni nella predisposizione del bilancio d'esercizio

La redazione della situazione semestrale richiede anche il ricorso a stime e ad assunzioni che possono determinare significativi effetti sui valori iscritti nello stato patrimoniale e nel conto economico. L'elaborazione di tali stime implica l'utilizzo delle informazioni disponibili e l'adozione di valutazioni soggettive, fondate anche sull'esperienza storica, utilizzata ai fini della formulazione di assunzioni ragionevoli per la rilevazione dei fatti di gestione. Per loro natura le stime e le assunzioni utilizzate possono variare di periodo in periodo e, pertanto, non è da escludersi che nei periodi successivi i valori iscritti potranno differire anche in maniera significativa a seguito del mutamento delle valutazioni soggettive utilizzate.

Le principali fattispecie per le quali è maggiormente richiesto l'impiego di valutazioni soggettive da parte della direzione aziendale sono:

- la quantificazione delle perdite per riduzione di valore dei crediti e, in genere, delle altre attività finanziarie;
- la determinazione del fair value degli strumenti finanziari;
- l'utilizzo dei modelli valutativi per la rilevazione del fair value degli strumenti finanziari non quotati in mercati attivi;
- la valutazione della congruità del valore degli avviamenti e delle altre attività immateriali;
- la quantificazione dei fondi del personale e dei fondi per rischi e oneri;
- le stime e le assunzioni sulla recuperabilità della fiscalità differita attiva.

La descrizione delle politiche contabili applicate sui principali aggregati fornisce i dettagli informativi necessari all'individuazione delle principali assunzioni e valutazioni soggettive utilizzate nella redazione della situazione patrimoniale ed economica.

## A. 2 Parte relativa ai principali aggregati di bilancio

Per ciascuna voce dello stato patrimoniale e, in quanto compatibile, del conto economico sono illustrati i seguenti punti:

criteri di iscrizione, criteri di classificazione, criteri di valutazione, criteri di cancellazione, criteri di rilevazione delle componenti reddituali.

### Attività finanziarie disponibili per la vendita

#### Criteri di classificazione

Sono incluse nella presente categoria le attività finanziarie non derivate non diversamente classificate come Crediti, Attività detenute per la negoziazione o Attività detenute sino a scadenza. In particolare, vengono incluse in questa voce, oltre ai titoli obbligazionari che non sono oggetto di attività di trading e che non sono classificati tra le Attività detenute sino alla scadenza o tra i Crediti, anche le interessenze azionarie non gestite con finalità di negoziazione e non qualificabili di controllo o di collegamento.

#### Criteri di iscrizione

L'iscrizione iniziale dell'attività finanziaria avviene alla data di regolamento per i titoli di debito o di capitale ed alla data di erogazione nel caso di crediti.

All'atto della rilevazione iniziale le attività sono contabilizzate al costo inteso come il *fair value* dello strumento, comprensivo dei costi o proventi di transazione direttamente attribuibili allo strumento stesso. Se l'iscrizione avviene a seguito di riclassificazione delle Attività detenute sino a scadenza, il valore di iscrizione è rappresentato dal *fair value* al momento del trasferimento.

#### Criteri di valutazione

Successivamente alla rilevazione iniziale, le Attività disponibili per la vendita continueranno ad essere valutate al *fair value*; gli utili o le perdite derivanti da una variazione di *fair value* vengono rilevate in una specifica Riserva di patrimonio netto sino a che l'attività finanziaria non verrà cancellata o non verrà rilevata una perdita di valore. Al momento della dismissione o della rilevazione di una perdita di valore, l'utile o la perdita cumulati vengono riversati a conto economico.

I titoli di capitale, per i quali non sia possibile determinare il *fair value* in maniera attendibile, secondo le linee guida sopra indicate, sono mantenute al costo.

La verifica dell'esistenza di obiettive evidenze di riduzione di valore è effettuata ad ogni chiusura di bilancio o di situazione infrannuale.

Se sussisteranno tali evidenze, l'importo della perdita è misurata come differenza tra il valore contabile dell'attività e il valore attuale dei futuri flussi finanziari stimati, scontati al tasso di interesse effettivo originario.

Qualora i motivi della perdita di valore siano rimossi a seguito di un evento verificatosi successivamente alla rilevazione della riduzione di valore, vengono effettuate riprese di valore con imputazione a conto economico, nel caso di crediti o titoli di debito, ed a patrimonio netto nel caso di titoli di capitale. L'ammontare della ripresa non può in ogni caso superare il costo ammortizzato che lo strumento avrebbe avuto in assenza di precedenti rettifiche.

#### Criteri di cancellazione

Le attività finanziarie vengono cancellate quando scadono i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivati dalle attività stesse o quando l'attività finanziaria viene ceduta trasferendo sostanzialmente tutti i rischi e benefici della proprietà dell'attività finanziaria.

## Crediti

### Criteri di classificazione

I crediti includono gli impieghi con clientela e con banche, sia erogati direttamente sia acquistati da terzi, che prevedono pagamenti fissi o comunque determinabili, che non sono quotati in un mercato attivo.

### Criteri di iscrizione

La prima iscrizione di un credito avverrà alla data di erogazione o, nel caso di un titolo di debito, a quella di regolamento, sulla base del *fair value* dello strumento finanziario, pari all'ammontare erogato, o prezzo di sottoscrizione, comprensivo dei costi/proventi direttamente riconducibili al singolo credito e determinabili sin dall'origine dell'operazione, ancorché liquidati in un momento successivo. Saranno esclusi i costi che, pur avendo le caratteristiche suddette, saranno oggetto di rimborso da parte della controparte debitrice o saranno inquadrabili tra i normali costi interni di carattere amministrativo.

Per le operazioni creditizie eventualmente concluse a condizioni diverse da quelle di mercato il *fair value* sarà determinato utilizzando apposite tecniche di valutazione; la differenza rispetto all'importo erogato od al prezzo di sottoscrizione sarà imputata direttamente a conto economico.

I contratti di riporto e le operazioni di pronti contro termine con obbligo di riacquisto o di rivendita a termine sono iscritti in bilancio come operazioni di raccolta o impiego. In particolare, le operazioni di vendita a pronti e di riacquisto a termine sono rilevate in bilancio come debiti per l'importo percepito a pronti, mentre le operazioni di acquisto a pronti e di rivendita a termine sono rilevate come crediti per l'importo corrisposto a pronti.

### Criteri di valutazione

Dopo la rilevazione iniziale, i crediti saranno valutati al costo ammortizzato, pari al valore di prima iscrizione diminuito/aumentato dei rimborsi di capitale, delle rettifiche/riprese di valore e dell'ammortamento - calcolato col metodo del tasso di interesse effettivo - della differenza tra l'ammontare erogato e quello rimborsabile a scadenza, riconducibile tipicamente ai costi/proventi imputati direttamente al singolo credito. Il tasso di interesse effettivo sarà individuato calcolando il tasso che eguaglia il valore attuale dei flussi futuri del credito, per capitale ed interesse, all'ammontare erogato inclusivo dei costi/proventi ricondotti al credito.

Tale modalità di contabilizzazione, utilizzando una logica finanziaria, consentirà di distribuire l'effetto economico dei costi/proventi lungo la vita residua attesa del credito.

Il metodo del costo ammortizzato non verrà utilizzato per i crediti la cui breve durata fa ritenere trascurabile l'effetto dell'applicazione della logica di attualizzazione; detti crediti verranno valorizzati al costo storico. Analogo criterio di valorizzazione verrà adottato per i crediti senza una scadenza definita o a revoca.

Ad ogni chiusura di bilancio o di situazione infrannuale verrà effettuata una ricognizione dei crediti volta ad individuare quelli che, a seguito del verificarsi di eventi occorsi dopo la loro iscrizione, mostrino oggettive evidenze di una possibile perdita di valore.

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

I flussi di cassa previsti tengono conto dei tempi di recupero attesi, del presumibile valore di realizzo delle eventuali garanzie nonché dei costi che si ritiene verranno sostenuti per il recupero dell'esposizione creditizia. I flussi di cassa relativi a crediti il cui recupero è previsto entro breve durata non vengono attualizzati.

La rettifica di valore è iscritta a conto economico.

Oltre ai crediti deteriorati, la Banca effettua una valutazione analitica dei crediti *in bonis* individualmente significativi (soglia di significatività individuata nei grandi rischi); tali crediti, qualora non ricorra l'esigenza di *impairment* analitici, saranno ricondotti alla valutazione dei crediti *in bonis*.

I crediti per i quali non sono state individuate singolarmente evidenze oggettive di perdita e cioè, di norma, i crediti *in bonis*, ivi inclusi quelli verso controparti residenti in paesi a rischio, sono sottoposti alla valutazione di una perdita di valore collettiva. Suddetta valutazione collettiva, in assenza di una serie storica dovuta alla breve vita della BCF nonché alla mancata esperienza diretta, viene effettuata utilizzando dati di sistema applicabili a categorie di crediti assimilabili per natura e per rischio.

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

Il valore originario dei crediti viene ripristinato negli esercizi successivi nella misura in cui vengano meno i motivi che ne hanno determinato la rettifica purché tale valutazione sia oggettivamente collegabile ad un evento verificatosi successivamente alla rettifica stessa. La ripresa di valore è iscritta nel conto economico e non può in ogni caso superare il costo ammortizzato che il credito avrebbe avuto in assenza di precedenti rettifiche.

#### Criteri di cancellazione

I crediti ceduti vengono cancellati dalle attività di bilancio o situazione infrannuale solamente se la cessione ha comportato il sostanziale trasferimento di tutti rischi e benefici connessi ai crediti stessi. Per contro, qualora siano stati mantenuti i rischi e benefici relativi ai crediti ceduti, questi continuano ad essere iscritti tra le attività, ancorché giuridicamente la titolarità del credito sia stata effettivamente trasferita.

Nel caso in cui non sia possibile accertare il sostanziale trasferimento dei rischi e benefici, i crediti vengono cancellati qualora non sia stato mantenuto alcun tipo di controllo sugli stessi. In caso contrario, la conservazione, anche in parte, di tale controllo comporta il mantenimento in bilancio o situazione infrannuale dei crediti in misura pari al coinvolgimento residuo, misurato dall'esposizione ai cambiamenti di valore dei crediti ceduti ed alle variazioni dei flussi finanziari degli stessi.

Infine, i crediti ceduti vengono cancellati nel caso in cui vi sia la conservazione dei diritti contrattuali a ricevere i relativi flussi di cassa, con la contestuale assunzione di un'obbligazione a pagare detti flussi, e solo essi ad altri soggetti terzi.

#### Attività materiali

##### Criteri di classificazione

Le attività materiali comprendono gli impianti tecnici, i mobili e gli arredi e le attrezzature di qualsiasi tipo. Si tratta di attività materiali detenute per essere utilizzate nella produzione o nella fornitura di beni e servizi o per scopi amministrativi e che si ritiene di utilizzare per più di un periodo. Le attività materiali includono, altresì, i costi riferiti a migliorie su beni non di proprietà. Detti costi vengono capitalizzati in considerazione del fatto che la società utilizzatrice ha il controllo dei beni e può trarre da essi benefici economici futuri.

##### Criteri di iscrizione

Le immobilizzazioni materiali sono inizialmente iscritte al costo che comprende, oltre al prezzo di acquisto, tutti gli eventuali oneri accessori direttamente imputabili all'acquisto e alla messa in funzione del bene.

Le spese di manutenzione straordinaria che comportano un incremento dei benefici economici futuri, vengono imputate ad incremento del valore dei cespiti, mentre gli altri costi di manutenzione ordinaria sono rilevati a conto economico.

##### Criteri di valutazione

Le immobilizzazioni materiali, inclusi gli immobili non strumentali, sono valutate al costo, dedotti eventuali ammortamenti e perdite di valore.

Le immobilizzazioni sono sistematicamente ammortizzate lungo la loro vita utile, adottando come criterio di ammortamento il metodo a quote costanti, ad eccezione dei terreni, siano essi stati acquisiti singolarmente o incorporati nel valore dei fabbricati, in quanto hanno vita utile indefinita.

Gli oneri sostenuti per la ristrutturazione di immobili in locazione sono ammortizzati sulla base della durata del contratto di locazione e dell'eventuale periodo di rinnovo, nel caso in cui sia facoltà della Banca recedere dal contratto.

Ad ogni chiusura di bilancio o di situazione infrannuale, se esiste qualche indicazione che dimostri che un'attività possa aver subito una perdita di valore, si procede al confronto tra il valore di carico del cespite ed il suo valore di recupero, pari al minore tra il *fair value*, al netto degli eventuali costi di vendita, ed il relativo valore d'uso del bene, inteso come il valore attuale dei flussi futuri originati dal cespite. Le eventuali rettifiche vengono rilevate a conto economico.

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

#### Criteria di cancellazione

Un'immobilizzazione materiale è eliminata dallo stato patrimoniale al momento della dismissione o quando il bene è permanentemente ritirato dall'uso e dalla sua dismissione non sono attesi benefici economici futuri.

#### Attività immateriali

##### Criteria di classificazione

Le attività immateriali sono iscritte come tali se sono identificabili, ovvero derivano da diritti contrattuali o altri diritti legali, nonché dalla caratteristica di separabilità, che consente alla banca di separare o scorporare l'attività per essere venduta, trasferita, data in licenza, locata o scambiata. Le attività immateriali includono il software applicativo ad utilizzazione pluriennale.

##### Criteria di iscrizione e valutazione

Le attività immateriali sono iscritte al costo, rettificato per eventuali oneri accessori solo se è probabile che i futuri benefici economici attribuibili all'attività si realizzino e se il costo dell'attività stessa può essere determinato attendibilmente. In caso contrario il costo dell'attività immateriale è rilevato a conto economico nell'esercizio in cui è stato sostenuto. Il costo delle immobilizzazioni immateriali è ammortizzato a quote costanti sulla base della relativa vita utile a decorrere dall'ultimazione ed entrata in funzione delle applicazioni. Qualora la vita utile sia indefinita non si procede all'ammortamento, ma solamente alla periodica verifica dell'adeguatezza del valore di iscrizione delle immobilizzazioni.

##### Criteria di cancellazione

Un'immobilizzazione immateriale è eliminata dallo stato patrimoniale al momento della dismissione e qualora non siano più attesi benefici economici futuri.

#### Attività e passività fiscali

Vengono rilevati gli effetti relativi alle imposte correnti e anticipate applicando le aliquote di imposta vigenti.

Le imposte sul reddito sono rilevate nel conto economico ad eccezione di quelle relative a voci addebitate od accreditate direttamente a patrimonio netto.

L'accantonamento per imposte sul reddito sarà determinato in base ad una prudenziale previsione dell'onere fiscale corrente, di quello anticipato e di quello differito. In particolare le imposte anticipate e quelle differite vengono determinate sulla base delle differenze temporanee – senza limiti temporali – tra il valore attribuito ad un'attività o ad una passività ed i corrispondenti valori assunti ai fini fiscali.

Le attività per imposte anticipate verranno iscritte in bilancio nella misura in cui esiste la probabilità del loro recupero.

Le passività per imposte differite verranno iscritte, con la sola eccezione rappresentata dalle riserve in sospensione d'imposta, in quanto la consistenza delle riserve disponibili già assoggettate a tassazione consente ragionevolmente di ritenere che non saranno effettuate d'iniziativa operazioni che ne comportino la tassazione. Le imposte anticipate e quelle differite verranno contabilizzate a livello patrimoniale a saldi aperti e senza compensazioni, includendo le prime nella voce "Attività fiscali" e le seconde nella voce "Passività fiscali".

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

La consistenza del fondo imposte viene inoltre adeguata per fare fronte agli oneri che potrebbero derivare da accertamenti già notificati o comunque da contenziosi in essere con le autorità fiscali.

### Debiti e titoli in circolazione

#### Criteri di classificazione

I debiti verso le banche, i debiti verso la clientela, i titoli in circolazione, inclusi anche quelli scaduti alla fine dell'esercizio e non rimborsati, comprendono le varie forme di provvista sia interbancaria che nei confronti con clientela e la raccolta effettuata attraverso certificati di deposito, al netto, degli eventuali ammontari riacquistati.

#### Criteri di iscrizione

La prima iscrizione di tali passività finanziarie avviene all'atto della ricezione delle somme raccolte o della emissione dei titoli di debito.

La prima iscrizione è effettuata sulla base del *fair value* delle passività, normalmente pari all'ammontare incassato od al prezzo di collocamento e/o sottoscrizione, aumentato degli eventuali costi/proventi aggiuntivi direttamente attribuibili alla singola operazione di provvista o di emissione e non rimborsati dalla controparte creditrice. Sono esclusi i costi interni di carattere amministrativo.

#### Criteri di valutazione

Dopo la rilevazione iniziale, le passività finanziarie verranno valutate al costo ammortizzato col metodo del tasso di interesse effettivo.

Fanno eccezione le passività a breve termine, ove il fattore temporale risulti trascurabile, che rimangono iscritte per il valore incassato.

#### Criteri di cancellazione

Le passività finanziarie sono cancellate quando risultano scadute o estinte.

La cancellazione avviene anche in presenza di riacquisto di titoli precedentemente emessi. La differenza tra valore contabile della passività e l'ammontare pagato per acquistarla viene registrato a conto economico.

Il ricollocamento sul mercato di titoli propri successivamente al loro riacquisto è considerato come una nuova emissione con iscrizione al nuovo prezzo di collocamento, senza alcun effetto a conto economico.

### Trattamento di fine rapporto del personale

Il trattamento di fine rapporto del personale viene iscritto sulla base del suo valore attuariale.

Ai fini dell'attualizzazione, si utilizza il metodo della Proiezione unitaria del credito che prevede la proiezione degli esborsi futuri sulla base di analisi storiche statistiche e della curva demografica e l'attualizzazione finanziaria di tali flussi sulla base di un tasso di interesse di mercato.

Il tasso utilizzato per l'attualizzazione è determinato come media dei tassi *swap* opportunamente interpolata per le scadenze intermedie

I costi per il servizio del piano sono contabilizzati tra i costi del personale come ammontare netto di contributi versati, contributi di competenza di esercizi precedenti non ancora contabilizzati, interessi maturati e profitti/perdite attuariali. Questi ultimi sono computati in maniera sistematica nei vari esercizi sulla base della rimanente vita lavorativa media residua dei dipendenti che partecipano al piano.