





*Bilancio 2002*  
*83° Esercizio*



*Banca Agricola Commerciale*  
DELLA REPUBBLICA DI SAN MARINO

dal 1920

Molto Illustre Sig. Capitano

Non è molti giorni, che à sua Sig.<sup>a</sup> un'altra mia scrisse; amisa-  
do quella, come da Venetia mi scrisse il gattadore del Ca-  
vattere per Stampare li Statuti era à buonissimo termine  
Vessere spedito, & che gli mandasse delli Danari. Hora è  
ad assai miglior termine, & poco poco se gli manca à fin-  
uirlo. Supplico adunque V.<sup>a</sup> S.<sup>a</sup> Illus.<sup>re</sup> si degnò far sì, che  
Io habbi li Diece scudi, che già mi fu promesso, acciò cò  
quelli ne possi mandare à D.<sup>to</sup> gattadore, Et insieme ancor  
va à quello, che ha da Intagliare la figura, che uà nel  
frontispicio, ualerà mezzo scudo di Caparra nazi, che la  
cominci. Et così cò l'agiuto di N.<sup>o</sup> Sig.<sup>re</sup> si darà presto  
cominciameto à D.<sup>to</sup> suo Statuto. Et tenendomi sicuro  
che quella no cherà, gli resto oblig.<sup>mo</sup> Et ppetuo  
Seruo, pregando  Dio gli dia perpetua felicità.

Di Rimini il dì 6. nouab.<sup>o</sup> 1593.

Di V.<sup>a</sup> S.<sup>a</sup> moleto Ill.<sup>re</sup>

Simotis.<sup>mo</sup> Scrittore

Gionanij Simbenij Scrittore





# 7

## BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2002

### ATTIVO

	2002	2001	Var. assoluta	%
<b>1 Cassa e altri valori</b>	<b>2.766.411,35</b>	<b>14.398.559,40</b>	<b>-11.632.14</b>	<b>-80,79%</b>
<b>2 Crediti verso banche:</b>	<b>18.264.302,77</b>	<b>44.606.835,20</b>	<b>-26.342.532,43</b>	<b>-59,05%</b>
a) a vista	13.885.632,36	9.882.550,15	4.003.082,21	40,51%
b) altri crediti	4.378.670,41	34.724.285,05	-30.345.614,64	-87,39%
<b>3 Crediti verso clientela</b> (al netto del fondo rischi non tassato per € 15.863.219,75)	<b>324.858.079,91</b>	<b>308.674.549,48</b>	<b>16.183.530,43</b>	<b>5,24%</b>
<b>4 Obbligazioni e altri titoli di debito:</b>	<b>1.002.963.035,51</b>	<b>1.112.150.210,95</b>	<b>-109.187.175,44</b>	<b>-9,82%</b>
a) di emittenti pubblici		188.092,89	-188.092,89	-100,00%
b) di banche	971.796.370,13	1.093.455.788,75	-121.659.418,62	-11,13%
c) di enti finanziari	3.013.979,13	10.718.735,34	-7.704.756,21	-71,88%
d) di altri emittenti	28.152.686,25	7.787.593,9	20.365.092,28	261,51%
<b>5 Azioni, quote ed altri titoli di capitale</b>	<b>7.126.508,58</b>	<b>6.815.076,21</b>	<b>311.432,37</b>	<b>4,57%</b>
<b>6 Partecipazioni</b>	<b>.450.302,46</b>	<b>905.302,46</b>	<b>1.545.000,00</b>	<b>170,66%</b>
<b>8 Immobilizzazioni immateriali</b> (al netto del fondo ammortamento per € 2.320.690,51)	<b>833.864,52</b>	<b>751.517,74</b>	<b>82.346,78</b>	<b>10,96%</b>
<b>9 Immobilizzazioni materiali:</b>				
a) attività proprie (al netto del fondo ammortamento per € 3.437.203,88)	<b>11.330.850,17</b>	<b>9.594.088,22</b>	<b>1.736.761,95</b>	<b>18,10%</b>
b) leasing (al netto del fondo ammortamento per € 13.255.256,55)	<b>31.564.877,93</b>	<b>18.526.036,59</b>	<b>13.038.841,34</b>	<b>70,38%</b>
<b>10 Altre attività</b>	<b>110.855.636,93</b>	<b>108.775.851,51</b>	<b>2.079.785,42</b>	<b>1,91%</b>
<b>11 Ratei e risconti attivi:</b>	<b>9.976.762,58</b>	<b>13.277.748,72</b>	<b>-3.300.986,14</b>	<b>-24,86%</b>
a) ratei attivi	9.312.696,77	12.491.857,00	-3.179.160,23	-25,45%
b) risconti attivi	664.065,81	785.891,72	-121.825,91	-15,50%
<b>Totale dell'attivo</b>	<b>1.522.990.632,71</b>	<b>1.638.475.776,47</b>	<b>-115.485.143,76</b>	<b>-7,05%</b>

## PASSIVO

	2002	2001	Var. assoluta	%
<b>1 Debiti verso banche:</b>	<b>16.510.298,49</b>	<b>16.852.151,17</b>	<b>-341.852,68</b>	<b>-2,03%</b>
a) a vista	13.069.880,22	12.206.671,82	863.208,40	7,07%
b) a termine o con preavviso	3.440.418,27	4.645.479,34	-1.205.061,07	-25,94%
<b>2 Debiti verso clientela:</b>	<b>359.537.839,70</b>	<b>377.285.499,09</b>	<b>-17.747.659,39</b>	<b>-4,70%</b>
a) a vista	359.537.839,70	377.285.499,09	-17.747.659,39	-4,70%
b) a termine o con preavviso				
<b>3 Debiti rappresentati da titoli:</b>	<b>920.225.546,03</b>	<b>996.160.154,46</b>	<b>-75.934.608,43</b>	<b>-7,62%</b>
a) obbligazioni				
b) certificati di deposito	107.469.332,98	104.251.068,44	3.218.264,54	3,09%
c) altri titoli (pronti contro termine)	810.276.798,37	888.416.570,74	-78.139.772,37	-8,80%
d) assegni in circolazione	2.479.414,68	3.492.515,28	-1.013.100,60	-29,01%
<b>4 Altre passività</b>	<b>112.392.176,37</b>	<b>130.223.340,43</b>	<b>-17.831.164,06</b>	<b>-13,69%</b>
<b>5 Ratei e risconti passivi:</b>	<b>5.357.157,54</b>	<b>6.836.413,14</b>	<b>-1.479.255,60</b>	<b>-21,64%</b>
a) ratei passivi	5.235.153,76	6.703.287,58	-1.468.133,82	-21,90%
b) risconti passivi	122.003,78	133.125,57	-11.121,79	-8,35%
<b>6 Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>1.361.912,15</b>	<b>1.147.393,64</b>	<b>214.518,51</b>	<b>18,70%</b>
<b>7 Fondi per rischi ed oneri:</b>	<b>4.985.361,30</b>	<b>6.489.877,51</b>	<b>-1.504.516,21</b>	<b>-23,18%</b>
a) fondi di quiescenza e per obblighi simili				
b) fondo imposte e tasse	4.835.080,41	6.272.405,09	-1.437.324,68	-22,92%
c) altri fondi	150.280,89	217.472,43	-67.191,54	-30,90%
<b>9 Fondo rischi bancari generali</b>	<b>1.136.205,18</b>	<b>1.136.205,18</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>10 Capitale sociale o fondo di dotazione</b>	<b>16.820.697,20</b>	<b>16.820.697,20</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>12 Riserve:</b>	<b>69.657.120,97</b>	<b>65.677.119,30</b>	<b>3.980.001,67</b>	<b>6,06%</b>
a) riserva ordinaria	30.094.523,46	26.119.169,87	3.975.353,59	15,22%
b) riserva straordinaria	29.877.031,61	29.877.031,61	0,00	0,00%
c) altre riserve	9.685.565,90	9.680.917,82	4.648,08	0,05%
<b>13 Utile d'esercizio</b>	<b>15.006.317,78</b>	<b>19.846.925,35</b>	<b>-4.840.607,57</b>	<b>-24,39%</b>
<b>Totale del passivo</b>	<b>1.522.990.632,71</b>	<b>1.638.475.776,47</b>	<b>-115.485.143,76</b>	<b>-7,05%</b>

**GARANZIE E IMPEGNI**

	2002	2001
<b>Garanzie rilasciate di cui:</b>		
a) accettazioni		
b) altre garanzie	46.042.422,36	66.752.926,54
<b>Impegni:</b>		
a) vendite con obbligo di riacquisto	818.843.538,36	897.257.941,33
b) acquisti con obbligo di cessione		
c) cambi e titoli da ricevere	242.181.740,10	150.734.951,39
d) cambi e titoli da consegnare	144.179.170,33	15.800.721,98
e) altri impegni	10.737.256,93	10.352.661,39
<b>Totale</b>	<b>1.261.984.128,08</b>	<b>1.140.899.202,63</b>

**CONTI D'ORDINE**

	2002	2001
<b>Gestioni patrimoniali</b>	75.058.550,62	137.367.488,13
<b>Custodia e amministrazione di titoli:</b>		
a) titoli di terzi in deposito	930.532.138,37	1.186.380.003,85
b) titoli di terzi depositati presso terzi	892.649.256,99	1.146.348.660,17
c) titoli di proprietà depositati presso terzi	1.003.181.582,48	1.114.062.124,96
<b>Totale</b>	<b>2.901.421.528,46</b>	<b>3.584.158.277,11</b>

## CONTO ECONOMICO

	2002	2001	Var. assoluta	%
<b>1 Interessi attivi e proventi assimilati:</b>	<b>56.971.890,63</b>	<b>69.748.695,59</b>	<b>-12.776.804,96</b>	<b>-18,32%</b>
di cui:				
a) su crediti verso banche	862.559,86	1.626.495,07	-763.935,21	-46,97%
b) su crediti verso clientela	19.744.458,16	21.172.863,38	-1.428.405,22	-6,75%
c) su titoli di stato e obbligazionari	36.364.872,61	46.949.337,14	-10.584.464,53	-22,54%
<b>2 Interessi passivi e oneri assimilati:</b>	<b>-34.757.231,89</b>	<b>-44.565.220,27</b>	<b>9.807.988,38</b>	<b>-22,01%</b>
di cui:				
a) su debiti verso banche	-681.726,24	-449.091,59	-232.634,65	51,80%
b) su debiti verso clientela	-6.932.651,81	-7.495.811,62	563.159,81	-7,51%
c) su debiti rappresentati da titoli (p.c.t.)	-27.142.853,84	-36.620.317,06	9.477.463,22	-25,88%
<b>3 Dividendi ed altri proventi:</b>	<b>9.666,98</b>	<b>19.255,08</b>	<b>-9.588,10</b>	<b>-49,80%</b>
di cui:				
a) su azioni, quote e altri titoli di capitale				
b) su partecipazioni	9.666,98	19.255,08	-9.588,10	-49,80%
c) su partecipazioni in imprese del gruppo				
<b>4 Commissioni attive</b>	<b>11.929.107,47</b>	<b>12.770.584,01</b>	<b>-841.476,54</b>	<b>-6,59%</b>
<b>5 Commissioni passive</b>	<b>-1.168.015,79</b>	<b>-1.408.421,26</b>	<b>240.405,47</b>	<b>-17,07%</b>
<b>6 Profitti (perdite) da operazioni finanziarie</b>	<b>1.563.790,85</b>	<b>2.327.793,08</b>	<b>-764.002,23</b>	<b>-32,82%</b>
<b>7 Altri proventi di gestione</b>	<b>871.977,13</b>	<b>791.824,11</b>	<b>80.153,02</b>	<b>10,12%</b>
<b>8 Altri oneri di gestione</b>				
<b>9 Spese amministrative:</b>	<b>-10.422.117,53</b>	<b>-10.613.310,46</b>	<b>191.192,93</b>	<b>-1,80%</b>
a) spese per il personale:	-5.906.835,81	-5.923.305,04	16.469,23	-0,28%
di cui:				
salari e stipendi	-4.460.484,48	-4.381.838,14	-78.646,34	1,79%
oneri sociali	-973.804,11	-849.286,06	-124.518,05	14,66%
trattamento di fine rapporto	-472.547,22	-692.180,85	219.633,63	-31,73%
trattamento di quiescenza e simili				
altri oneri				
b) altre spese amministrative	-4.515.281,72	-4.690.005,42	174.723,70	-3,73%
<b>10 Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali</b>	<b>-1.405.170,14</b>	<b>-1.285.481,31</b>	<b>-119.688,83</b>	<b>9,31%</b>
<b>11 Accantonamenti per rischi ed oneri</b>				
<b>12 Rettifiche di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni</b>	<b>-1.089.291,67</b>	<b>-1.280.041,14</b>	<b>190.749,47</b>	<b>-14,90%</b>
<b>13 Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni</b>				
<b>14 Accantonamenti ai fondi rischi su crediti</b>				
<b>15 Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie</b>				
<b>16 Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie</b>				
<b>17 Utile (Perdita) delle attività ordinarie</b>	<b>22.504.606,04</b>	<b>26.505.677,43</b>	<b>-4.001.071,39</b>	<b>-15,10%</b>
<b>18 Proventi straordinari</b>	<b>593.969,91</b>	<b>113.732,15</b>	<b>480.237,76</b>	<b>422,25%</b>
<b>19 Oneri straordinari</b>	<b>-3.412.258,17</b>	<b>-600.824,29</b>	<b>-2.811.433,88</b>	<b>467,93%</b>
<b>20 Utile (Perdita) straordinario</b>	<b>-2.818.288,26</b>	<b>-487.092,14</b>	<b>-2.331.196,12</b>	<b>478,59%</b>
<b>21 Variazione al fondo rischi bancari generali</b>				
<b>22 Imposte sul reddito dell'esercizio</b>	<b>-4.680.000,00</b>	<b>-6.171.659,94</b>	<b>1.491.659,94</b>	<b>-24,17%</b>
<b>23 Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>15.006.317,78</b>	<b>19.846.925,35</b>	<b>-4.840.607,57</b>	<b>-24,39%</b>