

BILANCIO
AL 31 DICEMBRE 2009
- STATO PATRIMONIALE
- CONTO ECONOMICO
- PROSPETTO DELLE VARIAZIONI
DEL PATRIMONIO NETTO
- RENDICONTO FINANZIARIO

BANCA POPOLARE DI LAJATICO s.c.p.a.

STATO PATRIMONIALE

VOCI dell'ATTIVO

<i>VOCI</i>	<i>31/12/2009</i>	<i>31/12/2008</i>
<i>10</i> Cassa e disponibilit� liquide	2.931.828,11	3.144.835,10
<i>20</i> Attivit� finanziarie detenute per la negoziazione	2.083.696,45	13.664.827,14
<i>30</i> Attivit� finanziarie valutate al fair value		
<i>40</i> Attivit� finanziarie disponibili per la vendita	22.192.534,40	29.412.587,09
<i>50</i> Attivit� finanziarie detenute sino alla scadenza		
<i>60</i> Crediti verso banche	51.378.710,37	45.614.520,67
<i>70</i> Crediti verso la clientela	461.309.956,43	396.729.948,07
<i>80</i> Derivati di copertura	1.082.892,39	1.051.657,72
<i>90</i> Adeguamento di valore delle attivit� finanziarie oggetto di copertura generica (+-)	125.566,28	138.699,22
<i>100</i> Partecipazioni		
<i>110</i> Attivit� materiali	4.821.792,49	4.921.989,34
<i>120</i> Attivit� immateriali di cui avviamento	28.262,12	16.190,03
<i>130</i> Attivit� fiscali	223.694,44	1.247.352,70
a) correnti		784.058,76
b) anticipate	223.694,44	463.293,94
<i>140</i> Attivit� non correnti e gruppi di attivit� in via di dismissione		
<i>150</i> Altre attivit�	6.108.099,03	5.977.479,24
<i>TOTALE dell'ATTIVO</i>	<i>552.287.032,51</i>	<i>501.920.086,32</i>

BANCA POPOLARE DI LAJATICO s.c.p.a.
STATO PATRIMONIALE
VOCI del PASSIVO e del PATRIMONIO NETTO

<i>VOCI</i>	<i>31/12/2009</i>	<i>31/12/2008</i>
10 Debiti verso banche	2.906.533,94	1.852.124,18
20 Debiti verso clientela	228.228.747,32	207.786.369,15
30 Titoli in circolazione	243.485.446,20	220.717.527,93
40 Passività finanziarie di negoziazione		
50 Passività finanziarie valutate al fair value		
60 Derivati di copertura	189.910,40	781.626,96
70 Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
80 Passività fiscali	1.275.052,28	1.292.775,22
a) correnti	605.454,43	
b) differite	669.597,85	1.292.775,22
90 Passività associate ad attività in via di dismissione		
100 Altre passività	8.148.488,29	7.828.647,30
110 Trattamento di fine rapporto del personale	921.955,96	926.336,88
120 Fondi per rischi e oneri:		
a) quiescenza e obblighi simili		
b) altri fondi		
130 Riserve da valutazione	1.181.510,35	320.997,17
140 Azioni rimborsabili		
150 Strumenti di capitale		
160 Riserve	24.895.491,29	22.892.978,29
170 Sovrapprezzi di emissione	32.539.819,76	30.012.354,63
180 Capitale	4.733.714,34	4.574.943,72
190 Azioni proprie (-)		
200 Utile (perdita) d'esercizio (+/-)	3.780.362,38	2.933.404,89
TOTALE del PASSIVO e del PATRIMONIO NETTO	552.287.032,51	501.920.086,32

BANCA POPOLARE DI LAJATICO s.c.p.a.
CONTO ECONOMICO

VOCI	31/12/2009	31/12/2008
10 Interessi attivi e proventi assimilati	21.132.840,17	26.335.555,44
20 Interessi passivi e oneri assimilati	-7.293.794,37	-13.677.154,20
30 Margine di interesse	13.839.045,80	12.658.401,24
40 Commissioni attive	2.990.178,50	2.876.757,18
50 Commissioni passive	-224.507,83	-266.202,07
60 Commissioni nette	2.765.670,67	2.610.555,11
70 Dividendi e proventi simili	54.628,73	42.222,49
80 Risultato netto dell'attività di negoziazione	460.453,32	-1.063.505,74
90 risultato netto dell'attività di copertura	-31.488,34	59.393,23
100 Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	42.377,55	
a) crediti		
b) attività finanziarie disponibili per la vendita	42.377,55	
c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
d) passività finanziarie		
110 Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value		
120 Margine di intermediazione	17.130.687,73	14.307.066,33
130 Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	-1.302.874,24	-1.166.066,55
a) crediti	-1.302.874,24	-1.166.066,55
b) attività finanziarie disponibili per la vendita		
c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
d) altre operazioni finanziarie		
140 Risultato netto della gestione finanziaria	15.827.813,49	13.140.999,78
150 Spese amministrative:	-10.669.861,85	-9.726.795,20
a) spese per il personale	-5.566.007,86	-5.075.578,19
b) altre spese amministrative	-5.103.853,99	-4.651.217,01
160 Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri		
170 Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	-586.289,44	-618.623,61
180 Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	-21.543,51	-26.978,20
190 Altri oneri/proventi di gestione	1.344.423,22	1.286.211,77
200 Costi operativi	-9.933.271,58	-9.086.185,24
210 Utili (perdite) delle partecipazioni		
220 Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali		
230 Rettifiche di valore dell'avviamento		
240 Utili (perdite) da cessioni di investimenti		
250 Utile (perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	5.894.541,91	4.054.814,54
260 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-2.114.179,53	-1.121.409,65
270 Utile (perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	3.780.362,38	2.933.404,89
280 Utile (perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte		
290 Utile (Perdita) d'esercizio	3.780.362,38	2.933.404,89

BANCA POPOLARE DI LAJATICO s.c.p.a.
PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO 2009
(in migliaia di euro)

	Allocazione risultato esercizio precedente				Variazioni dell'esercizio						Utile di esercizio 2009	Patrimonio netto al 31-12-09	
	Esistenze al 31-12-08	Modifica saldi di apertura	Esistenze al 01-01-09	Riserve	Dividendi ed altre destinazioni	Variaz. di riserve	Operazioni sul Patrimonio Netto						
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distr. straordinaria dividendi	Variaz. strumenti di capitale			Derivati su proprie azioni
Capitale:													
a) azioni ordinarie	4.574	-	4.574	-	-	-	160	-	-	-	-	-	4.734
b) altre azioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sovrapprezzo di emissione	30.011	-	30.011	-	-	-	2.529	-	-	-	-	-	32.540
Riserve:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a) di utili	22.895	-	22.895	2.000	-	-	-	-	-	-	-	-	24.895
b) altre	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riserve da valutazione:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a) disponibili per la vendita	- 1.023	-	- 1.023	-	-	1.142	-	-	-	-	-	-	119
b) copertura flussi finanziari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c) leggi speciali di rivalutazione	93	-	93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93
d) rivalutazioni immobili	970	-	970	-	-	-	-	-	-	-	-	-	970
e) perdita attuariale TFR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Strumenti di capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Azioni proprie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utile (Perdita) di esercizio	2.933	-	2.933	-2.000	- 933	-	-	-	-	-	-	3.780	3.780
Patrimonio netto	60.453	-	60.453	0	-933	1.142	2.689	-	-	-	-	3.780	67.131

Legenda: Variaz.: variazione; Distr.: distribuzione.

BANCA POPOLARE DI LAJATICO s.c.p.a.*Rendiconto Finanziario 2009*

A. ATTIVITA' OPERATIVA	31/12/2009	31/12/2008
1 Gestione	6.222	2.121
Interessi Attivi incassati (+)	21.133	26.336
Interessi Passivi pagati (-)	-7.294	-13.677
Dividendi e proventi simili	55	42
Commissioni nette (+/-)	2.766	2.611
Spese per il personale (-)	-5.570	-5.048
Premi netti non incassati	-	-
Altri proventi/oneri assicurativi non incassati	-	-
Altri costi (-)	-5.104	-4.651
Altri ricavi (+)	1.344	1.286
Imposte e Tasse (-)	-1.108	-4.778
2 Liquidita' generata/assorbita dalle attivita' finanziarie	-51.631	-83.542
Attivita' finanziarie detenute per la negoziazione	12.042	23.501
Attivita' finanziarie valutate al fair value	-	-
Attivita' finanziarie disponibili per la vendita	8.123	-24.191
Crediti verso la clientela	-65.883	-71.108
Crediti verso banche: a vista	-5.764	-16.800
Crediti verso banche: altri crediti	-	-
Derivati di copertura attivi	-18	-360
Altre attivita'	-131	5.416
3 Liquidita' generata/assorbita dalle passivita' finanziarie	43.961	81.066
Debiti verso banche: a vista	1.054	370
Debiti verso banche: altri debiti	-	-
Debiti verso clientela	20.442	42.844
Titoli in circolazione	22.768	43.332
Passivita' finanziarie di negoziazione	-	-
Passivita' finanziarie valutate al fair value	-	-
Derivati di copertura passivi	-623	-898
Altre passivita'	320	-4.582
Liquidita' netta generata/assorbita dall'attivita' operativa	-1.448	-355

B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO**1 Liquidita' generata da**

Vendite di partecipazioni	-	-
Dividendi incassati su partecipazioni	-	-
Vendite / Rimborsi di attivita' finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-
Vendita di attivita' materiali	-	-
Vendita di attivita' immateriali	-	-
Vendite di societa' controllate e di rami d'azienda	-	-

2 Liquidita' assorbita da **520** **1.168**

Acquisto di partecipazioni		-
Acquisto di attivita' finanziarie detenute sino alla scadenza		-
Acquisto di attivita' materiali	486	1.166
Acquisto di attivita' immateriali	34	2
Acquisto di societa' controllate e di rami d'azienda		-

Liquidita' netta generata/assorbita dall'attivita' di investimento **-520** **-1.168**

C. ATTIVITA' DI PROVVISTA

Emissione/Acquisti di azioni proprie	2.686	3.239
Emissione/Acquisti di strumenti di capitale		-
Distribuzione di dividendi e altre finalita'	-931	-1.169

Liquidita netta generata/assorbita dall'attivita' di provvista **1.755** **2.070**

LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NEL PERIODO **-213** **547**

RICONCILIAZIONE

Voci di Bilancio	31/12/2009	31/12/2008
<i>Cassa e disponibilita' liquide all'inizio del periodo</i>	3.145	2.598
Liquidita' totale netta generata/assorbita nel periodo	-213	547
Cassa e disponibilita' liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
<i>Cassa e disponibilita' liquide alla chiusura del periodo</i>	2.932	3.145

PROSPETTO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

<i>Voci</i>		31/12/2009	31/12/2008
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	3.780	2.933
Altre componenti reddituali al netto delle imposte			
20.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	119	-742
30.	Attività materiali		
40.	Attività immateriali		
50.	Copertura di investimenti esteri		
60.	Copertura dei flussi finanziari		
70.	Difese di cambio		
80.	Attività non correnti in via di dismissione		
90.	Utile (Perdite) attuariali su piani a benefici definiti		
100.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		
110.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	119	-742
120.	Redditività complessiva (Voce 10+110)	3.899	2.191

NOTA INTEGRATIVA

Parte A – Politiche Contabili

Parte B – Informazioni sullo Stato Patrimoniale

Parte C – Informazioni sul Conto Economico

Parte D – Redditività complessiva

Parte E – Informazioni sui rischi e sulle politiche di copertura

Parte F – Informazioni sul Patrimonio

Parte H – Operazioni con parti correlate

Parte L – Informativa di settore

NOTA INTEGRATIVA

PARTE A - Politiche contabili

A.1 Parte generale

Sezione 1 - Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali

La Banca Popolare di Lajatico società cooperativa per azioni dichiara che il presente bilancio d'esercizio è stato predisposto in conformità di tutti i Principi Contabili Internazionali (IAS/IFRS) adottati dall'International Accounting Standard Board e delle relative interpretazioni dell'International Financial Reporting Interpretation Committee, vigenti alla data del 31 dicembre 2009 e omologati dalla Commissione Europea secondo la procedura prevista dal regolamento UE n. 1606 del 19 luglio 2002.

La predisposizione in base ai Principi Contabili Internazionali è stata effettuata in conformità di quanto previsto dall'art. 4, comma 1 del Decreto Legislativo 28 febbraio 2005 n. 38 «Esercizio delle opzioni previste dall'art. 5 del regolamento (CE) n. 1606/2002 in materia di principi contabili internazionali» e rispetta gli schemi e le regole di compilazione di cui alla circolare n. 262 emanata con provvedimento del Direttore Generale della Banca d'Italia datato 22 dicembre 2005.

Gli schemi di bilancio riportano i corrispondenti dati di raffronto riferiti all'esercizio 2009.

Sezione 2 - Principi generali di redazione

Nella predisposizione del bilancio sono stati osservati i seguenti principi generali di redazione dettati dallo IAS 1:

1) Continuità aziendale. Il bilancio è stato predisposto nella prospettiva della continuazione dell'attività aziendale, pertanto attività, passività ed operazioni «fuori bilancio» sono state valutate secondo valori di funzionamento.

2) Contabilizzazione per competenza economica. Costi e ricavi vengono rilevati, a prescindere dal momento del loro regolamento monetario, in base alla maturazione economica e secondo il criterio di correlazione.

3) Coerenza di presentazione del bilancio. La presentazione e la classificazione delle voci vengono mantenute da un esercizio 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 viene modificata, gli importi comparativi vengono riclassificati, quando possibile, indicando anche la natura e i motivi della riclassifica. Gli schemi di bilancio e la nota integrativa sono stati predisposti in conformità a quanto previsto dalla circolare n. 262 della Banca d'Italia del 22 dicembre 2005.

4) Rilevanza e aggregazione. Ogni classe rilevante di voci simili viene esposta distintamente in bilancio. Le voci di natura o destinazione dissimile vengono presentate separatamente a meno che siano irrilevanti.

5) 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.

Banca Popolare di Lajatico

6) Informativa comparativa. Le informazioni comparative vengono fornite per il periodo precedente per tutti i dati esposti nei prospetti di bilancio ad eccezione di quando un Principio Contabile Internazionale o una Interpretazione consenta diversamente. Vengono incluse anche delle informazioni di commento e descrittive quando ciò è significativo per una migliore comprensione del bilancio dell'esercizio di riferimento. Nella predisposizione del bilancio si è comunque applicato la normativa nazionale ove compatibile con i principi IAS. Pertanto il documento di bilancio recepisce quanto previsto in materia dal D. Lgs. 87/92, dagli articoli del codice civile e dalle corrispondenti norme del TUF per gli emittenti strumenti finanziaria diffusi fra il pubblico in misura rilevante in tema di Relazione sulla gestione (art. 2428 c.c.), Controllo Contabile (art. 2409bis c.c.) e Pubblicazione del Bilancio (art. 2435 c.c.).

Sezione 3 - Eventi successivi alla data di riferimento del bilancio

Nel periodo di tempo intercorso tra la data di riferimento del presente bilancio e la sua approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione avvenuta il 18/03/2010 non sono intervenuti fatti che comportino una rettifica dei dati approvati in tale sede nè si sono verificati fatti di rilevanza tale da richiedere una integrazione all'informativa fornita.

Sezione 4 - Altri aspetti

Il bilancio è corredato dalla relazione sulla gestione ed è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal prospetto delle variazioni di patrimonio netto, dal rendiconto finanziario e dalla nota integrativa.

Il bilancio è stato sottoposto a revisione contabile ai sensi dell'art. 2409 bis del Codice Civile e per gli effetti dell'art. 116 del D.Lgs 58/98 da parte della società Bompani Audit Srl.

La nota integrativa è redatta in migliaia di euro.

Fair Value

A seguito dell' IFRS 7 le valutazioni al Fair value sono classificate sulla base di una gerarchia di livelli che riflette le esposizioni in Bilancio.

Come definito dalla Banca d'Italia si distinguono i seguenti livelli:

1. quotazioni rilevate su un mercato attivo – secondo la definizione data dallo IAS 39 – per le attività o passività oggetto di valutazione (Livello 1);
2. input diversi dai prezzi quotati di cui al punto precedente, che sono osservabili direttamente o indirettamente sul mercato (Livello 2);
3. input che non sono basati su dati di mercato osservabili (Livello 3).

Informazioni sulla continuità aziendale

Il tavolo di coordinamento congiunto fra Banca d'Italia, Consob ed Isvap in materia di applicazione degli IAS/IFRS, con il documento n. 2 del 6 febbraio 2009 "Informazioni da fornire nelle relazioni finanziarie sulla continuità aziendale, sui rischi finanziari, sulle verifiche per riduzione di valore delle attività e sulle incertezze nell'utilizzo di stime", ha richiesto agli Amministratori di svolgere valutazioni particolarmente accurate in merito alla sussistenza del presupposto della continuità aziendale. In proposito i paragrafi 23-24 del principio contabile IAS 1 stabiliscono che, nella fase di preparazione del bilancio, la direzione aziendale deve effettuare una valutazione della capacità dell'entità di continuare a operare come un'entità in funzionamento.

Il bilancio deve essere redatto nella prospettiva della continuazione dell'attività a meno che la direzione aziendale non intenda liquidare l'entità o interromperne l'attività, o non abbia alternative realistiche a ciò. Qualora la direzione aziendale sia a conoscenza, nel fare le proprie valutazioni, di significative incertezze relative a eventi o condizioni che possano comportare l'insorgere di seri dubbi sulla capacità dell'entità di continuare a operare come un'entità in funzionamento, tali incertezze

Banca Popolare di Lajatico

devono essere evidenziate.

Qualora il bilancio non sia redatto nella prospettiva della continuazione dell'attività, tale fatto deve essere indicato, unitamente ai criteri in base ai quali esso è stato redatto e alla ragione per cui l'entità non è considerata in funzionamento.

Le attuali condizioni dei mercati finanziari e dell'economia reale e le negative previsioni formulate con riferimento al breve/medio periodo richiedono, diversamente dal passato, di svolgere valutazioni particolarmente accurate in merito alla sussistenza del presupposto della continuità aziendale. In proposito, esaminati i rischi e le incertezze connessi all'attuale contesto macroeconomico si ritiene ragionevole l'aspettativa che la Società continuerà con la sua esistenza operativa in un futuro prevedibile e, conseguentemente, il bilancio d'esercizio 2009 è stato predisposto nel presupposto della continuità aziendale.

Le incertezze connesse alle problematiche inerenti ai rischi di liquidità, di credito e di redditività sono infatti ritenute non significative e comunque tali da non generare dubbi sulla continuità aziendale, anche in considerazione della buona qualità degli impieghi e del facilitato accesso alle risorse finanziarie; per quanto riguarda la redditività della banca, sulla base delle informazioni a disposizione e delle previsioni economiche formulate, non si ravvedono particolari criticità.

A.2 Parte relativa alle principali voci di bilancio

1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione

Criteri di classificazione

In questa categoria sono comprese le attività finanziarie detenute principalmente con lo scopo di trarre profitto dalle fluttuazioni a breve termine del prezzo. In particolare un'attività finanziaria è classificata come posseduta per essere negoziata se, indipendentemente dal motivo per cui è stata acquistata, è parte di un portafoglio per cui vi è evidenza di una recente ed effettiva strategia rivolta all'ottenimento di un profitto nel breve periodo. In questa categoria sono inclusi esclusivamente titoli di debito e di capitale ed il valore positivo di tutti i derivati ad eccezione di quelli designati come efficaci strumenti di copertura.

Il derivato è uno strumento finanziario o un altro contratto avente tutte e tre le seguenti caratteristiche:

a) il suo valore cambia in risposta ai cambiamenti di uno specifico tasso di interesse, del prezzo di uno strumento finanziario, del prezzo di una merce, del tasso di cambio di una valuta estera, di un indice di prezzi o tassi, di un *rating* creditizio o di altre variabili;

b) non richiede un investimento netto iniziale o richiede un investimento netto iniziale inferiore a quello che sarebbe richiesto da altri tipi di contratti da cui ci si possono aspettare risposte simili al variare dei fattori di mercato;

c) sarà regolato ad una data futura.

In tale categoria rientrano i contratti a termine su valute, i contratti di *swap*, i contratti future su valute, interessi o titoli di stato, le opzioni su valute, su interessi o su titoli di stato e i contratti derivati creditizi.

Fra i contratti derivati sono inclusi quelli incorporati in strumenti finanziari complessi che sono oggetto di rilevazione separata in quanto:

- le caratteristiche economiche ed i rischi del derivato incorporato non sono strettamente correlati alle caratteristiche economiche ed ai rischi del contratto primario;
- gli strumenti incorporati, anche se separati, soddisfano la definizione di derivato;
- gli strumenti ibridi cui appartengono non sono valutati al *fair value* con imputazione al conto economico delle variazioni di valore.

I derivati sono inclusi tra le attività quando il loro *fair value* è positivo e tra le passività quando lo stesso è negativo.

La banca non detiene derivati di negoziazione.

Criteri di iscrizione

Le attività destinate al portafoglio di negoziazione vengono iscritte alla data di regolamento in base al loro *fair value*, che corrisponde di norma al corrispettivo versato dalla banca, e i costi e proventi di transazione sono imputati direttamente a conto economico. Non sono possibili trasferimenti da portafoglio di negoziazione ad altri portafogli e viceversa, fatte salve le deroghe previste dallo IAS 39.

Criteri di valutazione

Successivamente alla loro iscrizione iniziale le attività finanziarie di negoziazione sono valutate in base al *fair value* alla data di riferimento. Il *fair value* corrisponde, per gli strumenti quotati su mercati attivi, alle quotazioni ufficiali di chiusura dei mercati, mentre per gli strumenti non quotati su mercati attivi il *fair value* è determinato sulla base di quotazioni, di stime e modelli valutativi che tengono conto di tutti i fattori di rischio correlati agli strumenti e che sono basati su dati rilevabili sul mercato, ad esempio metodi basati su valutazione di strumenti quotati con caratteristiche simili, calcoli di flussi di cassa scontati, modelli di determinazione del prezzo di opzioni.

Le attività finanziarie per le quali non sia possibile determinare il *fair value* in maniera attendibile sono mantenute al costo.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

Le componenti reddituali relative agli strumenti finanziari detenuti per la negoziazione sono rilevate a conto economico del periodo nel quale emergono alla voce «Risultato netto dell'attività di negoziazione».

Criteri di cancellazione

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

2. Attività finanziarie disponibili per la vendita

Criteri di classificazione

In tale voce sono incluse le attività finanziarie non derivate, non classificate come Crediti, Attività finanziarie detenute per la negoziazione o Attività detenute sino a scadenza.

Gli investimenti "disponibili per la vendita" sono attività finanziarie (titoli del mercato monetario, altri strumenti di debito e di capitale) che si intende mantenere per un periodo di tempo indefinito e che possono essere vendute per esigenze di liquidità, variazioni nei tassi d'interesse, nei tassi di cambio e nei prezzi di mercato. In tale categoria sono esclusi i derivati mentre sono compresi gli investimenti in titoli azionari non di controllo, collegamento e controllo congiunto (c.d. partecipazioni di minoranza). Sono inclusi in questa voce i titoli non classificati in altri portafogli.

Criteri di iscrizione

Le attività incluse in questa voce sono iscritte alla data di regolamento.

I titoli del portafoglio disponibile per la vendita sono inizialmente registrati in base al fair value che corrisponde di norma al valore corrente del corrispettivo versato per acquisirli, rettificato degli eventuali costi e ricavi di transazione direttamente attribuibili a ciascuna operazione.

Fatte salve le deroghe previste dallo IAS 39, non sono possibili trasferimenti dal portafoglio disponibile per la vendita ad altri portafogli e viceversa.

Criteri di valutazione

Successivamente alla loro iscrizione iniziale le attività finanziarie disponibili per la vendita sono valutate in base al fair value, secondo i criteri illustrati per le Attività finanziarie detenute per la negoziazione.

Ad ogni chiusura di bilancio o di situazione infrannuale, è verificata l'esistenza di obiettive evidenze di riduzione di valore (impairment test). Le perdite da «impairment test» sono pari alla differenza tra il valore contabile dell'attività e il valore attuale dei flussi finanziari stimati scontati al tasso di interesse effettivo originario. Eventuali successive riprese di valore non possono eccedere l'ammontare delle perdite da impairment in precedenza registrate.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

Gli interessi calcolati con il metodo del tasso di interesse effettivo, che tiene conto dell'ammortamento dei costi di transazione e delle differenze tra il costo e il valore di rimborso, sono rilevati a conto economico.

I proventi e gli oneri derivanti da una variazione di fair value sono registrati in apposita riserva di patrimonio netto, denominata «Riserva da valutazione», sino a che l'attività non è cancellata o sia rilevata una perdita di valore; al momento della cancellazione o della rilevazione della perdita di valore l'utile o la perdita cumulata sono imputati a patrimonio netto.

Qualora i motivi della perdita di valore siano rimossi a seguito di un evento verificatosi successivamente alla riduzione del valore dell'attività finanziaria, le riprese di valore su titoli di debito sono imputate a conto economico, mentre quelle su titoli di capitale sono imputate ad apposita riserva di patrimonio netto denominata «Riserva da valutazione».

Criteri di cancellazione

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

3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza

La banca non detiene attività finanziarie con l'intenzione di conservarle fino al loro termine di scadenza.

4. Crediti

Criteri di classificazione

Il portafoglio crediti include i crediti per cassa verso banche o clientela, sia erogati direttamente dalla banca sia acquistati da terzi, che prevedono pagamenti fissi o comunque determinabili, non quotati in un mercato attivo e non classificati all'origine tra le «Attività finanziarie disponibili per la vendita».

Criteri di iscrizione

I crediti e finanziamenti sono allocati nel portafoglio crediti inizialmente al momento della loro erogazione o del loro acquisto e non possono essere successivamente trasferiti ad altri portafogli. Le operazioni di pronti contro termine sono iscritte 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 incassato a pronti, mentre le operazioni di acquisto a pronti e di rivendita a termine sono rilevate come credito per l'importo versato a pronti. Le movimentazioni in entrata e in uscita del portafoglio crediti per operazioni non ancora regolate sono governate dal principio della «data di negoziazione». I crediti inizialmente sono contabilizzati in base al loro fair value nel momento dell'erogazione o dell'acquisto, valore che corrisponde di norma all'importo erogato o al valore corrente versato per acquisirli. Il valore di prima iscrizione include anche gli eventuali costi o ricavi di transazione anticipati e direttamente attribuibili a ciascun credito.

Criteri di valutazione

Le valutazioni successive alla rilevazione iniziale sono effettuate in base al principio del costo ammortizzato utilizzando il tasso d'interesse effettivo. Il costo ammortizzato è pari al valore iniziale al netto di eventuali rimborsi di capitale, variato in aumento o diminuzione dalle rettifiche e riprese di valore e dell'ammortamento della differenza tra importo erogato e quello rimborsabile a scadenza. Il tasso di interesse effettivo è il tasso che eguaglia il valore attuale dei flussi di cassa futuri all'ammontare del credito erogato rettificato dai costi o ricavi di diretta imputazione. Il metodo del costo ammortizzato non è applicato ai crediti di durata inferiore a 18 mesi e ciò in considerazione del fatto che per tali crediti l'effetto dell'attualizzazione è di norma non significativo: tali crediti sono valorizzati al costo. Lo stesso criterio è applicato ai crediti senza una scadenza definita o a revoca. Il tasso di interesse effettivo rilevato inizialmente, o contestualmente alla variazione del parametro di indicizzazione del finanziamento, viene sempre utilizzato successivamente per attualizzare i flussi previsti di cassa, ancorché sia intervenuta una ristrutturazione del rapporto che abbia comportato la variazione del tasso contrattuale.

Ad ogni chiusura di bilancio i crediti sono sottoposti a «impairment test» per verificare l'eventuale presenza di perdite di valore dipendenti dal deterioramento della solvibilità dei debitori.

I crediti deteriorati oggetto di una valutazione analitica sono rappresentati dalle seguenti tipologie:

- a) Crediti in sofferenza;
- b) Crediti incagliati;

- c) Crediti ristrutturati;
- d) Crediti scaduti da oltre 180 gg.

La perdita di valore sui singoli crediti si ragguaglia alla differenza negativa tra il loro valore recuperabile e il relativo costo ammortizzato. Il valore recuperabile è dato dal valore attuale dei flussi di cassa attesi calcolato in funzione dei seguenti elementi:

a) valore dei flussi di cassa contrattuali al netto delle perdite attese, stimate tenendo conto sia della capacità del debitore ad assolvere le obbligazioni assunte sia del valore delle eventuali garanzie reali o personali assunte;

b) del tempo atteso di recupero, stimato anche in base allo stato delle procedure in atto per il recupero;

c) tasso interno di rendimento.

Per la valutazione analitica dei crediti in sofferenza sono utilizzati i seguenti parametri di calcolo:

a) previsioni di recupero effettuate dai gestori delle posizioni;

b) tempi attesi di recupero stimati su base storico-statistica;

c) i tassi di attualizzazione sono stati attribuiti in base ai seguenti criteri:

1. dove il dubbio esito è totale, nessun tasso;
2. per i crediti esistenti al 31/12/2005: 4,83% (tasso medio d'impiego anno 2005) lo stesso tasso del rapporto quando questo è superiore al 4,83% e se ne stima il totale recupero.
3. A partire dal 01/01/2006 viene utilizzato il tasso risultante al momento del passaggio a "sofferenze" delle singole posizioni.

Per la valutazione dei crediti in bonis, si è provveduto secondo il criterio della valutazione collettiva procedendo alla segmentazione di portafogli omogenei e raggruppando i debitori per rischio e caratteristiche economiche, applicando una percentuale stimata su base storico-statistica.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

Le rettifiche di valore, determinate sia analiticamente sia collettivamente, sono iscritte a conto economico.

Eventuali riprese di valore non possono eccedere l'ammontare delle svalutazioni (individuali e collettive) contabilizzate in precedenza.

Criteri di cancellazione

I crediti sono cancellati dal bilancio quando si verifica il sostanziale trasferimento dei rischi e benefici e non sia mantenuto alcun controllo sugli stessi.

5. Attività finanziarie valutate al fair value

Nel portafoglio «attività finanziarie valutate al fair value» sono allocati quei titoli per i quali si è ritenuto di applicare la cosiddetta «fair value option». Vengono applicati gli stessi criteri di iscrizione, valutazione e cancellazione stabiliti per il portafoglio di negoziazione.

La Banca non ha classificato attività finanziarie in tale categoria.

6. Operazioni di copertura

Criteri di classificazione

Le operazioni di copertura hanno la funzione di ridurre o trasferire i rischi connessi a singole attività e passività o di insiemi di attività e passività. Gli strumenti che possono essere utilizzati per la copertura, sono i contratti derivati (comprese le opzioni acquistate) e gli strumenti finanziari non derivati, per la sola copertura del rischio cambio. Tali strumenti sono classificati nello stato patrimoniale alla voce "Derivati di copertura".

Le tipologie di coperture possibili sono le seguenti:

- 1) copertura di fair value (fair value hedge): è la copertura dell'esposizione alle variazioni del fair

Banca Popolare di Lajatico

value di attività, passività, impegni non contabilizzati, o di una porzione di essi, attribuibile a un rischio particolare;

2) copertura di flussi finanziari (cash flow hedge): è la copertura dell'esposizione alla variabilità dei flussi di cassa futuri attribuibili a particolari rischi associati ad un'attività o passività (come i futuri pagamenti di interessi a tasso variabile).

L'operazione è considerata di copertura se esiste una documentazione formalizzata della relazione tra lo strumento di copertura e i rischi coperti che rilevi gli obiettivi di gestione del rischio, la strategia per effettuare la copertura e i metodi che saranno utilizzati per verificare l'efficacia della copertura. Inoltre deve essere testato che la copertura sia efficace nel momento in cui ha inizio e, prospetticamente, durante tutta la vita della stessa.

L'attività di controllo dell'efficacia della copertura si articola in:

- test prospettici: giustificano l'applicazione dell'hedge accounting in quanto dimostrano l'attesa efficacia della copertura nei periodi futuri;
- test retrospettici: misurano nel tempo quanto i risultati effettivi si siano discostati dalla copertura efficace.

La copertura si assume altamente efficace quando le variazioni attese ed effettive del fair value o dei flussi di cassa dello strumento finanziario di copertura neutralizzano le variazioni del fair value o dei flussi di cassa dell'elemento coperto, limitatamente al rischio coperto e entro l'intervallo previsto di 80-125%.

La contabilizzazione delle operazioni di copertura viene interrotta nei seguenti casi:

- a) la copertura operata tramite il derivato cessa o non è più altamente efficace;
- b) il derivato scade, viene venduto, rescisso o esercitato;
- c) l'elemento coperto è venduto, scade o è rimborsato;
- d) viene revocata la definizione di copertura.

Nei casi (a), (c) e (d) il contratto derivato di copertura viene riclassificato tra gli strumenti di negoziazione.

Criteri di valutazione e di rilevazione delle componenti reddituali

Le relazioni di copertura del fair value sono valutate e contabilizzate secondo i seguenti principi:

1) gli strumenti di copertura sono valutati al valore corrente; il fair value degli strumenti quotati in mercati attivi è dato dalle quotazioni di chiusura dei mercati, mentre per gli strumenti non quotati in mercati attivi corrisponde al valore attuale dei flussi di cassa attesi, determinato tenendo conto dei diversi profili di rischio insiti negli strumenti oggetto di valutazione. Le conseguenti plusvalenze e minusvalenze vengono iscritte a conto economico alla voce «Risultato netto dell'attività di copertura»;

2) le posizioni coperte sono valutate al valore corrente e la plusvalenza o minusvalenza attribuibile al rischio coperto è rilevata a conto economico sempre nella voce «Risultato netto dell'attività di copertura» in contropartita al cambiamento di valore contabile dell'elemento coperto.

Qualora la copertura non soddisfi più i criteri per la contabilizzazione come tale, la differenza tra il valore di carico dell'elemento coperto nel momento in cui cessa la copertura e quello che sarebbe stato il suo valore di carico se la copertura non fosse mai esistita, viene ammortizzata a conto economico lungo la vita residua della copertura originaria, nel caso di strumenti finanziari fruttiferi di interessi; se si tratta di strumenti finanziari infruttiferi tale differenza è registrata direttamente a conto economico.

Le relazioni di copertura dei flussi di cassa sono valutate e contabilizzate secondo i seguenti principi:

1) gli strumenti derivati sono valutati al valore corrente. Le conseguenti plusvalenze o minusvalenze per la parte efficace della copertura vengono contabilizzate all'apposita riserva di patrimonio netto «Riserve da valutazione», mentre sono rilevate a conto economico solo quando si manifesti la variazione dei flussi di cassa da compensare;

2) La posizione coperta rimane assoggettata agli specifici criteri di valutazione previsti per la categoria di appartenenza.

Criteri di cancellazione

Le relazioni di copertura dei rischi cessano prospetticamente di produrre effetti contabili quando giungono a scadenza, oppure viene deciso di chiuderle anticipatamente o di revocarle oppure non soddisfano più i requisiti per l'efficacia.

7. Partecipazioni

Nel portafoglio partecipazioni sono allocate le interessenze azionarie per le quali si verifica una situazione di controllo, controllo congiunto o collegamento. Esiste collegamento quando la banca esercita un'influenza notevole o comunque partecipa in misura superiore o pari al 20% dei diritti di voto. Si ha controllo congiunto quando i diritti di voto e il controllo della partecipata è condiviso in modo paritetico con altri. L'iscrizione iniziale avviene per data di regolamento e con il metodo del costo. Il costo viene ridotto per perdite durevoli di valore nel caso in cui, per le partecipate che evidenziano perdite, non siano prevedibili, nell'immediato futuro, utili di entità tale da assorbirle. Le partecipazioni in società quotate sono valutate al minore tra il costo di acquisto o di sottoscrizione e il valore di mercato determinato in base alla media aritmetica delle quotazioni del secondo semestre dell'esercizio.

La banca non detiene partecipazioni che rivelano una delle circostanze indicate.

8. Attività materiali

Criteri di classificazione

La voce include i fabbricati, terreni, impianti, mobili, attrezzature, arredi e macchinari. Sono ricompresi inoltre, in conformità a quanto previsto dallo IAS 17, i beni la cui disponibilità deriva dalla stipula di contratti di leasing finanziario.

Criteri di iscrizione

Le attività materiali sono inizialmente iscritte al costo comprensivo degli oneri accessori sostenuti e direttamente imputabili alla messa in funzione del bene. Le spese di manutenzione straordinaria che comportano un incremento dei benefici economici futuri sono imputate a incremento del valore dei cespiti, mentre gli altri costi di manutenzione ordinaria sono rilevati a conto economico.

Criteri di valutazione e di rilevazione delle componenti reddituali

L'iscrizione in bilancio successiva a quella iniziale è effettuata al costo al netto degli ammortamenti e delle eventuali perdite durevoli di valore. L'ammortamento avviene su base sistematica secondo profili temporali definiti per classi omogenee ragguagliati alla vita utile delle immobilizzazioni. Dal valore di carico degli immobili da ammortizzare «terra-cielo» è stato scorporato il valore dei terreni su cui insistono, determinato sulla base di specifiche stime, che non viene ammortizzato in quanto bene con durata illimitata. Ad ogni chiusura di bilancio, in presenza di evidenze sintomatiche dell'esistenza di perdite durevoli, le attività materiali sono sottoposte ad impairment test, contabilizzando le eventuali perdite di valore rilevate come differenza tra valore di carico del cespite e il suo valore di recupero. Il valore di recupero è pari al maggiore tra il fair value, al netto degli eventuali costi di vendita ed il relativo valore d'uso del bene inteso come valore attuale dei flussi futuri originati dal cespite; successive riprese di valore non possono eccedere l'ammontare delle perdite da impairment precedentemente registrate.

Criteri di cancellazione

Si procede alla cancellazione dal bilancio all'atto della dismissione o quando hanno esaurito la loro funzionalità economica e non si attendono benefici economici futuri.

9. Attività immateriali

Criteri di classificazione

Nella voce sono registrate attività non monetarie, identificabili, intangibili, ad utilità pluriennale, in particolare sono rappresentate da oneri per l'acquisto di utilizzo di software. Le attività immateriali costituite dagli oneri pluriennali rappresentati dalle spese di ristrutturazione di filiali insediate in locali non di proprietà non vengono più capitalizzate; per quelle capitalizzate negli esercizi precedenti si è proceduto allo storno con effetto a valere sul patrimonio netto.

Criteri di iscrizione

Le attività immateriali sono iscritte al costo di acquisto, rettificato degli eventuali oneri accessori solo se è probabile che i benefici economici futuri attribuibili all'attività si realizzino e se il costo dell'attività può essere determinato attendibilmente. In caso contrario il costo dell'attività immateriale è speso nell'esercizio in cui è sostenuto; eventuali spese successive sono capitalizzate unicamente se ne aumentano il valore o aumentano i benefici economici attesi.

Criteri di valutazione

Dopo la rilevazione iniziale le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo al netto degli ammortamenti e delle eventuali perdite di valore.

L'ammortamento è calcolato sistematicamente per il periodo previsto della loro utilità futura utilizzando il metodo di ripartizione a quote costanti.

Ad ogni chiusura di bilancio, alla presenza di evidenze di perdite di valore, si procede alla stima del valore di recupero dell'attività: l'ammontare della perdita è pari alla differenza tra valore contabile e valore recuperabile ed è iscritto a conto economico.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

Gli ammortamenti periodici, le perdite durature di valore, eventuali riprese di valore vengono allocate a conto economico alla voce «rettifiche di valore nette su attività immateriali».

Criteri di cancellazione

Le attività immateriali vengono cancellate dal bilancio quando non siano attesi benefici economici futuri.

10. Attività non correnti in via di dismissione

Nella voce sono registrate singole attività non correnti unicamente quando la cessione è ritenuta molto probabile. Vengono valutate al minore tra il valore contabile e il fair value al netto dei costi connessi alla transazione. I risultati della valutazione affluiscono alle pertinenti voci di conto economico. Non sono presenti in bilancio Attività non correnti in via di dismissione.

11. Fiscalità corrente e differita

Crediti e debiti di natura fiscale sono esposti nello stato patrimoniale nelle voci «Attività fiscali» e «Passività fiscali». Le poste della fiscalità corrente includono eccedenze di pagamenti (attività correnti) e debiti da assolvere (passività correnti) per imposte sul reddito di competenza dell'esercizio. Il debito tributario viene determinato applicando le aliquote fiscali e la normativa vigente. L'entità delle attività/passività fiscali comprende anche il rischio, ragionevolmente stimato, derivante dal contenzioso tributario in essere.

In presenza di differenze temporanee imponibili viene rilevata una attività/passività fiscale anticipata/differita. Le attività fiscali differite sono oggetto di rilevazione utilizzando il criterio del «balance sheet liability method» solamente quando sia ragionevole la certezza del loro recupero in esercizi futuri.

Attività e passività fiscali vengono contabilizzate con contropartita, di norma, a conto economico salvo nel caso in cui derivino da operazioni i cui effetti sono attribuiti direttamente al patrimonio netto; in quest'ultimo caso vengono imputate al patrimonio.

12. Fondi per rischi e oneri

La voce è destinata a comprendere i fondi accantonati a fronte di passività di ammontare o scadenza incerti e possono essere rilevati in bilancio quando ricorrono le seguenti contestuali condizioni: 1) l'impresa ha un'obbligazione attuale (legale o implicita), ossia in corso alla data di riferimento del bilancio, quale risultato di un evento passato; 2) è probabile che per adempiere all'obbligazione si renderà necessario un impiego di risorse economiche; 3) può essere effettuata una stima attendibile dell'importo necessario all'adempimento dell'obbligazione.

Non sono presenti in bilancio Fondi per rischi ed oneri.

13. Debiti e titoli in circolazione

Criteri di iscrizione

I debiti verso clientela, debiti verso banche e titoli in circolazione sono rappresentati da strumenti finanziari (diversi dalle passività di negoziazione) che configurano le forme tipiche della provvista fondi realizzata dalla banca presso la clientela, presso altre banche oppure incorporata in titoli. Comprendono anche le passività derivanti da operazioni di leasing finanziario.

Le predette passività finanziarie sono iscritte in bilancio secondo il principio della data di regolamento. La contabilizzazione iniziale avviene al valore corrente, valore che di norma corrisponde all'importo riscosso dalla banca. Il valore di prima iscrizione include anche eventuali costi e ricavi di transazione anticipati e direttamente attribuibili a ciascuna passività; non sono inclusi nel valore di iscrizione iniziale tutti gli oneri che vengono recuperati a carico della controparte creditrice o che sono riconducibili a costi interni di natura amministrativa.

Le passività di raccolta di tipo strutturato, costituite cioè dalla combinazione di una passività ospite e di uno o più strumenti derivati incorporati, vengono disaggregate e contabilizzate separatamente dai derivati in essa impliciti a condizione che le caratteristiche economiche e i rischi dei derivati incorporati siano sostanzialmente differenti da quelli della passività finanziaria ospite e i derivati siano configurabili come autonomi contratti derivati.

Criteri di valutazione

Successivamente alla rilevazione iniziale le passività finanziarie sono valutate al costo ammortizzato col metodo del tasso di interesse effettivo. Le passività a breve termine rimangono iscritte per il valore incassato.

Le passività oggetto di una relazione di copertura efficace vengono valutate in base alla normativa prevista per tale tipologia di operazioni.

Criteri di cancellazione

Le passività finanziarie sono cancellate dal bilancio quando risultano scadute o estinte.

Le passività di raccolta emesse e successivamente riacquistate dalla banca vengono cancellate dal passivo.

Gli utili e le perdite da riacquisto di passività vengono allocati a conto economico.

Nel caso di riacquisto di titoli in precedenza emessi si procede all'elisione contabile delle relative poste dell'attivo e del passivo. Qualora, in seguito al riacquisto, siano ricollocati sul mercato titoli propri, tale operazione è considerata come una nuova emissione.

14. Passività finanziarie di negoziazione

La voce include gli strumenti derivati, fatta eccezione per quelli di copertura, il cui fair value risulta essere negativo. Vi sono allocati anche i valori negativi degli strumenti derivati implicati separati contabilmente dai sottostanti strumenti finanziari strutturati quando esistono le condizioni per effettuare lo scorporo. I criteri di iscrizione in bilancio, di cancellazione, di valutazione e di rilevazione delle componenti di conto economico sono le stesse già illustrate per le attività detenute per negoziazione.

Non sono presenti in bilancio passività finanziarie di negoziazione.

15. Passività finanziarie valutate al fair value

Non sono presenti in bilancio passività finanziarie valutate al fair value.

16. Operazioni in valuta

Criteri di iscrizione

Le attività e passività denominate in valute diverse dall'euro sono inizialmente iscritte al tasso di cambio a pronti in essere alla data dell'operazione.

Criteri di valutazione

Alla data di chiusura dell'esercizio le attività e passività monetarie in valuta estera sono convertite utilizzando il tasso di cambio a pronti corrente a tale data. Le immobilizzazioni finanziarie espresse in valuta sono convertite al cambio storico d'acquisto.

Criteri di rilevazione delle componenti reddituali

Le differenze di cambio che derivano dal regolamento di elementi monetari o dalla conversione di elementi monetari a tassi diversi da quelli di conversione iniziali, o di conversione del bilancio precedente, sono rilevate nel conto economico del periodo in cui sorgono.

17. Altre informazioni

Trattamento di fine rapporto

Il TFR è considerato un programma a "benefici definiti", il cui ammontare già maturato deve essere proiettato al futuro, per stimare l'ammontare da pagare al momento della risoluzione del rapporto di lavoro, e poi attualizzato per tener conto del tempo che trascorrerà prima dell'effettivo pagamento.

La Banca ha ritenuto di non procedere all'attualizzazione della suddetta posta di bilancio in base alle seguenti sintetiche considerazioni: scarsa rilevanza del dato attualizzato; sproporzione del costo operativo rispetto al risultato; applicazione del principio della "significatività e rilevanza" dell'evento da evidenziare. Non sussistono attività oggetto di cessione che non siano state cancellate dal bilancio, fatta eccezione per i titoli ceduti in pronti contro termine. La Banca non ha posto in essere piani d'incentivazione azionaria (cosiddetti piani di «stock option»). I ricavi sono rilevati al momento della percezione o quando esiste la probabilità di incasso futuro e tali incassi possono essere quantificati in modo ragionevole. In particolare gli interessi di mora su posizioni in sofferenza vengono contabilizzati a conto economico al momento della maturazione e formano oggetto di valutazione secondo i principi propri dei crediti in sofferenza.

Interessi attivi e passivi

Per tutti gli strumenti valutati con il criterio del costo ammortizzato, gli interessi attivi e passivi sono imputati al conto economico sulla base del tasso di rendimento effettivo dello strumento.

Il metodo del tasso di rendimento effettivo è un metodo per calcolare il costo ammortizzato di un'attività o passività finanziaria e di allocare gli interessi attivi o passivi nel periodo di competenza.

Il tasso d'interesse effettivo è il tasso che attualizza il flusso dei pagamenti futuri stimati per la durata attesa del finanziamento in modo da ottenere esattamente il valore contabile netto all'atto della rilevazione iniziale, che comprende sia i costi di transazione direttamente attribuibili sia tutti i compensi pagati o ricevuti tra contraenti.

Il tasso d'interesse effettivo rilevato inizialmente è quello originario che è sempre utilizzato per attualizzare i previsti flussi di cassa e determinare il costo ammortizzato, successivamente alla rilevazione iniziale.

Dividendi

I dividendi sono rilevati nel conto economico nell'esercizio in cui l'assemblea degli azionisti ne ha deliberato la distribuzione.

A.3 Informativa sul Fair Value

A.3.1 Trasferimenti tra portafogli

A.3.1.1 Attività finanziarie riclassificate: valore di bilancio, fair value ed effetti sulla redditività complessiva

Si fa presente che nel corso dell'anno la Banca non ha effettuato trasferimenti tra portafogli.

A.3.2 Gerarchia del fair value

Le valutazioni al fair value sono classificate sulla base di una gerarchia di livelli che riflette la significatività degli input utilizzati nelle valutazioni. Si distinguono i seguenti livelli:

- quotazioni (senza aggiustamenti) rilevate su mercato attivo – secondo la definizione data dallo IAS 39 – per le attività o le passività oggetto di valutazione (livello 1);
- input diversi dai prezzi quotati di cui al punto precedente che sono osservabili direttamente (prezzi) o indirettamente (derivati dai prezzi) sul mercato (livello 2);
- input che non sono basati su dati di mercato osservabili (livello 3).

A.3.2.1 Portafogli contabili: ripartizione per livelli del fair value

Attività/Passività finanziarie misurate al fair value	31/12/2009			31/12/2008		
	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Livello 1	Livello 2	Livello 3
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	1.071	1.013		12.530	1.135	
2. Attività finanziarie valutate al fair value						
3. Attività finanziarie disponibili per la vendita	20.331	993	869	28.099	456	858
4. Derivati di copertura			1.083			1.052
Totale	21.402	2.006	1.952	40.629	1.591	1.910
1. Passività finanziarie detenute per la negoziazione						
2. Passività finanziarie valutate al fair value						
3. Derivati di copertura			190			782
Totale			190			782

A.3.3 Informativa sul cd. "day one profit/loss"

La banca non ha in essere operatività tali da generare componenti di reddito significative inquadrabili nel cosiddetto "day one profit/loss".

PARTE B - Informazioni sullo stato patrimoniale

Attivo

Sezione 1 Cassa e disponibilità liquide – voce 10

1.1 Cassa e disponibilità liquide: composizione

	31/12/2009	31/12/2008
a) Cassa	2.932	3.145
b) Depositi liberi presso Banche Centrali	-	-
TOTALE	2.932	3.145

Sezione 2 Attività finanziarie detenute per la negoziazione – voce 20

2.1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: composizione merceologica

Voci/Valori	31/12/2009			31/12/2008		
	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Livello 1	Livello 2	Livello 3
A. Attività per cassa						
1. Titoli di debito	44			12.055		
1.1 Titoli strutturati						
1.2 Altri titoli di debito	44			12.055		
2. Titoli di capitale				475		
3. Quote di O.I.C.R.	1.027	1.013			1.135	
4. Finanziamenti						
4.1 Pronti contro termine attivi						
4.2 Altri						
TOTALE A	1.071	1.013		12.530	1.135	
B. Strumenti derivati						
1. Derivati finanziari						
1.1 di negoziazione						
1.2 connessi con la fair value option						
1.3 altri						
2. Derivati creditizi						
2.1 di negoziazione						
2.2 connessi con la fair value option						
2.3 altri						
TOTALE B						
TOTALE (A + B)	1.071	1.013		12.530	1.135	

2.2 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: composizione per debitori/emittenti

<i>Voci/ Valori</i>	31/12/2009	31/12/2008
A. ATTIVITA' PER CASSA		
1. Titoli di debito	44	12.055
<i>a)</i> Governi e Banche Centrali	-	11.905
<i>b)</i> Altri enti pubblici	-	-
<i>c)</i> Banche	-	122
<i>d)</i> Altri emittenti	44	28
2. Titoli di capitale		475
<i>a)</i> Banche		36
<i>b)</i> Altri emittenti:		439
- imprese di assicurazione		-
- società finanziarie		-
- imprese non finanziarie		439
- altri		-
3. Quote di O.I.C.R.	2.040	1.135
4. Finanziamenti		
<i>a)</i> Governi e Banche Centrali		
<i>b)</i> Altri enti pubblici		
<i>c)</i> Banche		
<i>d)</i> Altri soggetti		
TOTALE A	2.084	13.665
B. STRUMENTI DERIVATI		
<i>a)</i> Banche		
<i>b)</i> Clientela		
TOTALE B		
TOTALE (A + B)	2.084	13.665

2.3 Attività finanziarie per cassa detenute per la negoziazione: variazioni annue

	Titoli di debito	Titoli di capitale	Quote di O.I.C.R	Finanziamenti	Totale
Esi Esistenze Iniziali	8.638	475	1.135	-	10.248
Au Aumenti	5.380	5	1.039	-	6.424
B1. Acquisti	5.300	-	792	-	6.092
B2. Variazioni positive di fair value	17	-	240	-	257
B3. Altre variazioni	63	5	7	-	75
C. Diminuzioni	13.974	480	134	-	14.588
C1. Vendite	10.324	417	134	-	10.875
C2. Rimborsi	3.550	-	-	-	3.550
C3. Variazioni negative di fair value	-	-	-	-	-
C4. Trasferimenti ad altri portafogli	100	63	-	-	163
C5. Altre variazioni					
D. Rimanenze Finali	44	-	2.040	-	2.084

Sezione 4 - Attività finanziarie disponibili per la vendita - voce 40

4.1 Attività finanziarie disponibili per la vendita: composizione merceologica

Voci/Valori	31/12/2009			31/12/2008		
	Livello 1	Livello 2	Livello 3	Livello 1	Livello 2	Livello 3
1. Titoli di debito	20.331	993	-	28.099	456	-
1.1 Titoli strutturati	-	-	-	-	-	-
1.2 Altri titoli di debito	20.331	993	-	28.099	456	-
2. Titoli di capitale	-	-	869	-	-	858
2.1 Valutati al fair value	-	-	-	-	-	-
2.2 Valutati al costo	-	-	869	-	-	858
3. Quote di O.I.C.R.	-	-	-	-	-	-
4. Finanziamenti	-	-	-	-	-	-
TOTALE	20.331	993	869	28.099	456	858

4.2 Attività finanziarie disponibili per la vendita: composizione per debitori/emittenti

<i>Voci/Valori</i>	31/12/2009	31/12/2008
1. Titoli di debito	21.324	28.555
a) Governi e Banche Centrali	16.983	19.757
b) Altri enti pubblici	-	-
c) Banche	2.393	5.642
d) Altri emittenti	1.948	3.156
2. Titoli di capitale	869	858
a) Banche	501	492
b) Altri emittenti:	368	366
– imprese di assicurazione	-	-
– società finanziarie	246	248
– imprese non finanziarie	122	118
– altri	-	-
3. Quote di O.I.C.R.		
4. Finanziamenti		
a) Governi e Banche Centrali		
b) Altri enti pubblici		
c) Banche		
d) Altri emittenti		
TOTALE	22.193	29.413

4.4 Attività finanziarie disponibili per la vendita: variazioni annue

	Titoli di debito	Titoli di capitale	Quote di O.I.C.R	Finanziamenti	Totale
A. Esistenze iniziali	17.674	859			18.533
B. Aumenti	18.711	14			18.725
B1. Acquisti	17.538	14			17.552
B2. Variazioni positive di fair value	799				799
B3. Riprese di valore:					
- imputate al conto economico					
- imputate al patrimonio netto					
B4. Trasferimenti da altri portafogli					
B5. Altre variazioni	374				374
C. Diminuzioni	15.061	4			15.065
C1. Vendite	12.066	4			12.070
C2. Rimborsi	2.814				2.814
C3. Variazioni negative di fair value	10				10
C4. Svalutazioni da deterioramento:					
- imputate al conto economico					
- imputate al patrimonio netto					
C5. Trasferimenti ad altri portafogli					
C6. Altre variazioni	171				171
D. Rimanenze finali	21.324	869			22.193

Sezione 6 - Crediti verso banche - voce 60

6.1 Crediti verso banche: composizione merceologica

<i>Tipologia operazioni/Valori</i>	31/12/2009	31/12/2008
A. Crediti verso Banche Centrali	5.121	4.147
1. Depositi vincolati	-	-
2. Riserva obbligatoria	5.121	4.147
3. Pronti contro termine attivi	-	-
4. Altri	-	-
B. Crediti verso banche	46.258	41.468
1. Conti correnti e depositi liberi	23.540	5.732
2. Depositi vincolati	5.991	6.096
3. Altri finanziamenti	1.504	14.188
3.1 Pronti contro termine attivi		10.160
3.2 Leasing Finanziario	-	-
3.3 Altri	1.504	4.028
4. Titoli di debito	15.223	15.452
4.1 Titoli strutturati	-	-
4.2 Altri titoli di debito	15.223	15.452
TOTALE (Valore di bilancio)	51.379	45.615
TOTALE (Fair Value)	51.379	45.615

Sezione 7 - Crediti verso clientela - voce 70

7.1 Crediti verso clientela: composizione merceologica

<i>Tipologia operazioni/Valori</i>	31/12/2009		31/12/2008	
	Bonis	Deteriorate	Bonis	Deteriorate
1. Conti correnti	132.651	1.969	139.438	
2. Pronti contro termine attivi	-		-	
3. Mutui	258.196	12.596	183.497	
4. Prestiti personali e cessioni del quinto	38.534	865	43.766	
5. Leasing Finanziario	5.890		4.949	
6. Factoring	-		-	
7. Altre operazioni	5.859	3.685	13.489	10.554
8. Titoli di Debito	1.065		1.037	
8.1 Titoli strutturati	-		-	
8.2 Altri titoli di debito	1.065		1.037	
TOTALE (Valore di bilancio)	442.195	19.115	386.176	10.554
TOTALE (Fair Value)	442.195	19.115	386.176	10.554

7.2 Crediti verso clientela: composizione per debitori/emittenti

Tipologia operazioni/Valori	31/12/2009		31/12/2008	
	Bonis	Deteriorate	Bonis	Deteriorate
1. Titoli di debito:	1.065	-	1.037	-
a) Governi	-	-	-	-
b) Altri enti pubblici	-	-	-	-
c) Altri emittenti	1.065	-	1.037	-
- imprese non finanziarie	-	-	-	-
- imprese finanziarie	-	-	-	-
- assicurazioni	1.065	-	1.037	-
- altri	-	-	-	-
2. Finanziamento verso:	442.357	19.115	385.139	10.554
a) Governi	-	-	-	-
b) Altri enti pubblici	98	-	86	-
c) Altri soggetti:	442.259	19.115	385.053	10.554
- imprese non finanziarie	308.924	14.550	233.909	7.805
- imprese finanziarie	12.235	-	45.924	-
- assicurazioni	-	-	-	-
- altri	121.100	4.565	105.220	2.749
TOTALE	443.422	19.115	386.176	10.554

Sezione 8 - Derivati di copertura - voce 80

8.1 Derivati di copertura: composizione per tipologia di copertura e per livelli

	Fair Value 31/12/2009			VN 31/12/09	Fair Value 31/12/2008			VN 31/12/08
	L1	L2	L3		L1	L2	L3	
A) Derivati finanziari	-	1.083	-	42.587	-	1.052	-	43.087
1. Fair Value		1.083				1.052		
2. Flussi Finanziari								
3. Investimenti esteri	-	-	-	-	-	-	-	-
B) Derivati creditizi	-							
1. Fair Value								
2. Flussi Finanziari								
TOTALE	-	1.083	-	42.587	-	1.052	-	43.087

Legenda

VN	=	Valore Nozionale
L1	=	Livello 1
L2	=	Livello 2
L3	=	Livello 3

8.2 Derivati di copertura: composizione per portafogli coperti e per tipologia di copertura

Operazioni/ Tipo di copertura	Fair Value					Flussi finanziari			Investim. Esteri
	Specifica					Generica	Specifica	Generica	
	Rischio di tasso	Rischio di cambio	Rischio di credito	Rischio di prezzo	Più rischi				
1. Attività finanziarie disponibili per la vendita									
2. Crediti									
3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza									
4. Portafoglio									
5. Altre Operazioni									
TOTALE ATTIVITA'									
1. Passività finanziarie	1.083								
2. Portafoglio									
TOTALE PASSIVITA'	1.083								
1. Transazioni attese									
2. Portafoglio di attività e passività finanziarie									

Sezione 9 – Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica - voce 90

9.1 Adeguamento di valore delle attività coperte: composizione per portafogli coperti

	31/12/2009	31/12/2008
1. Adeguamento positivo	126	139
1.1 di specifici portafogli:	126	139
a) crediti	126	139
b) attività finanziarie disponibili per la vendita		
1.2 complessivo		
2. Adeguamento negativo		
2.1 di specifici portafogli:		
a) crediti		
b) attività finanziarie disponibili per la vendita		
2.2 complessivo		
TOTALE	126	139

9.2 Attività oggetto di copertura generica del rischio di tasso di interesse

	31/12/2009	31/12/2008
1. Crediti	2.500	2.500
2. Attività disponibili per la vendita	-	-
3. Portafoglio	-	-
TOTALE	2.500	2.500

Sezione 11 - Attività materiali - voce 110

11.1 Attività materiali: composizione delle attività valutate al costo

<i>Attività/ Valori</i>	31/12/2009	31/12/2008
A. Attività ad uso funzionale:		
1.1 di proprietà	3.582	3.665
a) terreni	197	197
b) fabbricati	1.615	1.635
c) mobili	1.687	1.700
d) impianti elettronici	-	-
e) altre	83	133
1.2 acquistate in leasing finanziario	1.240	1.257
a) terreni	-	-
b) fabbricati	1.240	1.257
c) mobili	-	-
d) impianti elettronici	-	-
e) altre	-	-
TOTALE A	4.822	4.922
B. Attività detenute a scopo di investimento:		
2.1 di proprietà		
a) terreni		
b) fabbricati		
2.2 acquistate in leasing finanziario		
a) terreni		
b) fabbricati		
TOTALE B		
TOTALE (A + B)	4.822	4.922

Di seguito si elencano gli immobili di proprietà:

Immobile di Lajatico
Immobile di Capannoli
Immobile del Romito
Immobile di Ponsacco
Immobile di San Pierino
Immobile di Asciano

11.3 Attività materiali ad uso funzionale: variazioni annue

<i>Attività/valori</i>	Terreni	Fabbricati	Mobili, Impianti, Attrezzature	Altre	Totale 31/12/09
A) Esistenze iniziali lorde	197	3.123	4.540	609	8.469
A1. Riduzioni di valore totali nette	-	231 -	2.840 -	476 -	3.547
A2. Esistenze iniziali nette	197	2.892	1.700	133	4.922
B) Aumenti			495	6	501
B1. Acquisti			495	6	501
B2. Spese per migliorie capitalizzate					
B3. Riprese di valore					
B4. Variazioni positive di fair value imputate a:					
a) Patrimonio netto					
b) Conto economico					
B5. Differenze positive di cambio					
B6. Trasferimenti da immobili detenuti a scopo di investimento					
B7. Altre variazioni					
C) Diminuzioni		37	508	56	601
C1. Vendite			8	7	15
C2. Ammortamenti		37	500	49	586
C3. Rettifiche di valore da deterioramento imputate a:					
a) Patrimonio netto					
b) Conto economico					
C4. Valutazioni negative di fair value imputate a:					
a) Patrimonio netto					
b) Conto economico					
C5. Differenze negative di cambio					
C6. Trasferimenti a:					
a) Attività materiali detenute a scopo di investimento					
b) Attività in via di dismissione					
C7. Altre variazioni					
D) Rimanenze finali nette	197	2.855	1.687	83	4.822
D1. Riduzioni di valore totali nette	-	268 -	3.334 -	432 -	4.034
D2. Rimanenze finali lorde	197	3.123	5.021	515	8.856
E) Valutazione al costo					

11.5 Impegni per acquisto di attività materiali (IAS 16/74.c)

Gli impegni contrattuali per l'acquisto di immobili (riguardanti ex Cinema Massimo - Pontedera) ammontano a € 550 mila.

Sezione 12 - Attività immateriali - voce 120

12.1 Attività immateriali: composizione per tipologia di attività

Attività/ Valori	31/12/2009		31/12/2008	
	Durata definita	Durata indefinita	Durata definita	Durata indefinita
A.1 Avviamento				
A.2 Altre attività immateriali	28		16	
A.2.1 Attività valutate al costo	28		16	
a) attività immateriali generate internamente				
b) altre attività	28		16	
A.2.2 Attività valutate al fair value				
a) attività immateriali generate internamente				
b) altre attività				
TOTALE	28		16	

12.2 Attività immateriali: variazioni annue

Attività/valori	Avviamento	Altre attività immateriali: generate internamente		Altre attività immateriali: altre		Totale
		Def.	Indef.	Def.	Indef.	
A) Esistenze iniziali				623		623
A1. Riduzioni di valore totali nette				-	607	- 607
A2. Esistenze iniziali nette				16		16
B) Aumenti				34		34
B1. Acquisti				34		34
B2. Incrementi di attività immateriali interne						
B3. Riprese di valore						
B4. Variazioni positive di fair value						
a a patrimonio netto						
- a conto economico						
B5. Differenze di cambio positive						
B6. Altre variazioni						
C) Diminuzioni				22		22
C1. Vendite						-
C2. Rettifiche di valore				22		22
- Ammortamenti				22		
- Svalutazioni						
+ patrimonio netto						
+ conto economico						
C3. Valutazioni negative di fair value						
- a patrimonio netto						
- a conto economico						
C4. Trasferimenti alle attività non correnti in via di dismissione						
C5. Differenze di cambio negative						
C6. Altre variazioni						
D) Rimanenze finali nette				28		28
D1. Rettifiche di valore totali nette				-	629	- 629
E) Rimanenze finali lorde				657		657
F) Valutazione al costo						

Legenda – Def.: a durata definita ; Indef.: a durata indefinita.

Sezione 13 - Le attività fiscali e le passività fiscali - voce 130 dell'attivo e voce 80 del passivo

13.1 Attività per imposte anticipate: composizione

	31/12/2009	31/12/2008
Rettifiche di valore su crediti	148	113
Oneri pluriennali	42	42
Titoli e partecipazioni	32	305
Spese amministrative	2	3
Accantonamenti a fondi rischi e oneri	-	-
TOTALE	224	463

La voce contiene solo imposte dovute in base alla normativa nazionale.

13.2 Passività per imposte differite: composizione

	31/12/2009	31/12/2008
Crediti		676
Immobili di proprietà	453	453
Immobili in leasing	145	145
Titoli e plusvalenze varie	72	19
Ammortamenti anticipati	-	-
Spese amministrative	-	-
TOTALE	670	1.293

La voce contiene solo imposte dovute in base alla normativa nazionale.

13.3 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del conto economico)

	31/12/2009	31/12/2008
1. Importo iniziale	177	168
2. Aumenti	37	9
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio	37	9
<i>a)</i> relative a precedenti esercizi	37	9
<i>b)</i> dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
<i>c)</i> riprese di valore	-	-
<i>d)</i> altre	-	-
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali	-	-
2.3 Altri aumenti	-	-
3. Diminuzioni	3	-
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	3	-
<i>a)</i> rigiri	3	-
<i>b)</i> svalutazioni per sopravvenuta irrecuperabilità	-	-
<i>c)</i> mutamento di criteri contabili	-	-
<i>d)</i> altre	-	-
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali	-	-
3.3 Altre diminuzioni	-	-
4. Importo finale	211	177

13.5 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del patrimonio netto)

	31/12/2009	31/12/2008
1. Importo iniziale	286	14
2. Aumenti	13	286
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio	13	286
<i>a)</i> relative a precedenti esercizi	-	-
<i>b)</i> dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
<i>c)</i> altre	13	286
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali	-	-
2.3 Altri aumenti	-	-
3. Diminuzioni	286	14
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	286	14
<i>a)</i> rigiri	286	14
<i>b)</i> svalutazioni per sopravvenuta irrecuperabilità	-	-
<i>c)</i> dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
<i>d)</i> altre	-	-
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali	-	-
3.3 Altre diminuzioni	-	-
4. Importo finale	13	286

13.6 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del patrimonio netto)

	31/12/2009	31/12/2008
1. Importo iniziale	1.293	1.705
2. Aumenti	57	5
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio	57	5
a) relative a precedenti esercizi	-	-
b) dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
c) altre	57	5
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali	-	-
2.3 Altri aumenti	-	-
3. Diminuzioni	680	417
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio	680	-
a) rigiri	680	-
b) dovute al mutamento di criteri contabili	-	-
c) altre	-	-
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		417
3.3 Altre diminuzioni	-	-
4. Importo finale	670	1.293

Sezione 15 - Altre attività - voce 150**15.1 Altre attività: composizione**

	31/12/2009	31/12/2008
Partite viaggianti	885	2.065
Acconto immobile Pontedera	2.440	1.755
Portafoglio e altre ricevute all'incasso	1.462	1.370
Acconti versati al fisco / Partite fiscali varie	1.180	568
Effetti e assegni insoluti	22	114
Poste residuali / Partite diverse	119	105
TOTALE	6.108	5.977

Passivo

Sezione 1 - Debiti verso banche - voce 10

1.1 Debiti verso banche: composizione merceologica

<i>Tipologia operazioni/ Valori</i>	31/12/2009	31/12/2008
1. Debiti verso banche centrali	-	-
2. Debiti verso banche	2.907	1.852
2.1 Conti correnti e depositi liberi	1.592	126
2.2 Depositi vincolati	1.315	1.726
2.3 Finanziamenti	-	-
2.3.1 Pronti contro termine passivi	-	-
2.3.2 Altri	-	-
2.4 Debiti per impieghi di riacquisto di propri strumenti patrimoniali	-	-
2.5 Altri debiti	-	-
TOTALE	2.907	1.852
FAIR VALUE	2.907	1.852

1.5 Debiti per leasing finanziario

I debiti per leasing finanziario ammontano a € 513 mila e sono relativi all'immobile adibito ad agenzia bancaria di Ponsacco. La vita residua di tali debiti è la seguente:

Debiti per leasing finanziario	31/12/2009	31/12/2008
Fino a un anno	102	105
Da 1 a 5 anni	411	513
Oltre 5 anni	-	-
Totale	513	618

Sezione 2 - Debiti verso clientela - voce 20

2.1 Debiti verso clientela: composizione merceologica

<i>Tipologia operazioni/Valori</i>	31/12/2009	31/12/2008
1. Conti correnti e depositi	218.196	175.041
2. Depositi vincolati	434	325
3. Finanziamenti	9.599	32.420
3.1 Pronti contro termine passivi	9.599	32.420
3.2 Altri	-	-
4. Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali	-	-
5. Altri debiti	-	-
TOTALE	228.229	207.786
FAIR VALUE	228.229	207.786

Sezione 3 - Titoli in circolazione - voce 30

3.1 Titoli in circolazione: composizione merceologica

Tipologia titoli/Valori	31/12/2009			31/12/2008			
	Valore bilancio	Fair Value		Valore bilancio	Fair Value		
		Livello 1	Livello 2		Livello3	Livello 1	Livello 2
A. Titoli							
1. Obbligazioni	231.488		220.319	214.736		206.531	
1.1 strutturate	59.587		53.392	42.647		42.512	
1.2 Altre	171.901		166.927	172.089		164.019	
2. Altri titoli	11.997		11.997	5.982		5.982	
2.1 Strutturati	-		-	-		-	
2.2 Altri	11.997		11.997	5.982		5.982	
TOTALE	243.485		232.316	220.718		212.513	

Le obbligazioni strutturate sono tutte oggetto di copertura integrale e sono suddivise nelle seguenti categorie (valori di bilancio):

- Inflation Linked (indicizzati all'andamento del tasso d'inflazione) = Euro 58.596;
- EUR/USD (indicizzati al rapporto di cambio fra l'Euro e il Dollaro USA) = Euro 991.

3.3 Titoli in circolazione oggetto di copertura specifica

	31/12/2009	31/12/2008
1. Titolo oggetto di copertura specifica del fair value:	59.587	42.647
a) rischio di tasso di interesse	59.587	42.647
b) rischio di cambio		
c) più rischi		
2. Titolo oggetto di copertura specifica dei flussi finanziari:		
a) rischio di tasso di interesse		
b) rischio di cambio		
c) altro		

Sezione 6 - Derivati di copertura - voce 60

6.1 Derivati di copertura: composizione per tipologia di copertura e per livelli gerarchici.

	Fair Value 31/12/2009			VN 31/12/09	Fair Value 31/12/2008			VN 31/12/08
	L1	L2	L3		L1	L2	L3	
A) Derivati finanziari		190		19.500		782		35.000
1. Fair Value		190				782		
2. Flussi Finanziari								
3. Investimenti esteri								
B) Derivati creditizi								
1. Fair Value								
2. Flussi Finanziari								
TOTALE		190		19.500		782		35.000

Legenda

VN	=	Valore Nozionale
L1	=	Livello 1
L2	=	Livello 2
L3	=	Livello 3

6.2 Derivati di copertura: composizione per portafogli coperti e per tipologia di copertura

Operazioni/Tipo di copertura	Fair Value					Flussi finanziari			Investim. Esteri
	Specifica					Generica	Specifica	Generica	
	Rischio di tasso	Rischio di cambio	Rischio di credito	Rischio di prezzo	Più rischi				
1. Attività finanziarie disponibili per la vendita									
2. Crediti									
3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza									
4. Portafoglio									
5. Altre Operazioni									
TOTALE ATTIVITA'									
1. Passività finanziarie	190								
2. Portafoglio									
TOTALE PASSIVITA'	190								
1. Transazioni attese									
2. Portafoglio di attività e passività finanziarie									

Sezione 8 - Passività fiscali - voce 80

La composizione nonché le variazioni delle passività per imposte differite sono state illustrate nella parte B sezione 13 della presente nota integrativa.

Sezione 10 - Altre passività - voce 100

10.1 Altre passività: composizione

	31/12/2009	31/12/2008
Scarti valuta su operazioni di portafoglio	4.120	3.605
Partite viaggianti	578	730
Fornitori	968	962
Partite fiscali varie	1.150	1.079
Passività diverse	770	916
Somme a disposizione di terzi	353	280
Incassi da versare	125	182
Quota utile di spettanza amministratori	84	75
TOTALE	8.148	7.829

Sezione 11 - Trattamento di fine rapporto del personale - voce 110

11.1 Trattamento di fine rapporto del personale: variazioni annue

	31/12/2009	31/12/2008
A. Esistenze iniziali	926	899
B. Aumenti	23	28
B1. Accantonamento dell'esercizio	23	28
B2. Altre variazioni	-	-
C. Diminuzioni	27	1
C1. Liquidazioni effettuate	27	1
C2. Altre variazioni	-	-
D. Rimanenze finali	-	-
TOTALE	922	926

Sezione 14 - Patrimonio dell'impresa - voci 130, 150, 160, 170, 180,190 e 200

14.1 «Capitale» e «Azioni proprie»: composizione

Il capitale è interamente sottoscritto e versato ed è costituito da n. 1.834.773 azioni ordinarie di nominali € 2,58 cadauna per complessivi € 4.733.714,34. Alla data di chiusura dell'esercizio la banca non aveva in portafoglio azioni di propria emissione.

14.2 Capitale – Numero azioni: variazioni annue

Unità	31/12/2009		31/12/2008	
	Ordinarie	Altre	Ordinarie	Altre
A. Azioni esistenti all'inizio dell'esercizio	1.773.234	-	1.696.070	-
- interamente liberate	-	-	-	-
- non interamente liberate	-	-	-	-
A1. Azioni proprie (-)	-	-	-	-
A2. Azioni in circolazione: esistenze iniziali	1.773.234	-	1.696.070	-
B. Aumenti	63.562	-	77.402	-
B1. Nuove emissioni	63.562	-	77.402	-
- a pagamento:	63.562	-	77.402	-
- operazioni di aggregazioni di imprese	-	-	-	-
- conversione di obbligazioni	-	-	-	-
- esercizio di warrant	-	-	-	-
- altre	63.562	-	77.402	-
- a titolo gratuito:	-	-	-	-
- a favore dei dipendenti	-	-	-	-
- a favore degli amministratori	-	-	-	-
- altre	-	-	-	-
B2. Vendita di azioni proprie	-	-	-	-
B3. Altre variazioni	-	-	-	-
C. Diminuzioni	2.023	-	238	-
C1. Annullamento	2.023	-	-	-
C2. Acquisto di azioni proprie	-	-	-	-
C3. Operazioni di cessione di imprese	-	-	-	-
C4. Altre variazioni	-	-	238	-
D. Azioni in circolazione: rimanenze finali	1.834.773	-	1.773.234	-
D1. Azioni proprie (+)	-	-	-	-
D2. Azioni esistenti alla fine dell'esercizio				
- Interamente liberate	-	-	-	-
- Non interamente liberate	-	-	-	-

Al punto C “altre variazioni”, specifichiamo che trattasi di annullamento di azioni, effettuato in applicazione dell’art. 15 dello statuto sociale, verso soci che si sono resi inadempienti verso la Banca.

14.4 Riserve di utili: altre informazioni

Le riserve di utili le cui finalità sono sostanzialmente di contribuire all'adeguatezza patrimoniale della banca rispetto all'operatività attuale e prospettica ammontano a € 24.895 mila e sono costituite da:

- Riserva Legale alimentata da utili accantonati ai sensi dell'art. 2.430 del C.C. e dall'art. 49 dello Statuto Sociale, che ammonta a € 11.865 mila.

- Riserva statutaria prevista dall'art. 49 dello Statuto Sociale, che ammonta a € 7.966 mila ed è alimentata dagli utili accantonati.

- Fondo acquisto azioni sociali, previsto anch'esso dall'art. 49 dello statuto sociale, a disposizione degli amministratori, ai sensi dell'art. 17 dello statuto, per acquistare o vendere azioni sociali a prezzi di mercato nell'ambito di una normale attività d'intermediazione volta a favorire la circolazione dei titoli. Il fondo ammonta a € 1.981 mila.

- Altre riserve per € 3.083 mila per effetto del trasferimento del fondo rischi bancari generali, del fondo rischi su crediti e delle rettifiche rilevate in sede di F.T.A. .

14.6 Altre informazioni.

Riserve da valutazione: composizione

<i>Voci/Componenti</i>	31/12/2009	31/12/2008
1. Attività finanziarie disponibili per la vendita	119	- 742
2. Attività materiali	970	970
3. Attività immateriali	-	-
4. Copertura di investimenti esteri	-	-
5. Copertura dei flussi finanziari	-	-
6. Differenze di cambio	-	-
7. Attività non correnti in via di dismissione	-	-
8. Leggi speciali di rivalutazione	93	93
TOTALE	1.182	321

Altre informazioni

1. Garanzie rilasciate e impegni

<i>Operazioni</i>	31/12/2009	31/12/2008
1. Garanzie rilasciate di natura finanziaria	13.395	15.390
a) Banche	559	-
b) Clientela	12.836	15.390
2. Garanzie rilasciate di natura commerciale	6.978	8.599
a) Banche	34	970
b) Clientela	6.944	7.629
3. Impegni irrevocabili a erogare fondi	2.694	2.200
a) Banche	20	2.029
i) a utilizzo certo	20	1.551
ii) a utilizzo incerto		478
b) Clientela	2.674	171
i) a utilizzo certo	2.674	171
ii) a utilizzo incerto		-
4. Impegni sottostanti ai derivati su crediti: vendite di protezione	-	-
5. Attività costituite in garanzia di obbligazioni di terzi	-	-
6. Altri impegni	-	-
TOTALE	23.067	26.189

2. Attività costituite a garanzia di proprie passività e impegni

<i>Portafogli</i>	31/12/2009	31/12/2008
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	25.968
2. Attività finanziarie valutate al fair value	-	-
3. Attività finanziarie disponibili per la vendita	5.538	-
4. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-
5. Crediti verso banche	7.065	-
6. Crediti verso clientela	-	-
7. Attività materiali	-	-

Trattasi di titoli ceduti a clientela a fronte di operazioni di pronti contro termine e della cauzione per l'emissione di assegni circolari costituita presso l'Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane.

4. Gestione ed intermediazione per conto terzi

<i>Tipologia servizi</i>	31/12/2009	31/12/2008
1. Esecuzione di ordini per conto della clientela		
<i>a) Acquisti</i>		
1. regolati		
2. non regolati		
<i>b) Vendite</i>		
1. regolate		
2. non regolate		
2. Gestioni di portafogli		
<i>a) Individuali</i>		
<i>b) Collettive</i>		
3. Custodia e amministrazione di titoli	416.892	357.605
<i>a)</i> Titoli di terzi in deposito: connessi con lo svolgimento di banca depositaria (escluse le gestioni di portafogli)		
1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio		
2. altri titoli		
<i>b)</i> Titoli di terzi in deposito (escluse le gestioni di portafogli): altri	2.408	13.066
1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio	2.377	13.038
2. altri titoli	31	28
<i>c)</i> Titoli di terzi depositati presso terzi	373.015	286.454
<i>d)</i> Titoli di proprietà depositati presso terzi	41.469	58.085
4. Altre operazioni		

PARTE C – Informazioni sul Conto Economico

Sezione 1 - Gli interessi - voci 10 e 20

1.1 Interessi attivi e proventi assimilati: composizione

<i>Voci/Forme Tecniche</i>	Titoli di debito	Finanziamenti	Altre operazioni	Totale 31/12/09	Totale 31/12/08
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	15	-	-	15	447
2. Attività finanziarie disponibili per la vendita	670	-	-	670	1.507
3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	-	-	-
4. Crediti verso banche	413	557	-	970	1.880
5. Crediti verso clientela	102	19.220		19.322	22.502
6. Attività finanziarie valutate al fair value	-	-	-	-	-
7. Derivati di copertura	156	-	-	156	-
8. Altre attività	-	-	-	-	-
TOTALE	1.356	19.777	-	21.133	26.336

I dati dell'esercizio precedente sono stati riclassificati per raffrontarli con l'esercizio in rassegna, in base a quanto definito dall'Organo di Vigilanza nella circolare n. 262 del 22/12/2005 (1° aggiornamento del 18/11/2009).

1.2 Interessi attivi e proventi assimilati: differenziali relativi alle operazioni di copertura

<i>Voci</i>	31/12/2009	31/12/2008
A. Differenziali positivi relativi a operazioni di copertura:	156	-
B. Differenziali negativi relativi a operazioni di copertura:	-	-
C. Saldo (A-B)	156	-

1.3 Interessi attivi e proventi assimilati: altre informazioni

Gli interessi attivi ammontano ad € 21.133 mila con un decremento di € 5.203 mila dovuto principalmente all'andamento dei tassi in forte discesa.

1.4 Interessi passivi ed oneri assimilati: composizione

<i>Voci/Forme Tecniche</i>	Debiti	Titoli	Altre operazioni	Totale 31/12/09	Totale 31/12/08
1. Debiti verso banche centrali		-	-	-	-
2. Debiti verso banche	27	-	-	27	50
3. Debiti verso clientela	1.989		-	1.989	3.286
4. Titoli in circolazione	-	5.278	-	5.278	9.427
5. Passività finanziarie di negoziazione	-	-	-	-	-
6. Passività finanziarie valutate al fair value		-	-	-	-
7. Altre passività e fondi	-	-	-	-	-
8. Derivati di copertura	-	-		-	914
TOTALE	2.016	5.278	-	7.294	13.677

1.5 Interessi passivi e oneri assimilati: differenziali relativi alle operazioni di copertura

<i>Voci</i>	31/12/2009	31/12/2008
A. Differenziali positivi relativi ad operazioni di:	-	
B. Differenziali negativi relativi ad operazioni di:	-	914
C. Saldo (A - B)	-	914

1.6 Interessi passivi e oneri assimilati: altre informazioni

Gli interessi passivi ammontano a € 7.294 mila con un decremento di € 4.859 mila dovuto principalmente all'andamento dei tassi in forte discesa.

1.6.1 Interessi passivi su passività in valuta

	31/12/2009	31/12/2008
Interessi passivi su passività in valuta	166	341

1.6.2 Interessi passivi su passività per operazioni di leasing finanziario

	31/12/2009	31/12/2008
Interessi passivi su passività per operazioni di leasing finanziario	15	-

Sezione 2 - Le commissioni - voci 40 e 50

2.1 Commissioni attive: composizione

a) Garanzie rilasciate	135	157
b) Derivati su crediti	-	-
c) Servizi di gestione, intermediazione e consulenza:	588	692
1. negoziazione di strumenti finanziari	32	36
2. negoziazione di valute	80	60
3. gestioni di portafogli	-	-
3.1 individuali	-	-
3.2 collettivi	-	-
4. custodia e amministrazione di titoli	52	57
5. banca depositaria	-	-
6. collocamento di titoli	-	-
7. attività di ricezione e trasmissione ordini	173	144
8. attività di consulenza	-	-
8.1 in materia di investimenti		
8.2 in materia di struttura finanziaria		
9. distribuzione di servizi di terzi	251	395
9.1 gestioni di portafogli	-	-
9.1.1 Individuali	-	-
9.1.2 Collettive	-	-
9.2 prodotti assicurativi	17	25
9.3 altri prodotti	234	370
d) Servizi di incasso e pagamento	1.027	859
e) Servizi di servicing per operazioni di cartolarizzazione	-	-
f) Servizi per operazioni di factoring	-	-
g) Esercizio di esattorie e ricevitorie	-	-
h) Attività di gestione di sistemi multilaterali di scambio	-	-
i) Tenuta e gestione dei conti correnti	836	-
j) Altri servizi	404	1.168
TOTALE	2.990	2.876

2.2 Commissioni attive: canali distributivi dei prodotti e servizi

<i>Canali/Valori</i>	31/12/2009	31/12/2008
a) Presso propri sportelli	251	395
1. gestioni di portafoglio	-	-
2. collocamento di titoli	-	-
3. servizi e prodotti di terzi	251	395
b) Offerta fuori sede	-	-
1. gestioni di portafoglio	-	-
2. collocamento di titoli	-	-
3. servizi e prodotti di terzi	-	-
c) Altri canali distributivi	-	-
1. gestioni di portafoglio	-	-
2. collocamento di titoli	-	-
3. servizi e prodotti di terzi	-	-

2.3 Commissioni passive: composizione

<i>Servizi/Valori</i>	31/12/2009	31/12/2008
a) Garanzie ricevute	-	-
b) Derivati su crediti	-	-
c) Servizi di gestione e intermediazione:	93	129
1. negoziazione di strumenti finanziari	75	110
2. negoziazione di valute	18	19
3. gestioni di portafogli:	-	-
3.1 proprie	-	-
3.2 delegate da terzi	-	-
4. custodia e amministrazione di titoli	-	-
5. collocamento di strumenti finanziari	-	-
6. offerta fuori sede di strumenti finanziari, prodotti e servizi	-	-
d) Servizi di incasso e pagamento	107	108
e) Altri servizi	25	29
TOTALE	225	266

Sezione 3 - Dividendi e proventi simili - voce 70

3.1 Dividendi e proventi simili: composizione

Tipologia titoli/Valori	31/12/2009		31/12/2008	
	Dividendi	Proventi da quote di O.I.C.R.	Dividendi	Proventi da quote di O.I.C.R.
A. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	26	-	25	-
B. Attività finanziarie disponibili per la vendita	29	-	17	-
C. Attività finanziarie valutate al fair value	-	-	-	-
D. Partecipazioni	-	-	-	-
TOTALE	55	-	42	-

Sezione 4 - Il risultato netto delle attività di negoziazione - voce 80

4.1 Risultato netto dell'attività di negoziazione: composizione

Operazioni/componenti reddituali	Plusvalenze (A)	Uti da negoziazione (B)	Minusvalenze (C)	Perdite da negoziazione (D)	Risultato netto (A+B)-(C+D)
1. Attività finanziarie di negoziazione	256	686	1	481	460
1.1 Titoli di debito	16	632	1	418	229
1.2 Titoli di capitale	240	13		63	190
1.3 Quote di O.I.C.R.	-				-
1.4 Finanziamenti	-				-
1.5 Altre	-	41			41
2. Passività finanziarie di negoziazione	-	-	-	-	-
2.1 Titoli di debito	-	-	-	-	-
2.2 Debiti	-	-	-	-	-
2.3 Altre	-	-	-	-	-
3. Attività e passività finanziarie: differenze di cambio	-	-	-	-	-
4. Strumenti derivati	-	-	-	-	-
4.1 Derivati finanziari	-	-	-	-	-
- su titoli di debito e tassi di interesse	-	-	-	-	-
- su titoli di capitale e indici azionari	-	-	-	-	-
- su valute e oro	-	-	-	-	-
- altri	-	-	-	-	-
4.2 Derivati su crediti	-	-	-	-	-
TOTALI	256	686	1	481	460

Sezione 5 - Il risultato netto delle attività di copertura - voce 90

5.1 Risultato netto delle attività di copertura: composizione

Componenti reddituali/Valori	31/12/2009	31/12/2008
A. Proventi relativi a:		
A.1 Derivati di copertura del fair value	164	452
A.2 Attività finanziarie coperte (fair value)	126	139
A.3 Passività finanziarie coperte (fair value)	24	436
A.4 Derivati finanziari di copertura dei flussi finanziari	-	-
A.5 Attività e passività in valuta	-	-
Totale proventi della attività di copertura (A)	314	1.027
B. Oneri relativi a:		
B.1 Derivati di copertura del fair value	-138	-413
B.2 Attività finanziarie coperte (fair value)	-207	0
B.3 Passività finanziarie coperte (fair value)		-555
B.4 Derivati finanziari di copertura dei flussi finanziari	0	0
B.5 Attività e passività in valuta	0	0
Totale oneri della attività di copertura (B)	-345	-968
C. Risultato netto dell'attività di copertura (A - B)	-31	59

Sezione 6 – Utili (Perdite) da cessione/riacquisto - voce 100

6.1 Utili (Perdite) da cessione/riacquisto: composizione

Voci/componenti reddituali	31/12/2009			31/12/2008		
	Utili	Perdite	Risultato Netto	Utili	Perdite	Risultato Netto
Attività finanziarie						
1. Crediti verso banche	-	-	-	-	-	-
2. Crediti verso clientela	-	-	-	-	-	-
3. Attività finanziarie disponibili per la vendita	42	-	42	-	-	-
3.1 Titoli di debito	-	-	-	-	-	-
3.2 Titoli di capitale	42	-	42	-	-	-
3.3 Quote di O.I.C.R.	-	-	-	-	-	-
3.4 Finanziamenti	-	-	-	-	-	-
4. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	-	-	-	-
Totale Attività	42	-	42	-	-	-
Passività finanziarie						
1. Debiti verso banche	-	-	-	-	-	-
2. Debiti verso clientela	-	-	-	-	-	-
3. Titoli in circolazione	-	-	-	-	-	-
Totale Passività	-	-	-	-	-	-

Sezione 8 - Le rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento - voce 130

8.1 Rettifiche di valore nette per deterioramento di crediti: composizione

Operazioni/ Componenti reddituali	Rettifiche di valore			Riprese di valore				Totale 31/12/09	Totale 31/12/08
	Specifiche		Di Portafoglio	Specifiche		Di Portafoglio			
	Cancellazioni	Altre		A	B	A	B		
A. Crediti verso banche	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Finanziamenti									
- Titoli di debito									
B. Crediti verso clientela	178	1.134	1.113	- 830		-	292	1.303	1.166
- Finanziamenti	178	1.134	1.113	- 830			292	1.303	1.166
- Titoli di debito									
C. TOTALE	178	1.134	1.113	- 830	-	-	292	1.303	1.166

Legenda: A: interessi; B: Altre riprese.

Sezione 9 - Le spese amministrative - voce 150

9.1 Spese per il personale: composizione

<i>Tipologia di spese/Valori</i>	31/12/2009	31/12/2008
1) Personale dipendente:	5.315	4.834
a) salari e stipendi	3.735	3.303
b) oneri sociali	916	907
c) indennità di fine rapporto	-	-
d) spese previdenziali	-	-
e) accantonamento al trattamento di fine rapporto del personale	23	28
f) accantonamento al fondo trattamento di quiescenza e obblighi simili:	-	-
- a contribuzione definita	-	-
- a benefici definiti	-	-
g) versamenti ai fondi di previdenza complementare esterni:	389	361
- a contribuzione definita	389	361
- a benefici definiti	-	-
h) costi derivanti da accordi di pagamento basati su propri strumenti patrimoniali	-	-
i) altri benefici a favore dei dipendenti	252	235
2) Altro personale in attività	-	-
3) Amministratori e sindaci	251	242
4) Personale collocato a riposo		
5) Recupero di spese per dipendenti distaccati presso altre aziende		
6) Rimborsi di spese per dipendenti di terzi distaccati presso la società		
TOTALE	5.566	5.076

9.2 Numero medio dei dipendenti per categoria

<i>Tipologia di spese/Valori</i>	31/12/2009	31/12/2008
- Personale dipendente	92	88
a) dirigenti	1	1
b) quadri direttivi	20	17
c) restante personale dipendente	71	70
- Altro personale	-	-
TOTALE	92	88

9.4 Altri benefici a favore dei dipendenti

Non sussistono altri benefici rispetto alla voce di cui alla precedente tabella 9.1, lettera i), comprende essenzialmente l'onere per i «buoni mensa», rimborsi spese di viaggio e soggiorno, spese di formazione e oneri assicurativi.

9.5 Altre spese amministrative: composizione

	31/12/2009	31/12/2008
Imposte indirette e tasse	945	901
Manutenzione, assistenza e pulizie	738	635
Pubblicità e rappresentanza	554	491
Compensi a professionisti e consulenze	494	490
Telefoniche, postali, per trasmissione dati	475	458
Noleggio macchine elettriche	235	207
Fitti passivi su immobili	296	255
Stampati e cancelleria	126	160
Elaborazioni effettuate c/o terzi	433	399
Premi assicurativi	56	134
Energia elettrica, riscaldamento e acqua	122	117
Altre	630	404
TOTALE	5.104	4.651

Sezione 11 - Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali - voce 170

11.1 Rettifiche di valore nette su attività materiali: composizione

Attività/componente reddituale	Ammortamento (A)	Rettifiche di valore per deterioramento (B)	Riprese di valore (C)	Risultato netto (A+B-C)
A. Attività materiali				
A.1 di proprietà	559	-	-	559
- ad uso funzionale	559	-	-	559
- per investimento	-	-	-	-
A.2 Acquisite in leasing finanziario	27	-	-	27
- ad uso funzionale	27	-	-	27
- per investimento	-	-	-	-
TOTALI	586	-	-	586

Sezione 12 - Rettifiche di valore nette su attività immateriali - voce 180

12.1 Rettifica di valore nette su attività immateriali: composizione

Attività/componente reddituale	Ammortamento (A)	Rettifiche di valore per deterioramento (B)	Riprese di valore (C)	Risultato netto (A+B-C)
A. Attività immateriali				
A.1 Di proprietà	22	-	-	22
- generate internamente dall'azienda	-	-	-	-
- altre	22	-	-	22
A.2 Acquisite in leasing finanziario	-	-	-	-
TOTALI	22	-	-	22

Sezione 13 - Gli altri oneri e proventi di gestione - voce 190

La voce ammonta a € 1.344 mila ed è data dalla differenza tra € 1.351 mila di altri proventi di gestione ed € 7 mila di altri oneri.

13.1 Altri oneri di gestione: composizione

	31/12/2009	31/12/2008
Sopravvenienze passive	7	7
Altre	-	-
TOTALE	7	7

13.2 Altri proventi di gestione: composizione

	31/12/2009	31/12/2008
Recupero di imposte	855	816
Recupero spese su depositi e conti correnti passivi	289	274
Recupero assicurazione clientela	6	47
Sopravveniente attive - insussistenze del passivo	76	4
Altre	125	152
TOTALE	1.351	1.293

Sezione 18 - Le imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente - voce 260

18.1 Le imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente: composizione

Componenti reddituali/Valori	31/12/2009	31/12/2008
Imposte correnti (-)	- 1.946	- 1.048
Variazioni delle imposte correnti dei precedenti esercizi (+/-)	- 134	- 53
Riduzioni delle imposte correnti dell'esercizio (+)	-	-
Variazione delle imposte anticipate (+/-)	- 34	9
Variazione delle imposte differite (+/-)		- 29
Imposte di competenza dell'esercizio (-) (-1+/-2+3+/-4+/-5)		
TOTALE	- 2.114	- 1.121

18.2 Riconciliazione tra onere fiscale teorico e onere fiscale effettivo di bilancio

Le imposte sono calcolate nella misura del 27,5% per l'IRES e del 4,82% per l'IRAP.

Il totale del carico fiscale dell'anno può essere riconciliato all'utile d'esercizio come segue:

IRES	
Utile ante imposte	5.895
Imposta calcolata in base all'aliquota nazionale	1.621
Effetto fiscale di costi/ricavi non deducibili/non imponibili	14
Imposte sul reddito dell'esercizio	1.635
Aliquota effettiva	27,74 %

Ai fini IRAP l'imponibile ammonta a € 11.248 mila con una imposta pari a € 542 mila.

Sezione 21 - Utile per azione

21.1 Numero medio delle azioni ordinarie a capitale diluito

	31/12/2009	31/12/2008
Numero azioni	1.834.773	1.773.234

21.2 Altre informazioni

Lo IAS 33 richiede l'indicazione dell'«utile per azione» definito con l'acronimo EPS «earnings per share» che viene calcolato secondo le seguenti definizioni:

«EPS base» calcolato dividendo l'utile netto attribuibile agli azionisti portatori di azioni ordinarie per la media ponderata delle azioni ordinarie emesse.

«EPS diluito» calcolato tenendo conto dell'eventuale effetto diluitivo di tutte le potenziali azioni ordinarie.

Non esistono le condizioni per le quali possa verificarsi una «diluizione dell'utile», nel bilancio non sono espresse attività destinate a cessare per le quali debba essere indicato separatamente l'utile «base» e «diluito» per azione.

	31/12/2009	31/12/2008
Utile per azione - €	2,321	1,692

PARTE D – Redditività complessiva

PROSPETTO ANALITICO DELLA REDDITIVITA' COMPLESSIVA

Voci		Importo Lordo	Imposta sul reddito	Importo netto
10.	Utile perdita d'esercizio			3.780
	Altre componenti reddituali			
20.	Attività finanziarie disponibili per la vendita:			
	a) variazioni di <i>fair value</i>	789	-217	572
	b) rigiro a conto economico	164	-45	119
	- rettifiche da deterioramento			
	- utili/perdite da realizzo			
	c) altre variazioni			
30.	Attività materiali			
40.	Attività immateriali			
50.	Copertura di investimenti esteri:			
	a) variazioni di <i>fair value</i>			
	b) rigiro a conto economico			
	c) altre variazioni			
60.	Copertura dei flussi finanziari:			
	a) variazioni di <i>fair value</i>			
	b) rigiro a conto economico			
	c) altre variazioni			
70.	Differenze di cambio			
	a) variazioni di <i>fair value</i>			
	b) rigiro a conto economico			
	c) altre variazioni			
80.	Attività non correnti in via di dismissione			
	a) variazioni di <i>fair value</i>			
	b) rigiro a conto economico			
	c) altre variazioni			
90.	Utili (Perdite) attuariali su piani a benefici definiti			
100.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto			
	a) variazioni di <i>fair value</i>			
	b) rigiro a conto economico			
	- rettifiche da deterioramento			
	- utili/perdite da realizzo			
	c) altre variazioni			
110.	Totale altre componenti reddituali	953	-262	691
120.	Redditività complessiva (Voce 10+110)	953	-262	4.471

PARTE E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

PREMESSA

La gestione dei rischi coinvolge, con diversi ruoli, la direzione, gli organi amministrativi e di controllo, tutte le strutture e il personale della Banca.

Le nuove disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche, emanate dalla Banca d'Italia con Circolare n. 263 del 27 dicembre 2006, sono entrate in vigore per noi il 1° gennaio 2008.

Le disposizioni in parola introducono l'obbligo di informare il pubblico, con apposite tabelle informative, in merito alla propria adeguatezza patrimoniale, all'esposizione ai rischi ed alle caratteristiche generali dei sistemi di gestione, controllo e monitoraggio dei rischi stessi (cosiddetto "terzo pilastro").

La Banca provvede a mettere a disposizione del pubblico, attraverso il proprio sito internet www.bplajatico.it, le tabelle della "Informativa al Pubblico" che consentono a chiunque ne abbia interesse di avere notizia della rischiosità aziendale e delle modalità con cui la Banca quantifica e gestisce i rischi, in relazione alle proprie risorse patrimoniali.

Sezione 1 – Rischio di credito

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

1. Aspetti generali

La politica creditizia della banca, nel rispetto della propria vocazione localistica e dello status di banca cooperativa popolare, è incentrata sul sostegno finanziario delle famiglie e delle piccole/medie imprese che costituiscono il tessuto economico della provincia di Pisa e delle zone limitrofe.

Per perseguire tale politica, la Banca cerca di sfruttare al meglio le riconosciute doti di competenza, di efficienza e di velocità esecutiva, tendendo a migliorare e consolidare le relazioni con la clientela.

L'attività creditizia è tradizionalmente improntata alla prudenza ed all'instaurazione, con controparti meritevoli, attentamente selezionate, di rapporti personalizzati, fondati su fiducia reciproca e massima trasparenza.

L'offerta finanziaria, al fine di minimizzare i rischi, è improntata al frazionamento e alla diversificazione settoriale.

Le esposizioni di importo rilevante, verso singole controparti o controparti collegate giuridicamente e/o economicamente, vengono tenute costantemente sotto osservazione e mantenute entro soglie ben al di sotto di quelle che potrebbero pregiudicare l'equilibrio patrimoniale ed economico della banca.

Gli indirizzi strategici e gestionali qui illustrati, nell'anno in corso, non hanno subito modifiche rispetto al precedente esercizio.

2. Politiche di gestione del rischio di credito

La banca attribuisce grandissima importanza al rischio credito, per questo cerca di presidiarlo nel migliore dei modi. In questa logica sono stati effettuati notevoli investimenti in termini di risorse umane e tecnologiche, tenendo conto di quanto previsto dalla normativa di Basilea 2.

2.1 Aspetti organizzativi

Il processo creditizio, la cui gestione, come detto, è improntata alla massima efficienza e al servizio al cliente, prevede, nelle varie fasi che lo compongono, una serie di controlli finalizzati alla mitigazione dei rischi.

Banca Popolare di Lajatico

Le procedure e l'assetto organizzativo all'uopo previsti sono formalizzati specificando chiaramente attività, ruoli e responsabilità.

Al fine di evitare il sorgere di conflitti di interesse, è assicurata la necessaria separatezza tra le funzioni operative e quelle di controllo.

Il sistema delle deleghe a erogare il credito, deliberato dal Consiglio di amministrazione, prevede l'assegnazione alle strutture periferiche di limiti di concessione di affidamenti assai prudentiali.

Di seguito vengono riportati gli organi e le principali funzioni aziendali che presidiano il processo creditizio, specificandone pure le principali competenze.

- *Il Consiglio di amministrazione.* Sovrintende e sorveglia la corretta allocazione delle risorse e in particolare provvede a:
 - o definire gli orientamenti strategici e le politiche creditizie;
 - o fissare i criteri per la rilevazione, gestione e valutazione dei rischi;
 - o approvare il sistema delle deleghe deliberative;
 - o controllare che le suddette deleghe siano esercitate correttamente;
 - o definire il sistema dei controlli, verificandone l'adequatezza ed il funzionamento.
- *La Direzione generale.* Dà attuazione alle strategie e alle politiche stabilite dal Consiglio di amministrazione e in particolare provvede a:
 - o predisporre regole, attività, procedure e strutture organizzative atte ad assicurare l'adozione e il mantenimento di un efficiente processo del credito e di un solido sistema di controllo dei rischi allo stesso associati;
 - o verificare l'adequatezza e la funzionalità delle componenti succitate, anche alla luce dei cambiamenti interni ed esterni che interessano la banca;
 - o assumere gli interventi necessari per eliminare le carenze e le disfunzioni eventualmente rilevate. Inoltre, delibera nell'ambito della propria autonomia.
- *Le filiali.* Gestiscono la relazione con il cliente. Effettuano la prima fase dell'istruttoria delle pratiche di fido acquisendo la documentazione ed operano una prima selezione delle richieste. Deliberano direttamente le pratiche di propria competenza.
- *L'ufficio crediti.* E' un Organo tecnico che:
 - o per gli affidamenti che non rientrino nelle autonomie delegate alle filiali, esegue un'analisi delle proposte rivenienti dalla rete ed esprime un proprio parere tecnico, prima di inoltrare la pratica agli Organi competenti;
 - o fornisce formazione ed addestramento agli addetti al settore ai fini di favorirne la crescita professionale e la qualificazione delle competenze;
 - o fornisce, ove richiesto, consulenza e appoggio alle Filiali per operazioni particolarmente complesse;
 - o controlla il rispetto della normativa di vigilanza in materia di grandi rischi, finanziamenti a medio/lungo termine alle imprese e gruppi di clienti connessi.
- *La Segreteria Fidi della sede Centrale.* E' un Organo tecnico che:
 - o fornisce assistenza e consulenza alle strutture del settore credito, centrali e periferiche, in merito alla contrattualistica ed in sede di perfezionamento degli affidamenti di qualsiasi tipo e natura;
 - o segue la fase successiva all'approvazione degli affidamenti, curando la parte contrattuale degli atti e gli aspetti tecnici di rilievo;
 - o supporta gli Organi deliberanti centrali attraverso la ricezione dalla periferia delle pratiche di affidamento, verifica la correttezza e completezza formale, provvede al perfezionamento dell'istruttoria.
- *Il Servizio Controllo Crediti.* Opera un costante e continuo monitoraggio del rischio di credito assunto dalla Banca agendo in stretto contatto, da un lato, con il Direttore generale, dall'altro, con i Responsabili delle Filiali. Verifica la regolare evoluzione di tutti i rapporti creditizi, sottoponendo periodicamente all'attenzione del Direttore le posizioni con andamento anomalo. Controlla il rispetto dei parametri disposti dal Consiglio di amministrazione (concentrazione, diversificazione, ecc.), evidenziando eventuali irregolarità. Verifica il rispetto dei parametri di rischio del Regolamento Crediti, raccogliendo sistematicamente i dati mensili in report da sottoporre al Direttore Generale.
- *Il Servizio Legale e Contenzioso.* Garantisce la tutela della banca in sede di contenzioso attivo e

Banca Popolare di Lajatico

passivo. In particolare, per le posizioni a «sofferenza», svolge le azioni giudiziali necessarie al recupero dei crediti stessi. Gestisce direttamente le posizioni a incaglio e ristrutturate.

- *Il Servizio Ispettorato e l'Internal Auditing.* Verificano, ognuno per la parte di propria competenza, il rispetto di norme e procedure. Verificano il rispetto dei criteri per la corretta classificazione dei crediti nonché la funzionalità dei controlli

2.2 Sistemi di gestione, misurazione e controllo

Le singole strutture coinvolte nelle varie fasi del processo creditizio svolgono i controlli comunemente definiti di «linea o di primo livello», finalizzati a garantire la correttezza delle procedure seguite.

Le posizioni affidate sono soggette a riesame periodico volto ad accertare, in rapporto alle situazioni riscontrate in sede di istruttoria, la persistenza delle condizioni di solvibilità del debitore e degli eventuali garanti, qualità del credito, validità e grado di protezione delle relative garanzie, remuneratività delle condizioni applicate in rapporto al profilo di rischio.

Tali posizioni vengono sottoposte a sorveglianza e monitoraggio al fine di accertare con tempestività l'insorgere o il persistere di eventuali anomalie.

In tale ambito, un ruolo di rilievo è conferito alle filiali le quali, intrattenendo i rapporti con la clientela, sono in grado di percepire con immediatezza eventuali segnali di deterioramento.

Gli uffici centrali, tramite il ricorso a metodologie di misurazione e di controllo andamentale, pervengono mensilmente alla costruzione di indici sintetici di rischio e di immobilizzo.

Le posizioni cui gli indici sintetici attribuiscono una valutazione di rischio significativa vengono sottoposte ad appropriate analisi e, nei casi in cui vengano rilevati segnali concreti di deterioramento, si provvede, sulla base della gravità degli stessi, a porle sotto osservazione oppure a classificarle tra le «deteriorate».

Nelle fasi di istruttoria, erogazione e monitoraggio sono effettuati controlli in ordine alla concentrazione dei rischi con riferimento alle esposizioni di rilievo verso singole controparti o gruppi di controparti tra le quali sussistano connessioni di carattere giuridico o economico.

A tal fine, vengono presi a riferimento limiti individuali in ordine ai finanziamenti di importo rilevante che, secondo la vigente disciplina di vigilanza, costituiscono un «grande rischio».

A livello di portafoglio crediti vengono effettuate analisi periodiche secondo varie dimensioni.

Tali valutazioni consentono di adottare idonee misure gestionali e di fornire indirizzi operativi alle funzioni centrali e periferiche interessate.

2.3 Tecniche di mitigazione del rischio di credito

La banca acquisisce le garanzie tipiche dell'attività bancaria: principalmente quelle di natura reale su immobili e su strumenti finanziari e di natura personale.

Queste ultime, rappresentate soprattutto da fidejussioni generiche limitate, sono rilasciate, per la quasi totalità, da privati e da società produttive il cui merito creditizio, oggetto di specifica valutazione, è ritenuto di livello adeguato.

La presenza delle garanzie è tenuta in considerazione per la ponderazione degli affidamenti complessivi concedibili a un cliente o a un gruppo giuridico e/o economico a cui eventualmente appartenga.

Al valore di stima delle garanzie reali offerte dalla controparte vengono applicati «scarti» prudenziali commisurati alla tipologia degli strumenti di copertura prestati (ipoteche su immobili, pegno su denaro o altri strumenti finanziari).

Il valore delle garanzie reali su strumenti finanziari, quotati sui mercati regolamentati, viene automaticamente rivalutato, con cadenza giornaliera, sulla base dei prezzi rilevati.

La banca non dispone di accordi di compensazione relativi ad operazioni in bilancio e «fuori bilancio».

Sono adottate, nelle fasi di acquisizione, valutazione, controllo e realizzo delle garanzie, configurazioni strutturali e di processo atte ad assicurarne, nel tempo, l'opponibilità a terzi e l'escutibilità.

Nel periodo in esame, non è stata accertata l'esistenza di vincoli contrattuali atti a minare la validità giuridica delle garanzie ricevute.

Le verifiche in discorso vengono effettuate da strutture centralizzate separate da quelle che erogano e revisionano il credito; il Servizio Ispettorato, tramite controlli periodici, si assicura che le attività vengano gestite correttamente e prudenzialmente.

In corso d'esercizio, riguardo agli aspetti sopra descritti, non sono stati registrati cambiamenti significativi.

2.4 Attività finanziarie deteriorate

Il presidio dei profili di rischio viene perseguito in tutte le fasi gestionali che caratterizzano la relazione fiduciaria e, in particolare, attraverso un'efficace azione di sorveglianza e monitoraggio volta a formulare valutazioni tempestive sull'insorgere di eventuali anomalie.

I crediti per i quali ricorrono segnali di deterioramento particolarmente gravi vengono classificati «deteriorati» e, in funzione della tipologia e della gravità dell'anomalia vengono distinti nelle categorie sottostanti:

- *Sofferenze*, totalità delle esposizioni in essere con soggetti in stato di insolvenza o in situazioni sostanzialmente equiparabili a prescindere dalle garanzie che le assistono e/o dalle eventuali previsioni di perdita;
- *Incagli*, totalità delle esposizioni nei confronti di debitori che vengono a trovarsi in temporanea situazione di obiettiva difficoltà e che si prevede possa essere rimossa in un congruo periodo di tempo;
- *Ristrutturati*, esposizioni per le quali, a causa del deterioramento delle condizioni economiche-finanziarie del debitore, si acconsente a modifiche delle originarie condizioni contrattuali che comportano una perdita;
- *Scaduti/sconfinanti da oltre 90/180 giorni*, esposizioni insolute e/o sconfinanti in via continuativa secondo parametri di importo e di durata fissati dalle vigenti disposizioni di vigilanza.

I crediti non riconducibili alle categorie sopra esposte vengono considerati in bonis.

La gestione dei crediti «deteriorati» comporta l'assunzione di interventi confacenti con la gravità della situazione al fine di ricondurli alla normalità oppure, in caso di impossibilità, di mettere in atto adeguate procedure di recupero.

Più precisamente, in presenza di posizioni:

- *a sofferenza*, vengono poste in atto le opportune procedure di recupero dei crediti; qualora le circostanze lo consentano, sono predisposti dei piani di rientro e/o delle proposte di transazioni bonarie finalizzate alla definitiva chiusura dei rapporti;
- *incagliate*, vengono ripristinate, entro un congruo periodo di tempo, le originarie condizioni di affidabilità e di economicità dei rapporti oppure, valutata l'impossibilità di tale soluzione, viene predisposto quanto necessario per il passaggio delle posizioni a sofferenza;
- *ristrutturate*, viene verificato nel continuo il puntuale rispetto delle condizioni pattuite. La qualifica di posizione ristrutturata rimane tale salvo che, trascorso un congruo lasso temporale dalla data di stipula dell'accordo di ristrutturazione e accertati l'avvenuto recupero delle condizioni di piena solvibilità nonché la mancanza di insoluti su tutte le linee di credito in essere, venga disposto, il rientro «in bonis» del cliente. Al verificarsi della prima inadempienza da parte del debitore, viene predisposto quanto necessario per il passaggio a incaglio o a sofferenza;
- *scadute/sconfinanti da oltre 90/180 giorni*, ne viene monitorata l'evoluzione e vengono esperiti tempestivi tentativi per ricondurle alla normalità; verificato l'effettivo stato di difficoltà finanziaria del debitore e qualora se ne verificano le condizioni, viene predisposto quanto necessario per il passaggio a incaglio o a sofferenza.

Le rettifiche di valore sono effettuate nel rigoroso rispetto della normativa e secondo principi di assoluta prudenza. Le valutazioni, attraverso il costante aggiornamento e l'utilizzo di metodologie di calcolo affidabili e rigorose, sono adeguate rispetto all'effettivo livello di rischiosità del portafoglio.

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

A. Qualità del credito

A.1 Esposizioni creditizie deteriorate e in bonis: consistenze, rettifiche di valore, dinamica, distribuzione economica e territoriale

A.1.1 Distribuzione delle esposizioni creditizie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori di bilancio)

Portafogli/Qualità	Sofferenze	Incagli	Esposizioni ristrutturare	Esposizioni scadute	Altre attività	Totale
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-	-	-	2.084	2.084
2. Attività finanziarie disponibili per la vendita	-	-	-	-	22.193	22.193
3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	-	-	-	-
4. Crediti verso banche	-	-	-	-	51.379	51.379
5. Crediti verso clientela	3.685	8.266	1.279	5.885	442.195	461.310
6. Attività finanziarie valutate al fair value	-	-	-	-	-	-
7. Attività finanziarie in corso di dismissione	-	-	-	-	-	-
8. Derivati di copertura	-	-	-	-	1.083	1.083
TOTALE 31/12/2009	3.685	8.266	1.279	5.885	518.934	538.049
TOTALE 31/12/2008	3.720	4.593	-	2.241	475.921	486.475

A.1.2 Distribuzione delle esposizioni creditizie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori lordi e netti)

Portafogli/Qualità	Attività Deteriorate			In Bonis			Totale (esposizione netta)
	Esposizione Lorda	Rettifiche specifiche	Esposizione netta	Esposizione Lorda	Rettifiche di portafoglio	Esposizione netta	
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-	-	2.084	-	2.084	2.084
2. Attività finanziarie disponibili per la vendita	-	-	-	22.193	-	22.193	22.193
3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	-	-	-	-	-
4. Crediti verso banche	-	-	-	51.379	-	51.379	51.379
5. Crediti verso clientela	22.964	3.849	19.115	443.593	1.398	442.195	461.310
6. Attività finanziarie valutate al fair value	-	-	-	-	-	-	-
7. Attività finanziarie in corso di dismissione	-	-	-	-	-	-	-
8. Derivati di copertura	-	-	-	1.083	-	1.083	1.083
TOTALE 31/12/09	22.964	3.849	19.115	520.332	1.398	518.934	538.049
TOTALE 31/12/08	14.032	3.478	10.554	476.497	576	475.921	486.475

A.1.3. Esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso banche: valori lordi e netti

Tipologie esposizioni/valori	Esposizioni lorda	rettifiche di valore specifiche	Rettifiche di valore di portafoglio	Esposizione netta
A. Esposizione per cassa				
a) Sofferenze	-	-	-	-
b) Incagli	-	-	-	-
c) Esposizioni ristrutturate	-	-	-	-
d) Esposizioni scadute	-	-	-	-
e) Rischio paese	-	-	-	-
f) Altre attività	53.771	-	-	53.771
TOTALE A	53.771	-	-	53.771
B. Esposizioni fuori bilancio				
a) Deteriorate	-	-	-	-
b) Altre	1.676	-	-	1.676
TOTALE B	1.676	-	-	1.676

A.1.6. Esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso clientela: valori lordi e netti

Tipologie esposizioni/valori	Esposizione lorda	Rettifiche di valore specifiche	Rettifiche di valore di portafoglio	Esposizione netta
A. Esposizione per cassa				
a) Sofferenze	5.774	2.089	-	3.685
b) Incagli	9.351	1.085	-	8.266
c) Esposizioni ristrutturate	1.279	-	-	1.279
d) Esposizioni scadute	6.560	675	-	5.885
e) Altre attività	443.593	-	1.398	442.195
TOTALE A	466.557	3.849	1.398	461.310
B. Esposizioni fuori bilancio				
a) Deteriorate	-	-	-	-
b) Altre	22.279	-	-	22.279
TOTALE B	22.279	-	-	22.279

A.1.7 Esposizioni creditizie per cassa verso clientela: dinamica delle esposizioni deteriorate lorde

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Esposizioni ristrutturate	Esposizioni scadute
A. Esposizione lorda iniziale	5.796	5.252	-	2.984
di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-	-	-
B. Variazioni in aumento	3.429	6.671	1.279	6.077
B.1 Ingressi da crediti in bonis	2.703	6.635	1.279	172
B.2 Trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	726	36	-	5.887
B.3 Altre variazioni in aumento	-	-	-	18
C. Variazioni in diminuzione	3.451	2.572	-	2.500
C.1 Uscite verso crediti in bonis	-	1.371	-	2.068
C.2 Cancellazioni	324	-	-	-
C.3 Incassi	3.127	680	-	191
C.4 Realizzi per cessioni	-	-	-	-
C.5 Trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate	-	521	-	241
C.6 Altre variazioni in diminuzione	-	-	-	-
D. Esposizione lorda finale	5.774	9.351	1.279	6.561
di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-	-	-

A.1.8 Esposizioni creditizie per cassa verso clientela: dinamica delle rettifiche di valore complessive

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Esposizioni ristrutturare	Esposizioni scadute
A. Rettifiche complessive iniziali	2.076	658	-	742
di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-	-	-
B. Variazioni in aumento	708	427	-	-
B.1 Rettifiche di valore	708	427	-	-
B.2 Trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate	-	-	-	-
B.3 Altre variazioni in aumento	-	-	-	-
C. Variazioni in diminuzione	695	-	-	67
C.1 Riprese di valore da valutazione	371	-	-	-
C.2 Riprese di valore da incasso	-	-	-	67
C.3 Cancellazioni	324	-	-	-
C.4 Trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate	-	-	-	-
C.5 Altre variazioni in diminuzione	-	-	-	-
D. Rettifiche complessive finali	2.089	1.085	-	675
di cui: esposizioni cedute non cancellate	-	-	-	-

A.3 Distribuzione delle esposizioni garantite per tipologia di garanzia

A.3.2 Esposizioni creditizie verso clientela garantite

	Valore esposizione netta	Garanzie Reali (1)			Garanzie Personali (2)								TOTALE (1) + (2)
		Immobili	Titoli	Altre Garanzie Reali	Derivati su crediti				Crediti di firma				
					CLN	Altri Derivati			Governi e banche centrali	Altri Enti Pubblici	Banche	Altri Soggetti	
						Governi e banche centrali	Altri Enti Pubblici	Banche					
1. Esposizioni creditizie per cassa garantite:	359.878	244.209	4.802	-	-	-	-	-	-	99	4.048	102.566	355.724
1.1 totalmente garantite	347.735	243.135	4.123	-	-	-	-	-	-	99	3.105	97.057	347.519
- di cui deteriorate	15.983	12.903	277	-	-	-	-	-	-	-	50	2.679	15.909
1.2 parzialmente garantite	12.143	1.074	679	-	-	-	-	-	-	-	943	5.509	8.205
- di cui deteriorate	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60	60
2. Esposizioni creditizie "fuori bilancio" garantite:	10.731	-	1.455	-	-	-	-	-	-	-	-	9.210	10.665
2.1 totalmente garantite	10.705	-	1.455	-	-	-	-	-	-	-	-	9.184	10.639
- di cui deteriorate	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	26
2.2 parzialmente garantite	552	-	83	-	-	-	-	-	-	-	-	451	534
- di cui deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

B. Distribuzione e concentrazione delle esposizioni creditizie

B.1 Distribuzione settoriale delle esposizioni creditizie per cassa e “fuori bilancio” verso clientela (valore di bilancio)

Esposizioni/Controparti	Governi			Altri Enti Pubblici			Società Finanziarie			Società di assicurazione			Imprese non finanziarie			Altri soggetti		
	Esposizione netta	Rettifiche valore specifiche	Rettifiche valore di portafoglio	Esposizione netta	Rettifiche valore specifiche	Rettifiche valore di portafoglio	Esposizione netta	Rettifiche valore specifiche	Rettifiche valore di portafoglio	Esposizione netta	Rettifiche valore specifiche	Rettifiche valore di portafoglio	Esposizione netta	Rettifiche valore specifiche	Rettifiche valore di portafoglio	Esposizione netta	Rettifiche valore specifiche	Rettifiche valore di portafoglio
A. Esposizione per cassa:																		
A.1 sofferenze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.379	1.328	-	1.306	143	-
A.2 incagli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.539	244	-	2.216	85	-
A.3 esposizioni ristrutturate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.4 esposizioni scadute	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.910	478	-	935	158	-
A.5 altre esposizioni	16.983	-	-	98	-	-	15.809	-	31	1.065	-	-	308.128	-	978	120.738	-	362
TOTALE A	16.983	-	-	98	-	-	15.809	-	31	1.065	-	-	321.956	2.050	978	125.195	386	362
B. Esposizioni "fuori bilancio":																		
B.1 sofferenze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34	-	-	-	-	-
B.2 incagli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36	-	-	106	-	-
B.3 altre attività deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.4 altre esposizioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.235	-	-	3.043	-	-
TOTALE B	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.305	-	-	3.149	-	-
TOTALE (A + B) 31/12/2009	16.983	-	-	98	-	-	15.809	-	31	1.065	-	-	341.261	2.050	978	128.344	386	362
TOTALE (A + B) 31/12/2008	31.663	-	-	86	-	-	28.436	-	-	1.037	-	-	279.851	1.842	1.181	116.650	234	219

B.2 Distribuzione territoriale delle esposizioni creditizie per cassa e “fuori bilancio” verso clientela (valore di bilancio)

Esposizioni/Aree Geografiche	ITALIA		ALTRI PAESI EUROPEI		AMERICA		ASIA		RESTO DEL MONDO	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
A. Esposizione per cassa:										
A.1 sofferenze	3.685	1.471	-	-	-	-	-	-	-	-
A.2 incagli	8.755	330	-	-	-	-	-	-	-	-
A.3 esposizioni ristrutturate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.4 esposizioni scadute	5.845	636	-	-	-	-	-	-	-	-
A.5 altre esposizioni	461.807	1.371	1.013	-	-	-	-	-	-	-
TOTALE	480.092	3.808	1.013	-	-	-	-	-	-	-
B. Esposizioni "fuori bilancio":										
B.1 sofferenze	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.2 incagli	142	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.3 altre attività deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.4 altre esposizioni	22.278	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTALE	22.454	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTALE 31/12/09	502.546	3.808	1.013	-	-	-	-	-	-	-
TOTALE 31/12/08	451.296	-	4.994	-	17	-	-	-	-	-

B.3 Distribuzione territoriale delle esposizioni creditizie per cassa e «fuori bilancio» verso banche

Esposizioni/Aree Geografiche	ITALIA		ALTRI PAESI EUROPEI		AMERICA		ASIA		RESTO DEL MONDO	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
A. Esposizione per cassa:										
A.1 sofferenze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.2 incagli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.3 esposizioni ristrutturate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.4 esposizioni scadute	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A.5 altre esposizioni	52.824	-	-	-	947	-	-	-	-	-
TOTALE	52.824	-	-	-	947	-	-	-	-	-
B. Esposizioni "fuori bilancio":										
B.1 sofferenze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.2 incagli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.3 altre attività deteriorate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.4 altre esposizioni	1.676	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTALE	1.676	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTALE 31/12/09	54.500	-	-	-	947	-	-	-	-	-
TOTALE 31/12/08	2.652	-	10	-	1.744	-	-	-	-	-

B.4 Grandi Rischi

	31/12/2009	31/12/2008
a) Ammontare	9.387	6.495
b) Numero	01	01

C. Operazioni di cartolarizzazione e di cessione delle attività

C.1 Operazioni di cartolarizzazione

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

La banca non ha svolto direttamente operazioni di cartolarizzazione proprie né è stata coinvolta in operazioni organizzate da terzi.

C.2 Operazioni di cessione

C.2.1 Attività finanziarie cedute non cancellate

Forme Tecniche / Portafoglio	Attività finanziarie detenute per la negoziazione			Attività finanziarie valutate al fair value			Attività finanziarie disponibili per la vendita			Attività finanziarie detenute sino alla scadenza			Crediti v/banche			Crediti v/clientela			Totale	
	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	A	B	A	B	C	31/12/2009	31/12/2008
A. Attività per cassa																				
1. Titoli di debito	-			-			2.499			-			7.100	-		-			9.599	32.420
2. Titoli di capitale	-			-			-			-			-	-		-				
3. O.I.C.R.																				
4. Finanziamenti	-			-			-			-			-	-		-				
B. Strumenti derivati	-			-			-			-			-	-		-				
TOTALE 31/12/2009	-			-			2.499			-			7.100	-		-			9.599	32.420
di cui deteriorate																				
TOTALE 31/12/2008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
di cui deteriorate																				

Legenda

A = attività finanziarie cedute rilevate per intero (valore di bilancio)

B = attività finanziarie cedute rilevate parzialmente (valore di bilancio)

C = attività finanziarie cedute rilevate parzialmente (intero valore)

C.2.2 Passività finanziarie a fronte di attività finanziarie cedute non cancellate

Passività/Portafoglio attività	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	Attività finanziarie valutate al fair value	Attività finanziarie disponibili per la vendita	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	Crediti v/banche	Crediti v/clientela	Totale 31/12/09
A) Debiti verso clientela:							
a) a fronte di attività rilevate per intero	-	-	2.504	-	7.095	-	9.599
b) a fronte di attività rilevate parzialmente	-	-	-	-	-	-	-
B) Debiti verso banche:							
a) a fronte di attività rilevate per intero	-	-	-	-	-	-	-
b) a fronte di attività rilevate parzialmente	-	-	-	-	-	-	-
TOTALE 31/12/2009	-	-	2.504	-	7.095	-	9.599
TOTALE 31/12/2008	32.420	-	-	-	-	-	32.420

Sezione 2 – Rischi di mercato

2.1 Rischio di tasso di interesse e rischio di prezzo - Portafoglio di negoziazione di vigilanza

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

A. Aspetti generali

La principale fonte del rischio di tasso di interesse è costituita dal portafoglio titoli di proprietà, principalmente costituito da strumenti finanziari di tipo obbligazionario. L'entità del portafoglio è correlata alla posizione di liquidità di tesoreria.

Gli obiettivi e le strategie sottostanti all'attività di negoziazione volti alla gestione del portafoglio titoli sono orientati alla massimizzazione della redditività dello stesso, cogliendo le opportunità di investimento, nell'ambito di un'impostazione ispirata al contenimento dei rischi, che si traduce in un portafoglio obbligazionario connotato da una *duration* molto contenuta.

Per l'attività di negoziazione, consistente principalmente in un'operatività volta a sfruttare opportunità di *trading* di breve periodo più che ad assumere posizioni di rischio durature, la banca si avvale della collaborazione di due consulenti esterni.

Di norma non si effettua trattazione di strumenti derivati. Quest'ultimi, se del caso, sono trattati ai soli fini di copertura.

Tali strategie si conformano a quella generale della Banca, tradizionalmente caratterizzata da una prudente gestione di tutti i rischi.

L'attività di negoziazione non ha subito modifiche significative rispetto all'esercizio precedente.

B. Processi di gestione e metodi di misurazione del rischio di tasso di interesse e del rischio di prezzo

I processi interni di controllo e gestione del rischio di tasso di interesse del portafoglio di negoziazione presentano le seguenti caratteristiche. La struttura organizzativa comprende: il Consiglio di amministrazione, che svolge un ruolo di indirizzo e quantifica il livello massimo di rischio accettabile; la Direzione generale, che conduce un'attività di supervisione e definisce le operazioni da effettuare; l'ufficio Ispettorato, che verifica il rispetto dei limiti assegnati; l'ufficio Titoli e l'ufficio Estero, nell'ambito del settore Finanza, i quali, secondo le disposizioni della Direzione, assumono il rischio operando sui mercati.

Esiste un sistema di limiti all'assunzione dei rischi, in particolare di quelli finanziari (di tasso, di cambio, azionario), disciplinato dal "Regolamento Finanza", varato ed aggiornato periodicamente da parte del Consiglio di amministrazione.

Tenuto conto della dimensione del portafoglio di negoziazione la Banca non effettua valutazioni di sensitività al rischio.

Relativamente ai descritti processi di controllo e gestione del rischio non sono intervenuti cambiamenti significativi rispetto al precedente esercizio.

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Portafoglio di negoziazione di vigilanza: distribuzione per durata residua (data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie per cassa e derivati finanziari (Valuta di denominazione: EURO)

Tipologia/durata residua	a vista	fino a 3 mesi	da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	da oltre 6 mesi fino a 1 anno	da oltre 1 anno fino a 5 anni	da oltre 5 anni fino a 10 anni	oltre 10 anni	durata indeter.
1. Attività per cassa:	3	-	-	41	-	-	-	-
1.1 Titoli di debito	3	-	-	41	-	-	-	-
- con opzione di rimborso anticipato	-	-	-	-	-	-	-	-
- altri	3	-	-	41	-	-	-	-
1.2 Altre attività	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Passività per cassa	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 P.c.t. passivi	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Altre passività	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Derivati finanziari	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1 Con titolo sottostante	-	-	-	-	-	-	-	-
- Opzioni	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-
- Altri derivati	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2 Senza titolo sottostante	-	-	-	-	-	-	-	-
- Opzioni	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-
- Altri derivati	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe	-	112	62	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	112	62	-	-	-	-	-

1. Portafoglio di negoziazione di vigilanza: distribuzione per durata residua (data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie per cassa e derivati finanziari (Valuta di denominazione: USD)

Tipologia/durata residua	a vista	fino a 3 mesi	da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	da oltre 6 mesi fino a 1 anno	da oltre 1 anno fino a 5 anni	da oltre 5 anni fino a 10 anni	oltre 10 anni	durata indeter.
1. Attività per cassa:	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1 Titoli di debito	-	-	-	-	-	-	-	-
- con opzione di rimborso anticipato	-	-	-	-	-	-	-	-
- altri	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 Altre attività	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Passività per cassa	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 P.c.t. passivi	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Altre passività	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Derivati finanziari	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1 Con titolo sottostante	-	-	-	-	-	-	-	-
- Opzioni	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-
- Altri derivati	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2 Senza titolo sottostante	-	-	-	-	-	-	-	-
- Opzioni	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-
- Altri derivati	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe	-	115	64	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	115	64	-	-	-	-	-

1. Portafoglio di negoziazione di vigilanza: distribuzione per durata residua (data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie per cassa e derivati finanziari (Valuta di denominazione: TUTTE)

Tipologia/durata residua	a vista	fino a 3 mesi	da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	da oltre 6 mesi fino a 1 anno	da oltre 1 anno fino a 5 anni	da oltre 5 anni fino a 10 anni	oltre 10 anni	durata indeter.
1. Attività per cassa:	3	-	-	41	-	-	-	-
1.1 Titoli di debito	3	-	-	41	-	-	-	-
- con opzione di rimborso anticipato	-	-	-	-	-	-	-	-
- altri	3	-	-	41	-	-	-	-
1.2 Altri titoli	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Passività per cassa	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 P.c.t. passivi	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Altre passività	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Derivati finanziari	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1 Con titolo sottostante	-	-	-	-	-	-	-	-
- Opzioni	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-
- Altri derivati	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2 Senza titolo sottostante	-	-	-	-	-	-	-	-
- Opzioni	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-
- Altri derivati	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe	-	227	126	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	227	126	-	-	-	-	-

2.2 Rischio di tasso di interesse e di prezzo - Portafoglio bancario

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

A. Aspetti generali, procedure di gestione e metodi di misurazione del rischio di tasso di interesse e del rischio di prezzo

Il rischio di tasso d'interesse relativo al portafoglio bancario si genera nell'ambito della tradizionale attività di raccolta e d'impiego svolta dalla banca. Le principali fonti del rischio di tasso di interesse da «*fair value*» risiedono nelle operazioni di raccolta (specialmente obbligazionaria) essendo marginale l'attività di impiego a tasso fisso. Il rischio di tasso da «*cash flow*» origina invece dalle restanti attività e passività a vista o a tasso indicizzato, le quali costituiscono la gran parte del totale.

I processi interni di gestione e controllo del rischio di tasso di interesse si impernano su una struttura organizzativa essenziale, in base alla quale la Direzione Generale prende periodicamente in esame la situazione, elaborata con frequenza mensile da parte del servizio "Controllo di gestione", assumendo quindi le conseguenti decisioni operative.

La banca si avvale di apposite procedure che danno evidenza della posizione della banca rispetto al rischio di tasso ed in confronto con il gruppo omogeneo di appartenenza e con l'intero sistema.

Con l'avvio del processo ICAAP, la Banca ha assegnato alla funzione di Controllo e Gestione del Rischio, il compito di effettuare analisi del rischio di tasso d'interesse, anche in situazioni prospettiche e stressate, finalizzate alla misurazione della variazione del patrimonio. Relativamente ai descritti processi di gestione e controllo del rischio non sono intervenuti cambiamenti rilevanti rispetto al precedente esercizio.

La Funzione Controllo e Gestione del Rischio è, attualmente, collegiale ma è prevista l'introduzione a breve della figura del Risk Manager.

B. Attività di copertura del fair value

Gli obiettivi e le strategie sottostanti alle operazioni di copertura del «*fair value*» di seguito descritte sono orientati alla fissazione dello *spread* su alcune specifiche passività.

La Banca non ha effettuato operazioni di copertura generiche.

Le operazioni di copertura specifiche consistono in alcuni contratti di *swap* su tassi di interesse relativi a emissioni obbligazionarie.

C. Attività di copertura dei flussi finanziari

La Banca non ha effettuato operazioni di copertura dei flussi finanziari.

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Portafoglio bancario: distribuzione per durata residua (per data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie (Valuta di denominazione: EURO)

Tipologia/durata residua	a vista	fino a 3 mesi	da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	da oltre 6 mesi fino a 1 anno	da oltre 1 anno fino a 5 anni	da oltre 5 anni fino a 10 anni	oltre 10 anni	durata indeter.
1. Attività per cassa:								
1.1 Titoli di debito	3.504	19.507	10.861	-	3.740	-	-	-
- con opzione di rimborso anticipato	-	-	-	-	-	-	-	-
- altri	3.504	19.507	10.861	-	3.740	-	-	-
1.2 Finanziamenti e banche	12.254	5.122	-	-	1.503	-	-	-
1.3 Finanziamenti e clientela:								
- c/c	95.087	358	-	3.002	4.349	134	-	-
- altri finanziamenti								
- con opzione di rimborso anticipato	12	16.647	755	-	1.149	-	-	-
- altri	4.414	28.621	18.720	14.322	102.611	83.472	80.138	3.685
2. Passività per cassa								
2.1 Debiti verso clientela:								
- c/c	180.184	-	-	-	-	-	-	-
- altri debiti								
- con opzione di rimborso anticipato	-	-	-	-	-	-	-	-
- altri	27.293	7.735	1.864	-	-	-	-	-
2.2 Debiti verso banche								
- c/c	-	-	-	-	-	-	-	-
- altri debiti	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3 Titoli di debito								
- con opzione di rimborso anticipato	-	-	-	-	-	-	-	-
- altri	1.236	138.886	38.652	11.291	47.165	-	-	-
2.4 Altre passività								
- con opzione di rimborso anticipato	-	-	-	-	-	-	-	-
- altri	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Derivati finanziari								
3.1 Con titolo sottostante								
- Opzioni	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-
- Altri derivati	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2 Senza titolo sottostante								
- Opzioni	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-
- Altri derivati	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe	2.324	22.263	16.087	-	15.000	-	-	-
+ posizioni corte	-	37.263	31.087	-	-	-	2.324	-

1. Portafoglio bancario: distribuzione per durata residua (per data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie (Valuta di denominazione: USD)

Tipologia/durata residua	a vista	fino a 3 mesi	da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	da oltre 6 mesi fino a 1 anno	da oltre 1 anno fino a 5 anni	da oltre 5 anni fino a 10 anni	oltre 10 anni	durata indeter.
1. Attività per cassa:								
1.1 Titoli di debito								
- con opzione di rimborso anticipato	-	-	-	-	-	-	-	-
- altri	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 Finanziamenti e banche	10.803	5.733	189	-	69	-	-	-
1.3 Finanziamenti e clientela:								
- c/c	-	-	-	-	-	-	-	-
- altri finanziamenti								
- con opzione di rimborso anticipato	-	683	-	-	-	-	-	-
- altri	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Passività per cassa								
2.1 Debiti verso clientela:								
- c/c	10.270	-	-	-	-	-	-	-
- altri debiti								
- con opzione di rimborso anticipato	-	-	-	-	-	-	-	-
- altri	-	176	189	-	69	-	-	-
2.2 Debiti verso banche								
- c/c	-	-	-	-	-	-	-	-
- altri debiti	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3 Titoli di debito								
- con opzione di rimborso anticipato	-	-	-	-	-	-	-	-
- altri	-	-	-	-	6.248	-	-	-
2.4 Altre passività								
- con opzione di rimborso anticipato	-	-	-	-	-	-	-	-
- altri	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Derivati finanziari								
3.1 Con titolo sottostante	-	-	-	-	-	-	-	-
- Opzioni	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-
- Altri derivati	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2 Senza titolo sottostante	-	-	-	-	-	-	-	-
- Opzioni	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-
- Altri derivati	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-

1. Portafoglio bancario: distribuzione per durata residua (per data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie (Valuta di denominazione: YEN)

Tipologia/durata residua	a vista	fino a 3 mesi	da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	da oltre 6 mesi fino a 1 anno	da oltre 1 anno fino a 5 anni	da oltre 5 anni fino a 10 anni	oltre 10 anni	durata indeter.
1. Attività per cassa:								
1.1 Titoli di debito								
- con opzione di rimborso anticipato	-	-	-	-	-	-	-	-
- altri	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 Finanziamenti e banche	5	-	-	-	-	-	-	-
1.3 Finanziamenti e clientela:								
- c/c	-	-	-	-	-	-	-	-
- altri finanziamenti								
- con opzione di rimborso anticipato	-	1.595	29	-	-	-	-	-
- altri	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Passività per cassa								
2.1 Debiti verso clientela:								
- c/c	-	-	-	-	-	-	-	-
- altri debiti								
- con opzione di rimborso anticipato	-	-	-	-	-	-	-	-
- altri	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Debiti verso banche								
- c/c	-	-	-	-	-	-	-	-
- altri debiti	-	1.598	29	-	-	-	-	-
2.3 Titoli di debito								
- con opzione di rimborso anticipato	-	-	-	-	-	-	-	-
- altri	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4 Altre passività								
- con opzione di rimborso anticipato	-	-	-	-	-	-	-	-
- altri	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Derivati finanziari								
3.1 Con titolo sottostante	-	-	-	-	-	-	-	-
- Opzioni	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-
- Altri derivati	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2 Senza titolo sottostante	-	-	-	-	-	-	-	-
- Opzioni	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-
- Altri derivati	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-

1. Portafoglio bancario: distribuzione per durata residua (per data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie (Valuta di denominazione: FRANCO SVIZZERO)

Tipologia/durata residua	a vista	fino a 3 mesi	da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	da oltre 6 mesi fino a 1 anno	da oltre 1 anno fino a 5 anni	da oltre 5 anni fino a 10 anni	oltre 10 anni	durata indeter.
1. Attività per cassa:								
1.1 Titoli di debito								
- con opzione di rimborso anticipato	-	-	-	-	-	-	-	-
- altri	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 Finanziamenti e banche	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3 Finanziamenti e clientela:								
- c/c	-	-	-	-	-	-	-	-
- altri finanziamenti								
- con opzione di rimborso anticipato	-	1.260	16	-	-	-	-	-
- altri	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Passività per cassa								
2.1 Debiti verso clientela:								
- c/c	-	-	-	-	-	-	-	-
- altri debiti								
- con opzione di rimborso anticipato	-	-	-	-	-	-	-	-
- altri	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Debiti verso banche								
- c/c	-	-	-	-	-	-	-	-
- altri debiti	-	1.263	16	-	-	-	-	-
2.3 Titoli di debito								
- con opzione di rimborso anticipato	-	-	-	-	-	-	-	-
- altri	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4 Altre passività								
- con opzione di rimborso anticipato	-	-	-	-	-	-	-	-
- altri	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Derivati finanziari								
3.1 Con titolo sottostante	-	-	-	-	-	-	-	-
- Opzioni	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-
- Altri derivati	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2 Senza titolo sottostante	-	-	-	-	-	-	-	-
- Opzioni	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-
- Altri derivati	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	-	-	-	-	-	-	-

2.3 Rischio di cambio

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

A. Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio di cambio

La principale fonte del rischio di cambio è costituita dai titoli azionari e dalle quote di O.I.C.R. di proprietà classificati tra le «attività finanziarie detenute per la negoziazione».

Come per il rischio di tasso di interesse, anche per quello di prezzo la strategia perseguita, nel contesto di quella generale della Banca, è orientata a una prudente gestione delle attività.

Ciò si desume anche dal ridotto peso assunto, sull'intero portafoglio titoli di proprietà, dai titoli di capitale.

Relativamente a tali strumenti finanziari, l'attività di negoziazione si concentra nello sfruttare opportunità di *trading*.

Non si rilevano significative modifiche rispetto all'anno precedente.

B. Attività di copertura del rischio di cambio

I processi interni di controllo e gestione del rischio di prezzo del portafoglio di negoziazione presentano, sia sotto il profilo della struttura organizzativa sia sotto quello dei limiti all'assunzione dei rischi, le stesse caratteristiche già illustrate in relazione al rischio di tasso di interesse nella sezione 2.1, alla quale si rimanda.

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Distribuzione per valuta di denominazione delle attività, delle passività e dei derivati

Voci	Valute					
	Dollari USA	Sterline	Yen	Dollaro Canadesi	Franchi Svizzeri	Altre Valute
A. Attività Finanziarie	17.477	1.630	1.277	-	109	-
A.1 Titoli di debito	-	-	-	-	-	-
A.2 Titoli di capitale	-	-	-	-	-	-
A.3 Finanziamenti a banche	16.794	5	-	-	109	-
A.4 Finanziamenti a clientela	683	1.625	1.277	-	-	-
A.5 Altre attività finanziarie	-	-	-	-	-	-
B. Altre attività	66	16			31	
C. Passività finanziarie	16.952	1.627	1.279	-	85	-
C.1 Debiti verso banche	-	1.627	1.279	-	-	-
C.2 Debiti verso clientela	10.704				85	
C.3 Titoli di debito	6.248					
C.4 Altre passività finanziarie	-	-	-	-	-	-
D. Altre Passività	-	-	-	-	-	-
E. Derivati Finanziari	-	-	-	-	-	-
- Opzioni	-	-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	-	-	-	-	-
- Altri derivati	-	-	-	-	-	-
+ posizioni lunghe	-	-	-	-	-	-
+ posizioni corte	-	-	-	-	-	-
Totale attività	17.543	1.646	1.277	-	140	-
Totale passività	16.952	1.627	1.279	-	85	-
Sbilancio (+/-)	591	19	2	-	55	-

2.4 Gli strumenti derivati

A. Derivati finanziari

A.2 Portafoglio bancario: valori nozionali di fine periodo e medi

A.2.1 Di Copertura

Attività sottostanti/Tipologie derivati	31/12/2009		31/12/2008	
	Over the counter	Controparti centrali	Over the counter	Controparti centrali
1. Titoli di debito e tassi di interesse	62.087		78.087	
a) Opzioni				
b) Swap	62.087		78.087	
c) Forward				
d) Futures				
e) Altri				
2. Titoli di capitale e indici azionari				
a) Opzioni				
b) Swap				
c) Forward				
d) Futures				
e) Altri				
3. Valute e oro				
a) Opzioni				
b) Swap				
c) Forward				
d) Futures				
e) Altri				
4. Merci				
5. Altri sottostanti				
Totale	62.087		78.087	
Valori medi	70.087		72.087	

A.3 Derivati finanziari: fair value lordo positivo – ripartizione per prodotti

Portafogli/Tipologie derivati	Fair Value positivo			
	31/12/2009		31/12/2008	
	Over the counter	Controparti centrali	Over the counter	Controparti centrali
A. Portafoglio di negoziazione di vigilanza				
a) Opzioni				
b) Interest rate swap				
c) Cross currency swap				
d) Equity swap				
e) Forward				
f) Futures				
g) Altri				
B. Portafoglio bancario - di copertura	1.083		1.052	
a) Opzioni				
b) Interest rate swap	1.083		1.052	
c) Cross currency swap				
d) Equity swap				
e) Forward				
f) Futures				
g) Altri				
C. Portafoglio bancario - altri derivati				
a) Opzioni				
b) Interest rate swap				
c) Cross currency swap				
d) Equity swap				
e) Forward				
f) Futures				
g) Altri				
TOTALE	1.083		1.052	

A.4 Derivati finanziari: fair value lordo negativo – ripartizione per prodotti

Portafogli/Tipologie derivati	Fair Value positivo			
	31/12/2009		31/12/2008	
	Over the counter	Controparti centrali	Over the counter	Controparti centrali
A. Portafoglio di negoziazione di vigilanza				
a) Opzioni				
b) Interest rate swap				
c) Cross currency swap				
d) Equity swap				
e) Forward				
f) Futures				
g) Altri				
B. Portafoglio bancario - di copertura	190		782	
a) Opzioni				
b) Interest rate swap	190		782	
c) Cross currency swap				
d) Equity swap				
e) Forward				
f) Futures				
g) Altri				
C. Portafoglio bancario - altri derivati				
a) Opzioni				
b) Interest rate swap				
c) Cross currency swap				
d) Equity swap				
e) Forward				
f) Futures				
g) Altri				
TOTALE	190		782	

A.8 Derivati finanziari OTC – portafoglio bancario: valori nozionali, fair value lordi positivi e negativi per controparti – contratti rientranti in accordi di

Banca Popolare di Lajatico

compensazione

<i>Contratti rientranti in accordi di compensazione</i>	Governi e Banche Centrali	Altri enti pubblici	Banche	Società finanziarie	Società di assicurazione	Imprese non finanziarie	Altri soggetti
1) Titoli di debito e tassi di interesse			63.360				
- valore nozionale			62.087				
- fair value positivo			1.083				
- fair value negativo			190				
2) Titoli di capitale e indici azionari							
- valore nozionale							
- fair value positivo							
- fair value negativo							
3) Valute e oro							
- valore nozionale							
- fair value positivo							
- fair value negativo							
4) Altri valori							
- valore nozionale							
- fair value positivo							
- fair value negativo							

A.9 Vita residua dei derivati finanziari OTC: valori nozionali

Causali/Categorie	Fino a 1 anno	Oltre 1 anno e fino a 5 anni	Oltre 5 anni	Totale
A. Portafoglio di negoziazione di vigilanza:				
A.1 Derivati finanziari su titoli di debito e tassi di interesse				
A.2 Derivati finanziari su titoli di capitale e indici azionari				
A.3 Derivati finanziari su tassi di cambio euro				
A.4 Derivati finanziari su altri valori				
B. Portafoglio bancario:				
B.1 Derivati finanziari su titoli di debito e tassi di interesse	38.763	21.000	2.324	62.087
B.2 Derivati finanziari su titoli di capitale e indici azionari				
B.3 Derivati finanziari su tassi di cambio e oro				
B.4 Derivati finanziari su altri valori				
TOTALE 31/12/2009	38.763	21.000	2.324	62.087
TOTALE 31/12/2008	39.329	38.673	2.414	80.416

C. Derivati finanziari e creditizi

C.1 Derivati finanziari e creditizi OTC: fair value netti ed esposizione futura per controparti

	Governi e Banche Centrali	Altri enti pubblici	Banche	Società finanziarie	Società di assicurazione	Imprese non finanziarie	Altri soggetti
1) Accordi bilaterali derivati finanziari			2.166				
- fair value positivo			1.083				
- fair value negativo			190				
- esposizione futura							
- rischio di controparte netto			893				
2) Accordi bilaterali derivati creditizi							
- fair value positivo							
- fair value negativo							
- esposizione futura							
- rischio di controparte netto							
3) Accordi "cross product"							
- fair value positivo							
- fair value negativo							
- esposizione futura							
- rischio di controparte netto							

Sezione 3 – Rischio di liquidità

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

1. Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio di liquidità

Le principali fonti del rischio di liquidità sono riconducibili all'attività in titoli ed in mutui.

La posizione di liquidità, sia a breve sia a medio e lungo termine, viene gestita attraverso politiche finalizzate al mantenimento di una situazione di sostanziale equilibrio.

Il grado di copertura del fabbisogno di liquidità prospettico viene controllato e monitorato dall'ufficio titoli, il quale provvede, su indicazione della Direzione Generale, attraverso tempestivi interventi operati sui mercati, alle pertinenti sistemazioni.

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

- 1. Distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività e delle passività finanziarie - Valuta di denominazione: EURO*

<i>Voci/Scaglioni temporali</i>	A Vista	Da oltre 1 giorno a 7 giorni	Da oltre 7 giorni a 15 giorni	Da oltre 15 giorni a 1 mese	Da oltre 1 mese fino a 3 mesi	Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	Da oltre 6 mesi fino a 1 anno	Da oltre 1 anno fino a 5 anni	Oltre 5 anni	Durata indeterminata
Attività per cassa										
A.1 Titoli di Stato								12.495	4.488	
A.2 Altri titoli di debito						529	6.015	13.663	464	
A.3 Quote OICR	2.040									
A.4 Finanziamenti	111.252	4.017	3.816	9.862	32.186	15.041	17.415	110.271	167.793	3.685
- Banche	12.254				5.122			1.503		
- Clientela	98.998	4.017	3.816	9.862	27.064	15.041	17.415	108.768	167.793	3.685
Passività per cassa										
B.1 Depositi e conti correnti	207.476									
- Banche										
- Clientela	207.476									
B.2 Titoli di debito	623	124	298	1.406	25.303	16.697	43.650	149.136		
B.3 Altre passività			1.659	2.179	3.897	1.864				
Operazioni "fuori bilancio"										
C.1 Derivati finanziari con scambio di capitale		1.229								
- Posizioni lunghe		1.209	75		37	62				
- Posizioni corte		20	75		37	61				
C.2 Derivati finanziari senza scambio di capitale	22			15	79	723	306	455	548	
- Posizioni lunghe				15	108	877	336	968		
- Posizioni corte	22				29	153	30	513	548	
C.3 Depositi e finanziamenti da ricevere										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.4 Impegni irrevocabili a erogare fondi	2.675						20	168	2.487	
- Posizioni lunghe							20	168	2.487	
- Posizioni corte	2.675									
C.5 Garanzie finanziarie rilasciate	976	178	291	793	2.782	2.626	2.162	2.468	560	

1. *Distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività e delle passività finanziarie - Valuta di denominazione: Dollari*

<i>Voci/Scaglioni temporali</i>	<i>A Vista</i>	<i>Da oltre 1 giorno a 7 giorni</i>	<i>Da oltre 7 giorni a 15 giorni</i>	<i>Da oltre 15 giorni a 1 mese</i>	<i>Da oltre 1 mese fino a 3 mesi</i>	<i>Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi</i>	<i>Da oltre 6 mesi fino a 1 anno</i>	<i>Da oltre 1 anno fino a 5 anni</i>	<i>Oltre 5 anni</i>	<i>Durata indeterminata</i>
Attività per cassa										
A.1 Titoli di Stato										
A.2 Altri titoli di debito										
A.3 Quote OICR	10.803	41	144	181	6.050	189		69		
A.4 Finanziamenti	10.803				5.733	189		69		
- Banche		41	144	181	317					
- Clientela										
Passività per cassa										
B.1 Depositi e conti correnti	10.270				176	189		69		
- Banche										
- Clientela	10.270				176	189		69		
B.2 Titoli di debito								6.248		
B.3 Altre passività										
Operazioni "fuori bilancio"										
C.1 Derivati finanziari con scambio di capitale										
- Posizioni lunghe			77		38	64				
- Posizioni corte			77		38	64				
C.2 Derivati finanziari senza scambio di capitale										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.3 Depositi e finanziamenti da ricevere										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.4 Impegni irrevocabili a erogare fondi										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.5 Garanzie finanziarie rilasciate										

1. *Distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività e delle passività finanziarie - Valuta di denominazione: Sterline*

Banca Popolare di Lajatico

<i>Voci/ Scaglioni temporali</i>	A Vista	Da oltre 1 giorno a 7 giorni	Da oltre 7 giorni a 15 giorni	Da oltre 15 giorni a 1 mese	Da oltre 1 mese fino a 3 mesi	Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	Da oltre 6 mesi fino a 1 anno	Da oltre 1 anno fino a 5 anni	Oltre 5 anni	Durata indeterminata
Attività per cassa										
A.1 Titoli di Stato										
A.2 Altri titoli di debito										
A.3 Quote OICR										
A.4 Finanziamenti	109									
- Banche	109									
- Clientela										
Passività per cassa										
B.1 Depositi e conti correnti	85									
- Banche										
- Clientela	85									
B.2 Titoli di debito										
B.3 Altre passività										
Operazioni "fuori bilancio"										
C.1 Derivati finanziari con scambio di capitale										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.2 Derivati finanziari senza scambio di capitale										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.3 Depositi e finanziamenti da ricevere										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.4 Impegni irrevocabili a erogare fondi										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.5 Garanzie finanziarie rilasciate										

1. *Distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività e delle passività finanziarie - Valuta di denominazione: Yen*

Banca Popolare di Lajatico

<i>Voci/Scaglioni temporali</i>	A Vista	Da oltre 1 giorno a 7 giorni	Da oltre 7 giorni a 15 giorni	Da oltre 15 giorni a 1 mese	Da oltre 1 mese fino a 3 mesi	Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	Da oltre 6 mesi fino a 1 anno	Da oltre 1 anno fino a 5 anni	Oltre 5 anni	Durata indeterminata
Attività per cassa										
A.1 Titoli di Stato										
A.2 Altri titoli di debito										
A.3 Quote OICR										
A.4 Finanziamenti	5		1.549	47	29					
- Banche	5									
- Clientela			1.549	47	29					
Passività per cassa										
B.1 Depositi e conti correnti			1.551	47	29					
- Banche			1.551	47	29					
- Clientela										
B.2 Titoli di debito										
B.3 Altre passività										
Operazioni "fuori bilancio"										
C.1 Derivati finanziari con scambio di capitale										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.2 Derivati finanziari senza scambio di capitale										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.3 Depositi e finanziamenti da ricevere										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.4 Impegni irrevocabili a erogare fondi										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.5 Garanzie finanziarie rilasciate										

1. *Distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività e delle passività finanziarie - Valuta di denominazione: Franco Svizzero*

<i>Voci/ Scaglioni temporali</i>	A Vista	Da oltre 1 giorno a 7 giorni	Da oltre 7 giorni a 15 giorni	Da oltre 15 giorni a 1 mese	Da oltre 1 mese fino a 3 mesi	Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	Da oltre 6 mesi fino a 1 anno	Da oltre 1 anno fino a 5 anni	Oltre 5 anni	Durata indeterminata
Attività per cassa										
A.1 Titoli di Stato										
A.2 Altri titoli di debito										
A.3 Quote OICR										
A.4 Finanziamenti			21	12	1.227	16				
- Banche										
- Clientela			21	12	1.227	16				
Passività per cassa										
B.1 Depositi e conti correnti			21	12	1.230	16				
- Banche			21	12	1.230	16				
- Clientela										
B.2 Titoli di debito										
B.3 Altre passività										
Operazioni "fuori bilancio"										
C.1 Derivati finanziari con scambio di capitale										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.2 Derivati finanziari senza scambio di capitale										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.3 Depositi e finanziamenti da ricevere										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.4 Impegni irrevocabili a erogare fondi										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.5 Garanzie finanziarie rilasciate										

1. *Distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività e delle passività finanziarie - Valuta di denominazione: Tutte*

<i>Voci/Scaglioni temporali</i>	A Vista	Da oltre 1 giorno a 7 giorni	Da oltre 7 giorni a 15 giorni	Da oltre 15 giorni a 1 mese	Da oltre 1 mese fino a 3 mesi	Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	Da oltre 6 mesi fino a 1 anno	Da oltre 1 anno fino a 5 anni	Oltre 5 anni	Durata indeterminata
Attività per cassa										
A.1 Titoli di Stato								12.495	4.488	
A.2 Altri titoli di debito	3					529	6.015	13.663	464	
A.3 Quote OICR	2.040									
A.4 Finanziamenti	122.538	4.057	3.981	11.605	39.509	15.275	17.415	110.340	167.793	3.685
- Banche	23.540				10.855	189		1.573		
- Clientela	98.999	4.057	3.981	11.605	28.655	15.086	17.415	108.768	167.793	3.685
Passività per cassa										
B.1 Depositi e conti correnti	218.196		21	1.563	1.452	235		69		
- Banche			21	1.563	1.276	46				
- Clientela	218.196				176	189		69		
B.2 Titoli di debito	623	124	298	1.406	25.303	16.697	43.650	155.385		
B.3 Altre passività			1.659	2.179	3.897	1.864				
Operazioni "fuori bilancio"										
C.1 Derivati finanziari con scambio di capitale		1.229								
- Posizioni lunghe		1.209	152		75	125				
- Posizioni corte		20	152		75	125				
C.2 Derivati finanziari senza scambio di capitale	22			15	79	723	306	455	548	
- Posizioni lunghe				15	108	877	336	968		
- Posizioni corte	22				29	153	30	513	548	
C.3 Depositi e finanziamenti da ricevere										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.4 Impegni irrevocabili a erogare fondi	2.675						20	168	2.487	
- Posizioni lunghe							20	168	2.487	
- Posizioni corte	2.675									
C.5 Garanzie finanziarie rilasciate	976	178	291	793	2.782	2.626	2.162	2.468	560	

1. *Distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività e delle passività finanziarie - Valuta di denominazione: Altre*

<i>Voci/Scaglioni temporali</i>	A Vista	Da oltre 1 giorno a 7 giorni	Da oltre 7 giorni a 15 giorni	Da oltre 15 giorni a 1 mese	Da oltre 1 mese fino a 3 mesi	Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	Da oltre 6 mesi fino a 1 anno	Da oltre 1 anno fino a 5 anni	Oltre 5 anni	Durata indeterminata
Attività per cassa										
A.1 Titoli di Stato										
A.2 Altri titoli di debito										
A.3 Quote OICR										
A.4 Finanziamenti	369									
- Banche	369									
- Clientela										
Passività per cassa										
B.1 Depositi e conti correnti	365									
- Banche										
- Clientela	365									
B.2 Titoli di debito										
B.3 Altre passività										
Operazioni "fuori bilancio"										
C.1 Derivati finanziari con scambio di capitale										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.2 Derivati finanziari senza scambio di capitale										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.3 Depositi e finanziamenti da ricevere										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.4 Impegni irrevocabili a erogare fondi										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.5 Garanzie finanziarie rilasciate										

Sezione 4 – Rischi operativi

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

1. Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio operativo

È il rischio di subire perdite derivanti dall'inadeguatezza o dalla disfunzione di procedure, risorse umane e sistemi interni, oppure da eventi esogeni. Nel rischio operativo è compreso il rischio legale mentre sono esclusi quelli strategici e reputazionali.

La banca consapevole che l'emersione dei rischi in esame può generare delle perdite in grado, nell'ipotesi peggiore, di metterne addirittura a repentaglio la stabilità, ha avviato, attraverso la società Cabel srl, un progetto volto alla identificazione, gestione, misurazione e controllo degli stessi.

Le linee guida di tale progetto si rifanno ai principi in materia fissati dal Nuovo Accordo sul Capitale (Basilea 2) e sostanzialmente fatti propri dalla Banca d'Italia attraverso le «Nuove disposizioni di vigilanza prudenziale delle banche»,.

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

Le principali fonti di manifestazione dei rischi in esame, sono riconducibili ad atti delittuosi provenienti dall'esterno, come ad esempio rapine, clonazioni di carte di debito, contraffazioni di assegni; tali fenomeni, considerata l'elevata rischiosità, di norma sono mitigati dalla stipula di polizze assicurative o da convenzioni interbancarie.

Concorrono pure al totale delle perdite operative i danni ai beni materiali, in prevalenza sinistri e guasti alle strutture, e gli errori nelle transazioni utilizzate nella gestione quotidiana dell'operatività, principalmente riconducibili alla gestione degli strumenti di pagamento; questi eventi comportano perdite singole di piccola entità e, di norma, totalmente recuperate.

PARTE F - Informazioni sul patrimonio

Sezione 1 – Il patrimonio dell'impresa

A. INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

La banca, in ossequio alla propria natura di banca popolare, ha sempre dedicato la massima attenzione all'adeguatezza patrimoniale nella convinzione che, riservando la massima attenzione al binomio socio/cliente, sia possibile perseguire quella strategia di sviluppo autonomo che è nella volontà dell'Amministrazione. La storia della banca è pertanto caratterizzata dal continuo, armonico, aumento del capitale e della base sociale.

I mezzi finanziari raccolti, unitamente agli accantonamenti di utili effettuati in conformità dei dettati statutari, hanno permesso alla banca di espandere in modo armonico la propria attività e di guardare con tranquillità alle sfide future.

B. INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

Si rinvia alla parte B Passivo Sezione 14 della presente nota integrativa dove viene fornita l'informativa sul patrimonio sociale nelle sue varie componenti e consistenza, segnalando la doverosa considerazione degli interventi effettuati in sede di transizione ai nuovi principi contabili internazionali IAS/IFRS.

B.1 Patrimonio dell'impresa: composizione

<i>Voci/Valori</i>	31/12/2009	31/12/2008
1. Capitale	4.734	4.575
2. Sovrapprezzi di emissione	32.540	30.012
3. Riserve	24.894	22.893
- di utili	24.894	22.893
a) legale	11.865	11.542
b) statutaria	11.048	9.550
c) azioni proprie	1.981	1.801
d) altre		
- altre		
4. Strumenti di capitale		
5. (Azioni proprie)		
6. Riserve da valutazione	1.122	321
- Attività finanziarie disponibili per la vendita	59	-742
- Attività materiali		
- Attività immateriali		
- Copertura di investimenti esteri		
- Copertura dei flussi finanziari		
- Differenze di cambio		
- Attività non correnti in via di dismissione		
- Utili (perdite) attuariali relativi a piani previdenziali a benefici definiti		
- Quote delle riserve da valutazione relative alle partecipate valutate al patrimonio netto		
- Leggi speciali di rivalutazione	1.063	1.063
7. Utile (perdita) d'esercizio	3.780	2.933
TOTALE	67.070	60.734

B.2 Riserve da valutazione delle attività finanziarie disponibili per la vendita: composizione

<i>Attività/Valori</i>	31/12/2009		31/12/2008	
	Riserva positiva	Riserva negativa	Riserva positiva	Riserva negativa
1. Titoli di debito	152	34	12	754
2. Titoli di capitale				
3. Quote O.I.C.R.				
4. Finanziamenti				
TOTALE	152	34	12	754

B.3 Riserve da valutazione delle attività finanziarie disponibili per la vendita: variazioni annue

	Titoli di debito	Titoli di capitale	Quote O.I.C.R.	Finanziamenti
1. Esistenze Iniziali	-742			
2. Variazioni positive	880			
2.1 Incrementi di fair value	580			
2.2 Rigiro a conto economico di				
riserve negative				
- da deterioramento				
- da realizzo	300			
2.3 Altre variazioni				
3. Variazioni negative	-19			
3.1 Riduzioni di fair value	-7			
3.2 Rettifiche da deterioramento				
3.3 Rigiro a conto economico da	-12			
riserve positive: da realizzo				
3.4 Altre variazioni				
4. Rimanenze finali	119			

Sezione 2 – Il patrimonio e i coefficienti di vigilanza

2.1 Il patrimonio di vigilanza

A. INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

Costituisce il principale punto di riferimento nelle valutazioni dell'Organo di Vigilanza in ordine alla stabilità della banca e del sistema. Su di esso si basano i più importanti strumenti di controllo prudenziale, quali il coefficiente di solvibilità, i requisiti a fronte di rischi di mercato, le regole sulla concentrazione dei rischi. È costituito dalle somme del patrimonio di base ammesso nel calcolo senza alcuna limitazione e del patrimonio supplementare che viene ammesso nel limite massimo del patrimonio di base; da tale aggregato vengono dedotte le partecipazioni in società bancarie e finanziarie non consolidate superiori al 10%, l'insieme delle partecipazioni in banche e società finanziarie pari o inferiori al 10% e le attività subordinate verso banche, per la quota che eccede il 10% del patrimonio di base e supplementare e le partecipazioni in società di assicurazione. È calcolato secondo la disciplina vigente alla data del 31.12.2009 in maniera coerente con la normativa di bilancio, tenendo conto dei «filtri prudenziali».

Le componenti del patrimonio di vigilanza, coerentemente con le cennate modalità gestionali, sono rappresentate, fatta eccezione per le riserve di valutazione dei titoli disponibili per la vendita, da conferimenti dei soci, utili accantonati e rivalutazioni monetarie effettuate nel passato in conformità a disposizioni di legge. Non concorrono strumenti ibridi di patrimonializzazione, passività subordinate e strumenti innovativi di capitale.

1. Patrimonio di base

Gli elementi positivi del patrimonio di base sono rappresentati dal capitale sociale, dai sovrapprezzi di emissione, dalle riserve e dalla quota di utile dell'esercizio 2009 che, nel presupposto di approvazione della proposta di riparto da parte dell'assemblea dei soci, verrà destinata a riserve; gli elementi negativi sono costituiti dalle immobilizzazioni immateriali di cui alla voce 120 dello stato patrimoniale di bilancio e dalle deduzioni derivanti dall'applicazione dei «filtri prudenziali» costituiti dai saldi negativi tra le riserve da valutazione positive e quelle negative e riferiti rispettivamente ai titoli di capitale (inclusi gli O.I.C.R.) e ai titoli di debito classificati nel portafoglio «attività finanziarie disponibili per la vendita».

2. Patrimonio supplementare

Gli elementi positivi del patrimonio supplementare sono rappresentati dalle plusvalenze al netto di imposte su interessenze societarie classificate come «attività detenute per la vendita». È costituito dalle riserve positive derivanti dalla contabilizzazione di plusvalenze al netto dell'effetto fiscale su titoli disponibili per la vendita, decurtate del 50% per l'applicazione dei filtri prudenziali ed è diminuito dagli elementi negativi costituiti da potenziali insussistenze contabilizzate nell'attivo di stato patrimoniale.

3. Patrimonio di terzo livello

Non sussistono elementi di patrimonio da ricomprendersi nel patrimonio di terzo livello.

B. INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

	31/12/2009	31/12/2008
A. Patrimonio di base prima dell'applicazione dei filtri prudenziali	64.769	59.480
B. Filtri prudenziali del patrimonio base:		-
B.1 Filtri prudenziali IAS/IFRS positivi (+)		-
B.2 Filtri prudenziali IAS/IFRS negativi (-)		742
C. Patrimonio di base al lordo degli elementi da dedurre (A + B)	64.769	58.738
D. Elementi da dedurre dal patrimonio	28	16
E. Totale del patrimonio di base (TIER 1) (C - D)	64.741	58.722
F. Patrimonio supplementare prima dell'applicazione dei filtri prudenziali	1.181	1.063
G. Filtri prudenziali del patrimonio supplementare		-
G.1 Filtri prudenziali IAS/IFRS positivi (+)		-
G.2 Filtri prudenziali IAS/IFRS negativi (-)	59	-
H. Patrimonio supplementare al lordo degli elementi da dedurre (F + G)	1.122	1.063
J. Elementi da dedurre dal patrimonio supplementare		-
L. Totale patrimonio supplementare (TIER 2) (H - I)	1.122	1.063
M. Elementi da dedurre dal totale patrimonio di base e supplementare		-
N. Patrimonio di vigilanza (E + L - M)	65.863	59.785
O. Patrimonio di terzo livello (TIER 3)		-
P. Patrimonio di vigilanza incluso TIER 3 (N + O)	65.863	59.785

2.2 Adeguatezza patrimoniale

A. INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

La banca si è sempre preoccupata di avere un patrimonio adeguato e idoneo a permettere uno sviluppo graduale della propria operatività. Tale stato di cose è evidenziato dall'adeguatezza del coefficiente di solvibilità individuale che la banca deve rispettare a fronte del rischio di solvibilità delle controparti. La banca deve rispettare un coefficiente di solvibilità teorico dell'8%. Tale requisito che è espresso dal rapporto tra il patrimonio di vigilanza e il complesso delle attività aziendali ponderate, in relazione al grado di rischio proprio di ciascuna di esse, si attesta a fine anno al 17,53% rispetto al 18,42% dell'anno precedente rispetto alla misura minima dell'8% prevista dalla normativa di vigilanza.

In termini assoluti, l'eccedenza di patrimonio rispetto al minimo obbligatorio, il cosiddetto «free capital», è di € 35.805 mila; importo che si ritiene adeguato alle esigenze attuali ed alla crescita prevista.

La tabella che segue e che fornisce informazioni di natura quantitativa sulle attività a rischio e sui coefficienti di vigilanza evidenzia una gestione prudentiale delle varie tipologie di rischio con assorbimento patrimoniale, nelle diverse tipologie, contenuto.

B. INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

Categorie/Valori	Importi non ponderati		Importi ponderati	
	31/12/2009	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2008
A. Attività di rischio				
A.1 Rischio di credito e di controparte	567.610	476.842	338.521	293.421
1. Metodologia standardizzata	567.610	476.842	338.521	293.421
2. Metodologia basata sui rating interni	-	-	-	-
2.1 Base	-	-	-	-
2.2 Avanzata	-	-	-	-
3. Cartolarizzazioni	-	-	-	-
B. Requisiti patrimoniali di vigilanza				
B.1 Rischio di credito e di controparte	-	-	27.082	23.474
B.2 Rischio di mercato	-	-	695	473
1. Metodologia standard	-	-	695	473
2. Modelli interni	-	-	-	-
3. Rischio di concentrazione	-	-	-	-
B.3 Rischio operativo	-	-	2.281	2.015
1. Metodo base	-	-	2.281	2.015
2. Metodo standardizzato	-	-	-	-
3. Metodo avanzato	-	-	-	-
B.4 Altri requisiti prudenziali	-	-	-	-
B.5 Altri elementi del calcolo	-	-	-	-
B.6 Totale requisiti prudenziali	-	-	30.058	25.962
C. Attività di rischio e coefficienti di vigilanza				
C.1 Attività di rischio ponderate	-	-	375.727	324.519
C.2 Patrimonio di base/Attività di rischio ponderate (Tier 1 capital ratio)			17,23 %	18,10 %
C.3 Patrimonio di vigilanza incluso TIER 3/Attività di rischio ponderate (Total capital ratio)			17,53 %	18,42 %

PARTE H - Operazioni con parti correlate

1. Informazioni sui compensi dei dirigenti con responsabilità strategica

Nella seguente tabella sono riportati i compensi corrisposti agli Amministratori, ai Sindaci e ai componenti l'Organo di Direzione Generale.

VOCE (in migliaia di euro)	Anno 2009
Compensi agli amministratori	155
Compensi ai componenti il Collegio Sindacale	88
Compensi e benefici a breve termine per l'Organo di Direzione	382
TOTALE	625

2. Informazioni sulle transazioni con parti correlate

Si è provveduto alla individuazione delle parti correlate così come definite dallo IAS 24. Secondo tale principio, tenendo conto del fatto che la Banca non fa parte di gruppi creditizi e che la stessa non detiene partecipazioni significative, le parti correlate sono costituite dagli amministratori, dai sindaci e dei componenti l'Organo di Direzione Generale, nonché i familiari e le società controllate/collegate ai suddetti soggetti. In particolare, sono considerate parti correlate:

1. Le società controllate, controllanti oppure soggette a controllo congiunto.
2. Le società che possono esercitare un'influenza notevole sulla società che redige il bilancio.
3. Le società collegate.
4. Le joint venture cui partecipi la società che redige il bilancio.
5. Gli amministratori, i sindaci ed i dirigenti con responsabilità strategiche della società o della sua controllante.
6. Gli stretti familiari di uno dei soggetti di cui al punto 5.
7. Società controllate, controllate congiuntamente o soggette a influenza notevole da uno dei soggetti di cui ai punti 5 e 6.
8. Fondi pensionistici dei dipendenti o qualsiasi altra entità agli stessi correlata.
9. I familiari stretti dei soggetti sopraelencati.

Sono considerati familiari stretti: il convivente e i figli del soggetto, i figli del convivente, le persone a carico del soggetto o del convivente.

I rapporti con le società partecipate rientrano nella normale operatività e riguardano prevalentemente conti correnti di corrispondenza, depositi e finanziamenti. Tali rapporti sono regolati a condizioni di mercato. Gli altri rapporti con le altre parti correlate, diverse dalle società partecipate, sono anch'essi regolati in base alle condizioni di mercato previste per le singole operazioni o allineati, se ve ne siano i presupposti, al massimo, alle condizioni applicate al personale dipendente. Non sono stati effettuati accantonamenti specifici nell'esercizio per perdite su crediti verso entità correlate. I compensi corrisposti agli Amministratori e Sindaci sono deliberati dall'Assemblea; il compenso del Presidente è deliberato dal Consiglio di Amministrazione.

Per i componenti l'Organo di Direzione non sono previsti piani di incentivazione azionarie non sussistono premi legati esclusivamente ai profitti conseguiti.

	Attività (Impieghi)	Passività (Raccolta)	Proventi delle Attività	Oneri delle Passività	Garanzie rilasciate (Crediti di firma)	Garanzie ricevute (Rischi indiretti)
Amministratori	1.172	2.724	33	20	419	11.039
Sindaci	-	779	-	3	-	159
Direzione	65	195	-	1	-	-
Familiari	30	444	2	2	13	96
Società controllate	1.845	63	32	2	430	-
Società collegate	200	153	4	1	-	-
Altre parti correlate	1.225	548	37	1	139	-
TOTALE COMPLESSIVO	4.537	4.906	108	30	1.001	11.294

PARTE L – Informativa di settore

L'informativa di settore, già regolata dallo IAS 14, è stata redatta in conformità alla direttiva IFRS 8. Tenuto conto che i benefici ed i rischi della banca sono significativamente influenzati da differenze nei prodotti e nei servizi e non dalla dislocazione sul territorio della propria rete di vendita, lo schema primario fa riferimento alle attività di business. Per quanto riguarda lo schema secondario, riferito alla distribuzione geografica, la banca opera con proprie filiali ubicate esclusivamente nella regione Toscana. La rappresentanza secondo il criterio alternativo, basato sulla residenza delle controparti, non comporta differenze significative.

A – Schema primario

Per lo schema primario sono state individuate le seguenti aree:

- Rete: comprende i risultati con la clientela;
- Finanza: sono compresi i risultati dell'attività del settore titoli con la negoziazione e il collocamento degli strumenti finanziari in conto proprio, nonché delle attività di gestione del portafoglio di proprietà e delle partecipazioni.

Gli interessi attivi e passivi sono comprensivi di una componente figurativa, necessaria per rilevare il contributo al margine finanziario fornito dal singolo settore. Tale componente viene quantificato con l'utilizzo di un tasso di trasferimento interno.

I costi operativi, se di pertinenza specifica di un settore, sono stati direttamente imputati; negli altri casi vengono ripartiti tra i vari settori tramite appositi indicatori rappresentativi, su scala dimensionale, dell'attività svolta.

Con riferimento allo schema secondario, la rappresentazione del bilancio è riferibile interamente alla esclusiva ubicazione degli sportelli nella sola regione Toscana.

A.1 Distribuzione per settori di attività: dati economici

Categorie/valori	Rete	Finanza	Totale	Riconciliazione con valori di bilancio	Totale 2009
Interessi attivi	18.657	2.544	21.201	-68	21.133
Interessi passivi	-6.576	-786	-7.362	68	-7.294
Margine di interesse	12.081	1.758	13.839	-	13.839
Commissioni attive	2.990		2.990		2.990
Commissioni passive	-225		-225		-225
Dividendi e proventi simili		55	55		55
Risultato netto dell'attività di negoziazione		460	460		460
Risultato netto dell'attività di copertura		-31	-31		-31
Utili/perdite da cessione o riacquisto		42	42		42
Risultato netto delle attività e passività valutate al fair value			-		-
Margine di intermediazione	14.846	2.284	17.130		17.130
Rettifiche di valore nette attività finanziarie	-1.303		-1.303		-1.303
Risultato netto della gestione finanziaria					
Spese amministrative	-10.670		-10.670		-10.670
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri			-		-
Rettifiche di valore nette su attività materiali	-607		-607		-607
Altri proventi/oneri di gestione	1.344		1.344		1.344
Utile/perdite delle partecipazioni			-		-
Utile/perdite da cessione di investimenti			-		-
Risultato lordo	3.610	2.284	5.894		5.894

A.2 Distribuzione per settori di attività: dati patrimoniali

Categorie/valori	Rete	Finanza	Totale
Crediti verso clientela	461.310		461.310
Altre attività finanziarie	2.932	25.359	28.291
Crediti verso banche		51.379	51.379
Debiti verso clientela	228.229		228.229
Debiti verso banche		2.907	2.907
Titoli in circolazione	243.485		243.485
Altre passività finanziarie		190	190

ALLEGATO ALLA NOTA INTEGRATIVA

Prospetto contenente i corrispettivi di competenza dell'esercizio a fronte dei servizi forniti dalla società di revisione e da entità appartenenti alla rete della società di revisione.

Come previsto dall'articolo 149-duodecies del Regolamento Emittenti (Delibera CONSOB 11971/99 e successive modifiche ed integrazioni), riportiamo, di seguito, tabella illustrativa dei compensi percepiti, per l'esercizio 2009, dalla Società Bompani Audit srl, incaricata della revisione contabile per gli esercizi 2008/2010 e da entità appartenenti alla rete della predetta Società.

I corrispettivi sotto riportati, non includono le spese e l'IVA quando applicata.

Tipologia di servizi	Soggetto che ha erogato il servizio	Destinatario	Compensi all'unità di Euro
Revisione contabile del Bilancio di esercizio	Bompani Audit srl	Banca popolare di Lajatico	8.625
Revisione contabile limitata della situazione semestrale	Bompani Audit srl	Banca popolare di Lajatico	2.000
Verifiche trimestrali della corretta tenuta della contabilità	Bompani Audit srl	Banca popolare di Lajatico	2.000
Servizi di attestazione: - Sottoscrizione dichiarazioni fiscali e denuncia al Fondo Nazionale di Garanzia	Bompani Audit srl	Banca popolare di Lajatico	600
Servizi di consulenza fiscale			
Altri servizi			
Totale			13.225