



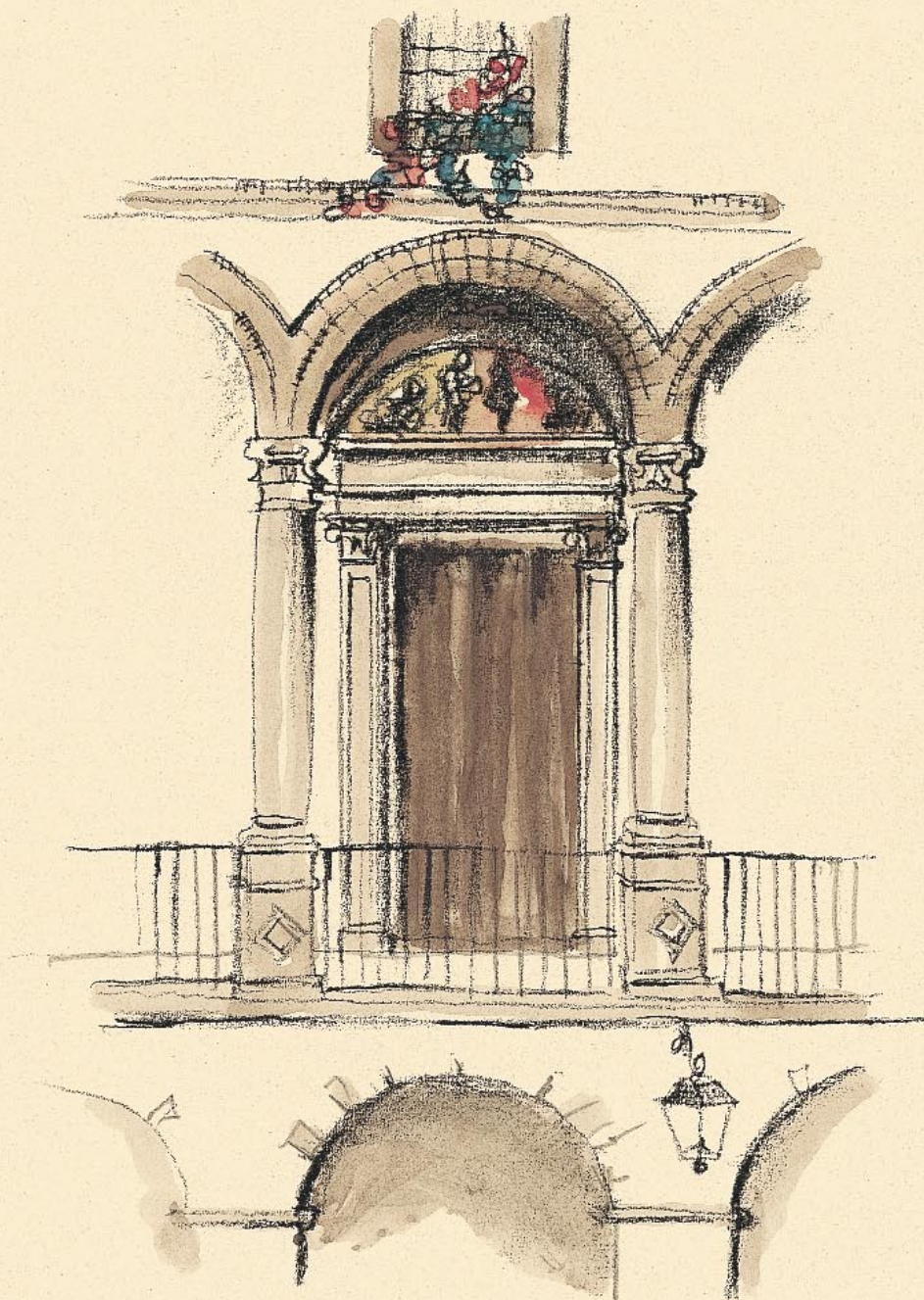
NOTA INTEGRATIVA

Nota metodologica

La "nota integrativa" è redatta in migliaia di euro.

A tal fine si sono effettuati arrotondamenti delle voci, delle sottovoci e dei "di cui", trascurando le frazioni di importo fino a € 500 compresi ed elevando al migliaio superiore le frazioni da € 501 in su.

L'importo arrotondato delle voci è stato ottenuto per somma degli importi arrotondati delle sottovoci e pertanto porta in taluni casi a lievi scostamenti rispetto al dato non arrotondato della corrispondente voce di stato patrimoniale e di conto economico.



B. Beretta '99



PARTE A - CRITERI DI VALUTAZIONE

Sezione 1: Illustrazione dei criteri di valutazione

I principi contabili ed i criteri di valutazione adottati sono in linea con quanto prescritto dal D. Lgs. 87/92 e dalle istruzioni diramate dalla Banca d'Italia per la redazione del bilancio delle banche (cfr. da ultimo il provvedimento 11.08.1998 pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 191 del 18.08.1998).

1. CREDITI, GARANZIE E IMPEGNI

1.1 Crediti e debiti verso clientela

Sono contabilizzati secondo la data di regolamento quelli attinenti ai servizi di natura specifica (v. portafoglio effetti, operazioni in valuta, titoli, depositi e finanziamenti interbancari).

Sono rilevate per data di effettuazione le operazioni rimanenti.

I debiti sono di regola valutati a valore nominale; i prestiti obbligazionari ed i certificati di deposito sono, peraltro, iscritti a valore di emissione.

Nei debiti verso clientela si comprendono pure gli interessi e gli eventuali scarti di emissione (relativamente ai prestiti obbligazionari e certificati di deposito), maturati alla data di riferimento. Tutto ciò per miglior espressività dei dati stessi.

I crediti sono valutati al presumibile loro valore di realizzo. A tale riguardo la previsione di perdita è determinata in via analitica per i crediti in sofferenza (sia in linea capitale che in linea interessi), per i crediti incagliati e per i crediti ristrutturati. La "previsione" è determinata in via forfettaria sui rimanenti crediti, per i quali ci si avvale di analisi storico-statistiche, al fine di considerare le perdite che potrebbero fisiologicamente manifestarsi in futuro, tenendo in debito conto pure il rischio paese.

La svalutazione dei crediti per cassa (in via analitica e forfettaria) si attua con una rettifica in diminuzione del valore attivo di tali elementi.

Qualora negli esercizi successivi dovessero venir meno i motivi che hanno giustificato la svalutazione di crediti, si rileveranno corrispondenti riprese di valore fino a concorrenza degli originari valori.

Gli interessi di mora di competenza dell'esercizio figurano a conto economico per la sola quota giudicata recuperabile; tale quota, peraltro, viene accantonata ai "Fondi rischi su crediti", come consentito dalla normativa tributaria.

I Fondi rischi su crediti – sia in linea "capitale", che in linea "interessi" – eventualmente iscritti nel passivo patrimoniale (voce 90), sono destinati a fronteggiare rischi su crediti "solo eventuali".

1.2 Altri crediti e debiti

Si rilevano al valore nominale, salvo rettifica – limitatamente ai crediti – per tener conto del presumibile valore di realizzo, in considerazione anche del rischio paese (v. crediti verso banche).

1.3 Garanzie e impegni

Le garanzie rilasciate sono iscritte al valore complessivo dell'impegno assunto. I finanziamenti impegnati sono esposti all'effettivo importo che la banca dovrà erogare.

Gli impegni per contratti di locazione finanziaria sottoscritti vengono evidenziati per l'importo complessivo residuo, da versare alle singole scadenze.

I medesimi criteri di valutazione (analitica o forfettaria, secondo il comparto di appartenenza del nominativo per conto del quale si è assunto l'impegno, con riferimento ad eventuali crediti per cassa) si applicano pure alle garanzie rilasciate e agli impegni assunti che comportano un rischio di credito. La copertura delle eventuali perdite connesse a queste operazioni viene assicurata da un'adeguata appostazione nei "Fondi per rischi ed oneri - altri fondi" del passivo.

2. TITOLI E OPERAZIONI "FUORI BILANCIO" (diverse da quelle su valute)

Titoli del Tesoro, obbligazioni, azioni, altri titoli assimilati

Le operazioni in titoli risultano contabilizzate secondo la loro data di regolamento.

I titoli in valuta sono valutati al tasso di cambio a pronti, corrente alla data di chiusura dell'esercizio.

A prescindere dal portafoglio di appartenenza (non immobilizzato o immobilizzato) i titoli sono contabilizzati al corso secco. Peraltro, la quota parte di differenza tra il prezzo di emissione ed il valore di rimborso dei titoli zero coupon bond (ivi inclusi i Bot), maturata "pro-rata temporis" alla data di riferimento del bilancio, viene inclusa nel valore di libro dei titoli stessi, onde consentire con immediatezza la confrontabilità tra valore di libro e valore di mercato dei titoli stessi.

Analogamente lo scarto di emissione maturato viene compreso nel valore di libro dei relativi titoli.

Le eventuali commissioni di collocamento riconosciuteci vengono portate in riduzione del costo di acquisto; gli eventuali oneri accessori vanno ad incrementarlo.

Le operazioni "pronti contro termine" su titoli sono rilevate così come specificato al successivo punto 2.3.

2.1 Titoli immobilizzati

Si considera "immobilizzato" il portafoglio titoli destinato a permanere durevolmente nel patrimonio aziendale a scopo di stabile investimento.

Si valuta al costo di acquisto o al valore di trasferimento dal comparto non immobilizzato.

Il valore di trasferimento si identifica con il minor valore tra il costo di acquisto (determinato come specificato al punto successivo, con riferimento ai titoli non immobilizzati) ed il valore di mercato alla data di trasferimento.

La configurazione di costo adottata è quella del Lifo a scatti annuali.

La valutazione tiene conto dello scarto di negoziazione in senso stretto, maturato nel periodo di possesso.

I titoli immobilizzati sono assoggettati a svalutazione in caso di deterioramento duraturo della situazione di solvibilità dell'emittente, nonché della sopravvenienza di rischio paese. La svalutazione sarà cancellata in caso e nei limiti di eventuali successive riprese di valore.

2.2 Titoli non immobilizzati

Il portafoglio titoli si considera "non immobilizzato" se destinato a sostenere le esigenze di tesoreria e/o a consentire l'attività di negoziazione.

In caso di trasferimento dal comparto immobilizzato a quello non immobilizzato i titoli trasferiti sono assunti in carico al valore risultante dall'applicazione delle regole di valutazione del comparto di provenienza al momento dell'operazione.

Tutto il portafoglio titoli non immobilizzato è valutato al minor valore tra il costo di acquisto ed il valore di mercato.

In particolare la configurazione di costo adottata è quella del Lifo a scatti annuali.

Il valore di mercato è determinato come segue:

- per i titoli quotati in mercati organizzati italiani o esteri si considera la media aritmetica dei prezzi rilevati nell'ultimo mese;
- per i titoli non quotati si considera la media aritmetica dei prezzi rilevati nell'ultimo mese con riferimento a titoli analoghi quotati.

In mancanza di titoli analoghi, si fa riferimento ad altri elementi oggettivi (come, ad esempio, la media aritmetica delle quotazioni nell'ultimo mese sul mercato "over the counter", rilevate da associazioni o enti qualificati, oppure il risultato ottenuto dalla attualizzazione, ad un adeguato tasso di mercato, dei flussi finanziari prospettici) ed alla situazione di solvibilità dell'emittente. Le eventuali minusvalenze da valutazione titoli sono rilevate mediante rettifica in diminuzione del valore dei titoli stessi. Tali svalutazioni saranno cancellate in caso e nei limiti di successive riprese di valore.

2.3 Operazioni fuori bilancio (diverse da quelle su valute)

Di regola le operazioni "fuori bilancio" che non costituiscono immobilizzazioni finanziarie si valutano come il portafoglio titoli non immobilizzato (al minor valore tra il costo ed il mercato), fatto salvo il principio della coerente valutazione con attività e passività in bilancio o fuori bilancio collegate.

Le operazioni "fuori bilancio" costituenti immobilizzazioni finanziarie si valutano come il corrispondente portafoglio titoli (v. precedente punto 2.1).

In particolare si precisa quanto segue.

Le operazioni in titoli da regolare sono valutate al valore di contrattazione, qualora identifichino un impegno di esecuzione di operazioni "a pronti". Tale impegno è connaturato all'esistenza dei giorni di borsa d'uso per il regolamento delle operazioni ancora da perfezionare.

Qualora l'operazione in titoli da regolare sottintenda un impegno "a termine", è valutata come il corrispondente portafoglio titoli.

L'eventuale differenza da valutazione, rilevata a conto economico in applicazione dei citati criteri, trova contropartita contabile tra le "Altre passività" o "Altre attività".

I titoli da ricevere o consegnare da intermediazione con la clientela sono valutati al prezzo a termine, contrattualmente convenuto con la controparte.

I conti d'ordine (titoli e valori nostri presso terzi e titoli e valori di terzi presso di noi) sono esposti al valore nominale (convertito al cambio a pronti corrente alla data di chiusura dell'esercizio per i titoli in valuta).

Le operazioni "pronti contro termine" che prevedono per il cessionario l'obbligo di rivendita a termine sono evidenziate come operazioni finanziarie di raccolta o di impiego. Gli ammontari ricevuti o erogati figurano come debiti o crediti verso le controparti; i costi o i proventi relativi sono contabilizzati "pro-rata temporis" a voce "Interessi".

2.4 Contratti derivati

Vengono suddivisi tra contratti di intermediazione, contratti di negoziazione (trading) e contratti di copertura (hedging).

L'inquadramento nei tre comparti segue le regole fissate dalla vigente normativa e porta a diversa valutazione e rappresentazione a conto economico.

Contratti di intermediazione

In caso di intermediazione per conto della clientela, le commissioni sono rilevate nell'esercizio di stipulazione dei contratti.

Contratti di negoziazione

In caso di "negoziazione" (trading), i differenziali vengono registrati per competenza a "Profitti/perdite da operazioni finanziarie" (voce 60 di conto economico), qualora siano certi e determinabili; in caso contrario sono registrati secondo il principio di prudenza.

I contratti relativi a valori mobiliari derivati quotati in mercati regolamentati sono valutati a valori di tali mercati. I contratti relativi a valori mobiliari derivati non quotati in mercati regolamentati sono prudentemente valutati al minore tra il costo ed il valore di mercato, come definito in chiusura del presente punto 2.4.

I risultati delle valutazioni, se contabilizzati, sono in ogni caso rilevati nella medesima voce di conto economico (voce 60) con contropartita contabile "Altre attività" o "Altre passività".

Contratti di copertura

In caso di "copertura" (hedging), gli elementi patrimoniali coperti si valutano separatamente dai relativi contratti derivati, ma secondo coerenza e prudenza. Qualora, in applicazione di tali principi venga rilevato un valore positivo a voce "Altre attività", tale valore viene iscritto al netto della eventuale perdita prevista per rischio di credito.

I differenziali dei contratti derivati di copertura si considerano secondo il principio di competenza economica, coerentemente agli interessi prodotti dalle attività e passività coper-

te (copertura specifica) o secondo la durata del contratto (copertura generica), tenendo comunque in debita considerazione il principio di prudenza.

Ai contratti derivati che proteggono titoli non immobilizzati si applicano le seguenti regole:

- il saldo di tutti i differenziali di contratti di copertura che prevedono la loro liquidazione a più scadenze (v. contratti pluriflusso) è incluso a conto economico tra gli interessi;
- per gli analoghi contratti che prevedono la liquidazione di un solo differenziale o margine (v. contratti monoflusso), il componente economico è iscritto per intero nel bilancio relativo all'esercizio in cui è stato prodotto, a voce "Interessi" o "Profitti/perdite da operazioni finanziarie", a seconda che l'attività sottostante sia di durata inferiore o superiore all'anno.

Il saldo di tutti i differenziali e margini delle operazioni di copertura ricondotti a "Interessi" è iscritto ad interessi attivi o ad interessi passivi, in funzione del relativo segno algebrico.

Valore di mercato

Per i contratti derivati quotati in mercati regolamentati viene assunto il valore espresso dalla quotazione ufficiale del mercato alla data di riferimento.

Per i contratti derivati non quotati, laddove possibile, si assumono come parametri di riferimento prezzi, quotazioni o indici rilevati su circuiti informativi ordinariamente utilizzati a livello internazionale. In subordine, si assume il valore attualizzato dei flussi di cassa prospettici sulla base della media della curva dei tassi dell'ultimo mese. Le elaborazioni sottostanti sono effettuate con supporti informatici, a tal uopo predisposti.

3. PARTECIPAZIONI

Le partecipazioni detenute sono considerate "immobilizzazioni finanziarie".

Sono valutate al costo di acquisto.

Tale valore viene corrispondentemente ridotto qualora si verificano perdite di valore ritenute durevoli.

Qualora negli esercizi successivi dovessero venir meno i motivi che hanno generato le predette riduzioni, si rileveranno riprese di valore fino a concorrenza degli originari valori.

4. ATTIVITÀ E PASSIVITÀ IN VALUTA (incluse le operazioni "fuori bilancio")

Le poste in divisa estera in essere a fine esercizio, contabilizzate per data di regolamento, sono valutate al tasso di cambio a pronti corrente a tale data.

Le operazioni in valuta "fuori bilancio", correlate a poste in valuta già regolate (operazioni di copertura) sono valutate in modo coerente, ossia al tasso di cambio a pronti corrente alla data di chiusura dell'esercizio. In caso contrario (operazioni non di copertura) sono valutate ancora al tasso di cambio a pronti, se si tratta di operazioni a pronti non ancora regolate; sono valutate al tasso di cambio a termine corrente alla data di chiusura dell'e-

servizio per scadenze corrispondenti a quelle delle operazioni valutate, se si tratta di operazioni a termine.

In contropartita la differenza di valore rispetto al valore contabile di poste già regolate è iscritta a "Profitti/perdite da operazioni finanziarie", qualora si tratti di operazioni non coperte (o nei limiti della "non copertura") dal rischio oscillazione cambi e quindi configuri un componente economico; è iscritta ad "Altre attività" o "Altre passività" di stato patrimoniale in caso contrario (operazioni coperte da "fuori bilancio").

Gli stessi principi sono applicati alle operazioni "fuori bilancio".

I differenziali tra cambi (pronti e termine) nei contratti swap sono iscritti nel conto economico "pro-rata temporis", coerentemente con gli interessi prodotti dalle attività o passività coperte.

5. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

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

I costi di ristrutturazione aventi natura incrementativa sono attribuiti ai cespiti cui si riferiscono.

Le immobilizzazioni sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio sulla base di un piano d'ammortamento costante, determinato da valutazioni economico-tecniche, in relazione alle residue possibilità di utilizzo dei beni.

Le aliquote di ammortamento annuale, così adottate, di regola coincidono con il livello fiscale ordinario massimo consentito; nell'esercizio in cui i beni sono entrati in funzione per la prima volta e nei due esercizi successivi le aliquote di ammortamento vengono raddoppiate a titolo di ammortamento anticipato, di regola esclusivamente in applicazione della norma tributaria.

Il costo dei beni di valore unitario contenuto, in ogni caso non superiore a 516,46 euro, come previsto dalla medesima norma tributaria, viene imputato al conto economico mediante ammortamento integrale nell'esercizio di acquisizione, in applicazione di quanto consentito dall'art. 15, comma 3, del D. Lgs. 87/92.

Sui quadri d'autore e sulle opere d'arte di proprietà dell'azienda non vengono calcolati ammortamenti, purché non presentino deperimento di valore.

6. IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Sono iscritte al costo di acquisto, maggiorato dei costi accessori e da eventuali spese incrementative, al netto degli ammortamenti calcolati per quote costanti, tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione economica del bene.

I costi di impianto e di ampliamento, i costi di ricerca e sviluppo, nonché gli altri costi pluriennali sono ammortizzati secondo il loro periodo di utilità economica e comunque in un periodo non superiore ai cinque anni.

7. ALTRI ASPETTI

7.1 Ratei e risconti - Attivi e passivi

Sono valutati in stretta aderenza al principio della competenza, in proporzione al tempo di maturazione e con riferimento al saggio di interesse delle singole operazioni.

Di regola non si opera la rettifica diretta in aumento od in diminuzione di conti dell'attivo e del passivo ai quali gli stessi afferiscono.

Deroghe al principio si operano per i "ratei" dei debiti verso clientela, ivi compresi prestiti obbligazionari e certificati di deposito di nostra emissione, ricondotti alla voce cui si riferiscono.

Analoga riconduzione viene effettuata per i ratei degli scarti di emissione (per i titoli immobilizzati e non immobilizzati) e per gli scarti di negoziazione (per i titoli immobilizzati), così come per la quota parte di competenza della differenza tra il prezzo di emissione ed il valore di rimborso dei titoli zero coupon bond (ivi inclusi i Bot) in portafoglio.

Tutto ciò al fine di ottenere, per tutti, una migliore espressività del dato, nonché un graduale adeguamento al valore di rimborso e, per i titoli in portafoglio, consentire un confronto immediato e omogeneo coi valori espressi dal "mercato".

7.2 Altre passività

Comprendono, tra l'altro:

- il "Fondo per rinnovo contratto per il personale dipendente" a cui affluiscono gli stanziamenti di competenza dell'esercizio per oneri previsionali connessi ai contratti collettivi di lavoro scaduti, qualora siano in fase di rinnovo;
- gli "Emolumenti e relativi contributi sociali", già maturati per competenza economica in base all'applicazione dei contratti di lavoro, ma non ancora corrisposti al personale dipendente, in quanto non maturi i tempi di erogazione;
- il "Fondo indennità ferie non godute del personale dipendente".

7.3 Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Riflette l'indennità maturata a fine esercizio dai dipendenti, in conformità alle disposizioni di legge ed ai contratti di lavoro vigenti.

7.4 Fondi per rischi ed oneri

Fondi di quiescenza e per obblighi simili

Con l'accollo (operato nel corso del 1999) al "Fondo pensione per il personale del Credito Bergamasco" dell'impegno ad erogare prestazioni pensionistiche definite a favore del personale che ne vanti i requisiti sulla base degli accordi aziendali in essere, il Credito Bergamasco rileva eventuali accantonamenti ad integrazione del fabbisogno connesso a tali prestazioni.

Tutto ciò avendo rilasciato al "Fondo" specifica garanzia solidale di copertura dell'eventuale fabbisogno integrativo della relativa riserva tecnica (matematica), rispetto al patrimonio a tal uopo costituito presso il citato "Fondo".

Fondi imposte e tasse

I Fondi imposte e tasse comprendono il complessivo onere a fronte di imposte correnti, di imposte differite passive e del rischio connesso al contenzioso tributario in essere, sia per imposte dirette, che per imposte indirette a carico dell'esercizio (v. imposta di bollo, sostitutiva su finanziamenti a medio/lungo termine, ecc.).

In particolare gli accantonamenti per imposte correnti sono determinati sulla base di una realistica previsione dell'onere tributario gravante sul reddito imponibile.

Gli acconti già versati, ante liquidazione da specifica dichiarazione all'Amministrazione Finanziaria, sono ricondotti a voce "Altre Attività" di stato patrimoniale.

Al riguardo della fiscalità differita si precisa che essa risulta rilevata applicando il "balance sheet liability method", così come previsto dai principi contabili internazionali IAS 12 ed in conformità alle specifiche disposizioni impartite dalla Banca d'Italia.

A Fondi imposte e tasse risultano rilevate le passività per imposte differite, determinate da eventuali differenze temporanee imponibili, solo se sussistono fondati presupposti affinché l'onere latente si traduca in onere effettivo.

Coerentemente, nessun accantonamento si rileva per imposte differite relative a riserve patrimoniali in sospensione d'imposta. Esse sono sotto controllo della banca e, allo stato, nessuna delibera integrante il presupposto impositivo è stata, né si ritiene probabile possa essere assunta in futuro.

Analogamente nessun accantonamento per imposte differite risulta effettuato, in conformità alle previsioni della Banca d'Italia, per rettifiche di valore o accantonamenti, rilevati a conto economico esclusivamente in applicazione di norme tributarie.

Le attività per eventuali imposte anticipate, originate da differenze temporanee deducibili, sono rilevate a voce 130 "Altre attività" di stato patrimoniale. La loro rilevazione è subordinata all'esistenza di una ragionevole certezza di futuro loro recupero.

Le imposte indirette di competenza sono determinate sulla base delle puntuali rilevazioni a fine esercizio.

Come accennato in premessa, la consistenza dei "Fondi" copre pure il rischio connesso ad eventuali accertamenti ricevuti o potenziali, tenendo conto, per i primi, dello stato dell'eventuale contenzioso tributario.

Altri fondi

Comprendono:

- il "Fondo rischi per Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi" che assicura la copertura patrimoniale dei rischi connessi all'impegno assunto nei confronti del Fondo stesso. Le erogazioni effettuate nel tempo sono rilevate ad "Altre attività". Le perdite già accertate sono portate a degrado del "Fondo" suddetto; sono imputate a conto economico per l'eventuale parte eccedente il "Fondo";
- il "Fondo rischi su garanzie rilasciate" che assicura la copertura delle perdite latenti sulle garanzie rilasciate e sugli impegni che comportano l'assunzione di rischi di credito;
- il "Fondo per rischi ed oneri - altri", destinato a coprire le altre perdite, oneri o debiti di natura determinata (connessi a vertenze giudiziali ed altro), di esistenza probabile o certa, dei quali tuttavia alla data di riferimento sono indeterminati o l'ammontare o la data della eventuale sopravvenienza.

**Variazione dei
criteri di valutazione
rispetto al
decorso esercizio**

Non se ne rilevano in rapporto ai risultati dell'esercizio.

Pertanto cambia il criterio di determinazione del valore di trasferimento di titoli non immobilizzati al comparto immobilizzato.

In aderenza alle direttive di Banca d'Italia e di Consob (cfr. comunicazione n. 1048210 del 15 giugno 2001), il valore di eventuale trasferimento di titoli dal comparto non immobilizzato a quello immobilizzato coincide col minor valore tra il costo di acquisto ed il valore di mercato, anziché col valore di libro dei titoli stessi, come previsto in precedenza.

Il cambio di criterio non comporta alcun effetto sui risultati dell'esercizio, stante la non ricorrenza del caso di specie.

**Sezione 2:
Le rettifiche e gli
accantonamenti
fiscali**

2.1 Rettifiche di valore effettuate esclusivamente in applicazione di norme tributarie

Sono state operate le seguenti rettifiche di valore in applicazione di norme tributarie:

- ammortamenti anticipati su immobilizzazioni materiali (art. 67, comma 3, D. P. R. 917/86), con esclusione delle macchine elettroniche per elaborazione automatica dei dati per le quali anche gli ammortamenti anticipati del 2001 debbono intendersi rappresentativi, unitamente agli ordinari, del consumo economico-tecnico di tali beni;
- ammortamenti integrali su beni strumentali di costo non superiore a 516,46 euro (art. 67, comma 6, D. P. R. 917/86).

Gli effetti sull'utile dell'esercizio e sul patrimonio netto iscritti nel bilancio al 31.12.2001, derivanti dalle rettifiche sopra citate, al netto dell'effetto fiscale calcolato sulla base dell'aliquota vigente a tale data (41% per i rientri dell'esercizio; 40% sulle rimanenze a fine esercizio, aliquota media stimata per i periodi futuri in cui si verificheranno le "inversioni" delle citate differenze temporanee), sono sintetizzati nella seguente tabella:

	Effetto lordo sull'utile d'esercizio	Onere fiscale connesso	Effetto netto sull'utile d'esercizio	Effetto lordo sul patrimonio	Onere fiscale connesso	Effetto netto sul patrimonio
AMMORTAMENTI ANTICIPATI:						
- rientri dell'esercizio	-774	317	-457			
- ammortamenti dell'esercizio	1.335	-547	788			
- modifica dell' "onere fiscale connesso" per diversa aliquota fiscale stimata di rientro	-	6	6			
	561	-224	337	3.707	-1.483	2.224
AMMORTAMENTI INTEGRALI SU BENI STRUMENTALI NON SUPERIORI A 516,46 EURO:						
- rientri dell'esercizio	-66	28	-38			
- ammortamenti dell'esercizio	155	-64	91			
- modifica dell' "onere fiscale connesso" per diversa aliquota fiscale stimata di rientro	-	-	-			
	89	-36	53	440	-176	264
TOTALE	650	-260	390	4.147	-1.659	2.488

2.2 Accantonamenti effettuati esclusivamente in applicazione di norme tributarie

Nell'esercizio sono stati effettuati accantonamenti della specie a voce "Fondo rischi su crediti - linea capitale" per 11.769 migliaia di euro e a voce "Fondo rischi su crediti - linea interessi" per 1.192 migliaia di euro.

Si sintetizzano nella seguente tabella gli effetti sull'utile d'esercizio e sul patrimonio nel bilancio al 31.12.2001, connessi alle variazioni intervenute nella voce "Fondi rischi su crediti", al netto dell'effetto fiscale calcolato sulla base dell'aliquota vigente a tale data (41% per i rientri dell'esercizio; 40% sulle rimanenze a fine esercizio, aliquota media stimata per i periodi futuri in cui si verificheranno le "inversioni" delle citate differenze temporanee).

	Effetto lordo sull'utile d'esercizio	Onere fiscale connesso	Effetto netto sull'utile d'esercizio	Effetto lordo sul patrimonio	Onere fiscale connesso	Effetto netto sul patrimonio
ACCANTONAMENTI A FONDO RISCHI SU CREDITI - LINEA CAPITALE:						
- utilizzi dell'esercizio	-5.165	2.118	-3.047			
- accantonamento dell'esercizio	11.769	-4.825	6.944			
- modifica dell' "onere fiscale connesso" per diversa aliquota fiscale stimata di rientro	-	66	66			
	6.604	-2.641	3.963	11.769	-4.707	7.062
ACCANTONAMENTI A FONDO RISCHI SU CREDITI - LINEA INTERESSI:						
- utilizzi dell'esercizio	-2.284	937	-1.347			
- accantonamento dell'esercizio	1.192	-489	703			
- modifica dell' "onere fiscale connesso" per diversa aliquota fiscale stimata di rientro	-	-11	-11			
	-1.092	437	-655	20.260	-8.104	12.156
TOTALE	5.512	-2.204	3.308	32.029	-12.811	19.218

Si riporta nella seguente tabella di sintesi la somma degli effetti sull'utile d'esercizio e sul patrimonio di bilancio 2001 riconducibili alla presente sezione.

	Effetto lordo sull'utile d'esercizio	Onere fiscale connesso	Effetto netto sull'utile d'esercizio	Effetto lordo sul patrimonio	Onere fiscale connesso	Effetto netto sul patrimonio
RETTIFICHE DI VALORE	650	-260	390	4.147	-1.659	2.488
ACCANTONAMENTI	5.512	-2.204	3.308	32.029	-12.811	19.218
TOTALE	6.162	-2.464	3.698	36.176	-14.470	21.706

La combinazione delle nuove rettifiche ed accantonamenti fiscali e dei relativi rientri dell'esercizio ha comportato un effetto negativo di 3.698 migliaia di euro sull'utile netto d'esercizio, che altrimenti, ossia in assenza di rettifiche ed accantonamenti effettuati esclusivamente in applicazione di norme tributarie, si sarebbe attestato a livello superiore per l'importo suddetto.



Casa parrocchiale in via Borgo Canale - Portale in pietre artificiali in stile veneziano



PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Sezione 1: I crediti

I crediti sono esposti per importo erogato, ad eccezione del portafoglio sconti, evidenziato a valore nominale, così come prescrive la vigente normativa. L'ammontare riportato esprime il presumibile valore di realizzo; è pertanto al netto della relativa previsione di perdita pari a 85.310 migliaia di euro, pressoché interamente riferibile ai "Crediti verso clientela" di cui a sezione 1.2.

La previsione di perdita è attribuibile per 31.878 migliaia di euro alle sofferenze e per 53.432 migliaia di euro alle partite incagliate, ai crediti ristrutturati e ai rimanenti crediti, sulla base anche di analisi storico-statistiche, al fine di considerare le perdite che potrebbero fisiologicamente manifestarsi in futuro, tenendo in debito conto pure il rischio paese. Al passivo di stato patrimoniale (v. voce 90) risulta accantonato un ulteriore importo di 32.029 migliaia di euro a copertura dei rischi soltanto eventuali su crediti.

	31.12.2001	31.12.2000
1.1 Dettaglio della voce 30 "Crediti verso banche"	1.767.462	1.332.143
A) CREDITI VERSO BANCHE CENTRALI	191.287	51.471
Nostro deposito vincolato a riserva obbligatoria (*)	33.242	51.471
Nostro deposito vincolato a garanzia cash change-over (x)	158.045	-
B) EFFETTI AMMISSIBILI AL RIFINANZIAMENTO PRESSO BANCHE CENTRALI	-	-
C) OPERAZIONI PRONTI CONTRO TERMINE	936.742	883.639
Pronti contro termine attivi con enti creditizi	936.742	883.639
D) PRESTITO TITOLI	-	-
E) ALTRI CREDITI VERSO BANCHE	639.433	397.033
Depositi liberi	35.000	-
Depositi vincolati	500.600	347.776
Conti correnti	77.531	35.038
Altri rapporti	26.302	14.219

(*) Il deposito a riserva obbligatoria presso la Banca d'Italia è stato remunerato mediamente al 4,27% nel 2001 e al 4,03% nel 2000.

Le consistenze in essere rappresentano il saldo contabile puntuale a fine esercizio. La consistenza media di periodo dovuta è rispettivamente pari a 72.781 migliaia di euro a fine 2001 e a 60.457 migliaia di euro a fine 2000.

(x) Trattasi di deposito costituito a garanzia della valuta in euro consegnata in prealimentazione di prima e di seconda istanza.

Tale deposito è remunerato al medesimo tasso applicato alla riserva obbligatoria.

La situazione dei crediti per cassa verso banche al 31 dicembre 2001 e le corrispondenti rettifiche di valore complessive sono le seguenti:

31.12.2001

Categorie crediti verso banche	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
A. CREDITI DUBBI	7.870	25	7.845
A.1. Sofferenze (inclusi interessi di mora)	-	-	-
A.2. Incagli	-	-	-
A.3. Crediti in corso di ristrutturazione	-	-	-
A.4. Crediti ristrutturati	-	-	-
A.5. Crediti non garantiti verso Paesi a rischio	7.870	25	7.845
B. CREDITI IN BONIS	1.759.617	-	1.759.617
TOTALE	1.767.487	25	1.767.462

Le valutazioni dei suddetti crediti verso Paesi a rischio (extra OCSE) sono state effettuate tenendo in debito conto la situazione economico-politica a fine esercizio dei Paesi interessati. Tali crediti, scadenti a breve termine (nei primi mesi 2002) sono, per la maggior parte, nel frattempo scaduti e risultano puntualmente onorati.

Gli analoghi crediti e le corrispondenti rettifiche di valore complessive al termine dell'esercizio precedente erano le seguenti:

31.12.2000

Categorie crediti verso banche	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
A. CREDITI DUBBI	1.586	77	1.509
A.1. Sofferenze (inclusi interessi di mora)	-	-	-
A.2. Incagli	-	-	-
A.3. Crediti in corso di ristrutturazione	-	-	-
A.4. Crediti ristrutturati	-	-	-
A.5. Crediti non garantiti verso Paesi a rischio	1.586	77	1.509
B. CREDITI IN BONIS	1.330.634	-	1.330.634
TOTALE	1.332.220	77	1.332.143

I suddetti crediti non garantiti verso Paesi a rischio (extra OCSE) sono di natura commerciale per 1.565 migliaia di euro e risultano svalutati forfettariamente del 4,5% dell'esposizione lorda; sono di natura finanziaria per 21 migliaia di euro e risultano svalutati forfettariamente del 30% dell'esposizione lorda.

Dinamica dei crediti dubbi con banche
31.12.2001

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Crediti in corso di ristrutturazione	Crediti ristrutturati	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio
A. ESPOSIZIONE LORDA INIZIALE ALL'1.1.2001	-	-	-	-	1.586
A.1. di cui: per interessi di mora	-	-	-	-	-
B. VARIAZIONI IN AUMENTO	-	-	-	-	7.870
B.1. ingressi da crediti in bonis	-	-	-	-	-
B.2. interessi di mora	-	-	-	-	-
B.3. trasferimenti da altre categorie di crediti dubbi	-	-	-	-	-
B.4. altre variazioni in aumento	-	-	-	-	7.870
C. VARIAZIONI IN DIMINUZIONE	-	-	-	-	1.586
C.1. uscite verso crediti in bonis	-	-	-	-	-
C.2. cancellazioni	-	-	-	-	-
C.3. incassi	-	-	-	-	-
C.4. realizzi per cessioni	-	-	-	-	-
C.5. trasferimenti ad altre categorie di crediti dubbi	-	-	-	-	-
C.6. altre variazioni in diminuzione	-	-	-	-	1.586
D. ESPOSIZIONE LORDA FINALE AL 31.12.2001	-	-	-	-	7.870
D.1. di cui: per interessi di mora	-	-	-	-	-

Dinamica dei crediti dubbi con banche
31.12.2000

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Crediti in corso di ristrutturazione	Crediti ristrutturati	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio
A. ESPOSIZIONE LORDA INIZIALE ALL'1.1.2000	-	-	-	-	46
A.1. di cui: per interessi di mora	-	-	-	-	-
B. VARIAZIONI IN AUMENTO	-	-	-	-	1.565
B.1. ingressi da crediti in bonis	-	-	-	-	-
B.2. interessi di mora	-	-	-	-	-
B.3. trasferimenti da altre categorie di crediti dubbi	-	-	-	-	-
B.4. altre variazioni in aumento	-	-	-	-	1.565
C. VARIAZIONI IN DIMINUZIONE	-	-	-	-	25
C.1. uscite verso crediti in bonis	-	-	-	-	-
C.2. cancellazioni	-	-	-	-	-
C.3. incassi	-	-	-	-	-
C.4. realizzi per cessioni	-	-	-	-	-
C.5. trasferimenti ad altre categorie di crediti dubbi	-	-	-	-	-
C.6. altre variazioni in diminuzione	-	-	-	-	25
D. ESPOSIZIONE LORDA FINALE AL 31.12.2000	-	-	-	-	1.586
D.1. di cui: per interessi di mora	-	-	-	-	-

Dinamica delle rettifiche di valore complessive con banche

31.12.2001

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Crediti in corso di ristrutturazione	Crediti ristrutturati	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio	Crediti in bonis
A. RETTIFICHE COMPLESSIVE INIZIALI ALL'1.1.2001	-	-	-	-	77	-
A.1. di cui: per interessi di mora	-	-	-	-	-	-
B. VARIAZIONI IN AUMENTO	-	-	-	-	-	-
B.1. rettifiche di valore	-	-	-	-	-	-
B.1.1. di cui: per interessi di mora	-	-	-	-	-	-
B.2. utilizzi dei fondi rischi su crediti	-	-	-	-	-	-
B.3. trasferimenti da altre categorie di crediti	-	-	-	-	-	-
B.4. altre variazioni in aumento	-	-	-	-	-	-
C. VARIAZIONI IN DIMINUZIONE	-	-	-	-	52	-
C.1. riprese di valore da valutazione	-	-	-	-	52	-
C.1.1. di cui: per interessi di mora	-	-	-	-	-	-
C.2. riprese di valore da incasso	-	-	-	-	-	-
C.2.1. di cui: per interessi di mora	-	-	-	-	-	-
C.3. cancellazioni	-	-	-	-	-	-
C.4. trasferimenti ad altre categorie di crediti	-	-	-	-	-	-
C.5. altre variazioni in diminuzione	-	-	-	-	-	-
D. RETTIFICHE COMPLESSIVE FINALI AL 31.12.2001	-	-	-	-	25	-
D.1. di cui: per interessi di mora	-	-	-	-	-	-

Dinamica delle rettifiche di valore complessive con banche

31.12.2000

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Crediti in corso di ristrutturazione	Crediti ristrutturati	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio	Crediti in bonis
A. RETTIFICHE COMPLESSIVE INIZIALI ALL'1.1.2000	-	-	-	-	14	-
A.1. di cui: per interessi di mora	-	-	-	-	-	-
B. VARIAZIONI IN AUMENTO	-	-	-	-	70	-
B.1. rettifiche di valore	-	-	-	-	70	-
B.1.1. di cui: per interessi di mora	-	-	-	-	-	-
B.2. utilizzi dei fondi rischi su crediti	-	-	-	-	-	-
B.3. trasferimenti da altre categorie di crediti	-	-	-	-	-	-
B.4. altre variazioni in aumento	-	-	-	-	-	-
C. VARIAZIONI IN DIMINUZIONE	-	-	-	-	7	-
C.1. riprese di valore da valutazione	-	-	-	-	7	-
C.1.1. di cui: per interessi di mora	-	-	-	-	-	-
C.2. riprese di valore da incasso	-	-	-	-	-	-
C.2.1. di cui: per interessi di mora	-	-	-	-	-	-
C.3. cancellazioni	-	-	-	-	-	-
C.4. trasferimenti ad altre categorie di crediti	-	-	-	-	-	-
C.5. altre variazioni in diminuzione	-	-	-	-	-	-
D. RETTIFICHE COMPLESSIVE FINALI AL 31.12.2000	-	-	-	-	77	-
D.1. di cui: per interessi di mora	-	-	-	-	-	-

	31.12.2001	31.12.2000
1.2 Dettaglio della voce 40 "Crediti verso clientela"	6.521.512	5.601.233
A) EFFETTI AMMISSIBILI AL RIFINANZIAMENTO PRESSO BANCHE CENTRALI		
Sconto effetti agrari	8.106	7.812
B) OPERAZIONI PRONTI CONTRO TERMINE	60.365	150.491
Pronti contro termine attivi con clientela	60.365	150.491
C) PRESTITO TITOLI	-	-
D) ALTRI CREDITI VERSO CLIENTELA (compresi i crediti in sofferenza e per interessi di mora di cui a successive sezioni 1.4 e 1.5)	6.453.041	5.442.930
Conti correnti	2.290.379	1.858.591
Portafoglio scontato	16.905	20.264
Anticipi su effetti e documenti s.b.f.	628.185	567.871
Finanziamenti Import-Export	321.259	394.750
Prestiti personali	43.328	68.398
Mutui ipotecari	1.286.843	1.070.792
Altri prestiti a medio e lungo termine	339.018	267.347
Altre sovvenzioni	1.420.298	1.080.012
Finanziamenti in pool	106.826	114.905

La situazione dei crediti per cassa verso clientela al 31 dicembre 2001 e le corrispondenti rettifiche di valore complessive sono le seguenti:

31.12.2001

Categorie crediti verso clientela	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
A. CREDITI DUBBI	276.364	53.933	222.431
A.1. Sofferenze (inclusi interessi di mora)	93.657	31.878	61.779
A.2. Incagli	162.560	19.648	142.912
A.3. Crediti in corso di ristrutturazione	-	-	-
A.4. Crediti ristrutturati	19.950	2.348	17.602
A.5. Crediti non garantiti verso Paesi a rischio	197	59	138
B. CREDITI IN BONIS	6.330.433	31.352	6.299.081
TOTALE	6.606.797	85.285	6.521.512

I suddetti crediti non garantiti verso Paesi a rischio (extra OCSE) sono di natura finanziaria e risultano svalutati forfettariamente del 30% dell'esposizione lorda.

Gli analoghi crediti e le corrispondenti rettifiche di valore complessive al termine dell'esercizio precedente erano i seguenti:

31.12.2000

Categorie crediti verso clientela	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
A. CREDITI DUBBI	230.420	54.305	176.115
A.1. Sofferenze (inclusi interessi di mora)	100.798	37.766	63.032
A.2. Incagli	106.220	13.298	92.922
A.3. Crediti in corso di ristrutturazione	-	-	-
A.4. Crediti ristrutturati	22.877	3.083	19.794
A.5. Crediti non garantiti verso Paesi a rischio	525	158	367
B. CREDITI IN BONIS	5.454.830	29.712	5.425.118
TOTALE	5.685.250	84.017	5.601.233

I suddetti crediti non garantiti verso Paesi a rischio (extra OCSE) sono di natura finanziaria e risultano svalutati forfettariamente del 30% dell'esposizione lorda.

Dinamica dei crediti dubbi con clientela
31.12.2001

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Crediti in corso di ristrutturazione	Crediti ristrutturati	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio
A. ESPOSIZIONE LORDA INIZIALE ALL'1.1.2001	100.798	106.220	-	22.877	525
A.1. di cui: per interessi di mora	24.994	2.156	-	-	-
B. VARIAZIONI IN AUMENTO	43.080	362.168	-	271	76
B.1. ingressi da crediti in bonis	-	284.199	-	-	-
B.2. interessi di mora	5.296	-	-	-	-
B.3. trasferimenti da altre categorie di crediti dubbi	34.281	23	-	-	-
B.4. altre variazioni in aumento	3.503	77.946	-	271	76
C. VARIAZIONI IN DIMINUZIONE	50.221	305.828	-	3.198	404
C.1. uscite verso crediti in bonis	-	134.951	-	-	-
C.2. cancellazioni	30.283	-	-	-	-
C.3. incassi	18.597	-	-	2.983	-
C.4. realizzi per cessioni	1.305	-	-	-	-
C.5. trasferimenti ad altre categorie di crediti dubbi	23	34.066	-	215	-
C.6. altre variazioni in diminuzione	13	136.811	-	-	404
D. ESPOSIZIONE LORDA FINALE AL 31.12.2001	93.657	162.560	-	19.950	197
D.1. di cui: per interessi di mora	21.379	3.619	-	-	-

Dinamica dei crediti dubbi con clientela
31.12.2000

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Crediti in corso di ristrutturazione	Crediti ristrutturati	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio
A. ESPOSIZIONE LORDA INIZIALE ALL'1.1.2000	105.909	88.348	-	18.846	9
A.1. di cui: per interessi di mora	25.486	986	-	-	-
B. VARIAZIONI IN AUMENTO	34.191	133.174	-	6.109	524
B.1. ingressi da crediti in bonis	180	121.574	-	-	-
B.2. interessi di mora	5.101	-	-	-	-
B.3. trasferimenti da altre categorie di crediti dubbi	26.437	-	-	-	-
B.4. altre variazioni in aumento	2.473	11.600	-	6.109	524
C. VARIAZIONI IN DIMINUZIONE	39.302	115.302	-	2.078	8
C.1. uscite verso crediti in bonis	105	53.234	-	571	-
C.2. cancellazioni	21.930	-	-	-	-
C.3. incassi	16.233	-	-	218	-
C.4. realizzi per cessioni	812	-	-	-	-
C.5. trasferimenti ad altre categorie di crediti dubbi	-	25.605	-	832	-
C.6. altre variazioni in diminuzione	222	36.463	-	457	8
D. ESPOSIZIONE LORDA FINALE AL 31.12.2000	100.798	106.220	-	22.877	525
D.1. di cui: per interessi di mora	24.994	2.156	-	-	-

Dinamica delle rettifiche di valore complessive con clientela
31.12.2001

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Crediti in corso di ristrutturazione	Crediti ristrutturati	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio	Crediti in bonis
A. RETTIFICHE COMPLESSIVE INIZIALI ALL'1.1.2001	37.766	13.298	-	3.083	158	29.712
A.1. di cui: per interessi di mora	5.864	-	-	-	-	-
B. VARIAZIONI IN AUMENTO	29.008	15.575	-	25	-	5.767
B.1. rettifiche di valore	10.368	15.575	-	25	-	5.767
B.1.1. di cui: per interessi di mora	1.494	-	-	-	-	-
B.2. utilizzi dei fondi rischi su crediti	13.381	-	-	-	-	-
B.3. trasferimenti da altre categorie di crediti	5.259	-	-	-	-	-
B.4. altre variazioni in aumento	-	-	-	-	-	-
C. VARIAZIONI IN DIMINUZIONE	34.896	9.225	-	760	99	4.127
C.1. riprese di valore da valutazione	1.816	1.452	-	-	99	170
C.1.1. di cui: per interessi di mora	107	-	-	-	-	-
C.2. riprese di valore da incasso	2.795	1.706	-	653	-	10
C.2.1. di cui: per interessi di mora	352	-	-	-	-	-
C.3. cancellazioni	30.285	915	-	-	-	3.947
C.4. trasferimenti ad altre categorie di crediti	-	5.152	-	107	-	-
C.5. altre variazioni in diminuzione	-	-	-	-	-	-
D. RETTIFICHE COMPLESSIVE FINALI AL 31.12.2001	31.878	19.648	-	2.348	59	31.352
D.1. di cui: per interessi di mora	4.872	-	-	-	-	-

Dinamica delle rettifiche di valore complessive con clientela
31.12.2000

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Crediti in corso di ristrutturazione	Crediti ristrutturati	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio	Crediti in bonis
A. RETTIFICHE COMPLESSIVE INIZIALI ALL'1.1.2000	37.155	10.234	-	2.454	3	22.193
A.1. di cui: per interessi di mora	5.122	-	-	-	-	-
B. VARIAZIONI IN AUMENTO	22.410	8.205	-	819	155	13.548
B.1. rettifiche di valore	10.905	8.205	-	819	155	13.548
B.1.1. di cui: per interessi di mora	1.750	-	-	-	-	-
B.2. utilizzi dei fondi rischi su crediti	8.579	-	-	-	-	-
B.3. trasferimenti da altre categorie di crediti	2.829	-	-	-	-	-
B.4. altre variazioni in aumento	97	-	-	-	-	-
C. VARIAZIONI IN DIMINUZIONE	21.799	5.141	-	190	-	6.029
C.1. riprese di valore da valutazione	2.716	750	-	171	-	624
C.1.1. di cui: per interessi di mora	206	-	-	-	-	-
C.2. riprese di valore da incasso	1.970	1.586	-	15	-	41
C.2.1. di cui: per interessi di mora	234	-	-	-	-	-
C.3. cancellazioni	17.113	-	-	-	-	4.821
C.4. trasferimenti ad altre categorie di crediti	-	2.805	-	-	-	24
C.5. altre variazioni in diminuzione	-	-	-	4	-	519
D. RETTIFICHE COMPLESSIVE FINALI AL 31.12.2000	37.766	13.298	-	3.083	158	29.712
D.1. di cui: per interessi di mora	5.864	-	-	-	-	-

	31.12.2001	31.12.2000
1.3 Crediti verso clientela garantiti	2.762.089	2.886.119
A) DA IPOTECHE	1.446.971	1.179.943
B) DA PEGNI SU:	168.455	304.209
1. Depositi di contante	-	-
2. Titoli	163.595	303.407
3. Altri valori	4.860	802
C) DA GARANZIE DI:	1.146.663	1.401.967
1. Stati	141	-
2. Altri enti pubblici	31	-
3. Banche	328.595	264.498
4. Altri operatori	817.896	1.137.469

	31.12.2001	31.12.2000
1.4 Crediti in sofferenza (inclusi interessi di mora)	61.779	63.032

Rappresentano l'intera esposizione per cassa nei confronti di soggetti in stato di insolvenza o in situazioni sostanzialmente equiparabili, al netto delle relative previsioni analitiche di perdita (31.878 migliaia di euro al 31.12.2001, di cui 4.872 migliaia di euro su crediti per interessi di mora; 37.766 migliaia di euro al 31.12.2000, di cui 5.864 migliaia di euro su crediti per interessi di mora).

Nel corso del 2001 sono stati ceduti (pro-soluto) crediti in sofferenza per un importo pari a 6.703 migliaia di euro (a valore di libro per 1.305 migliaia di euro), per la maggior parte dei quali non vi erano favorevoli previsioni di recupero. L'importo realizzato dalla cessione di tali crediti è stato di 1.330 migliaia di euro. Per tali crediti non rimane a carico della banca alcun rischio di regresso.

Analogamente nel corso del 2000 erano stati ceduti (pro-soluto) crediti in sofferenza per un importo pari a 3.341 migliaia di euro, realizzando 915 migliaia di euro.

	31.12.2001	31.12.2000
1.5 Crediti per interessi di mora	20.260	21.352
A) CREDITI IN SOFFERENZA	16.507	19.130
B) ALTRI CREDITI	3.753	2.222

A "Fondi rischi su crediti" (cfr. voce 90 del passivo di stato patrimoniale) risulta accantonato l'intero ammontare dei crediti per interessi di mora, pur se ritenuti recuperabili, come consentito dalla normativa tributaria.

Sezione 2: I titoli

I titoli di proprietà iscritti in bilancio alle voci 20, 50 e 60 dell'attivo dello stato patrimoniale ammontano a 675.943 migliaia di euro (contro 806.255 migliaia di euro al 31.12.2000).

Al 31.12.2001, così come al 31.12.2000, il comparto è costituito interamente da titoli non immobilizzati, detenuti per esigenze di tesoreria o posseduti al fine di negoziazione.

2.3 Titoli non immobilizzati

Voci/Valori	31.12.2001		31.12.2000	
	Valore di bilancio	Valore di mercato	Valore di bilancio	Valore di mercato
1. TITOLI DI DEBITO	668.809	673.885	797.730	802.499
1.1 Titoli di Stato	356.754	358.799	390.862	391.920
- quotati	314.301	314.580	369.337	370.391
- non quotati	42.453	44.219	21.525	21.529
1.2 Altri titoli	312.055	315.086	406.868	410.579
- quotati	213.886	215.230	237.932	239.139
- non quotati	98.169	99.856	168.936	171.440
2. TITOLI DI CAPITALE	7.134	7.427	8.525	9.204
- quotati	3.797	3.814	5.441	5.589
- non quotati	3.337	3.613	3.084	3.615
TOTALE	675.943	681.312	806.255	811.703

Si evidenzia che, per un importo nominale di complessivi 305.460 migliaia di euro, i suddetti titoli, detenuti al 31.12.2001, costituiscono portafoglio di "asset swap".

La valutazione dei titoli al 31.12.2001 ha fatto emergere minusvalenze per 3.880 migliaia di euro (di cui 2.335 migliaia di euro relativi a titoli coperti) che sono state rilevate a rettifica del valore dei titoli.

Al tempo stesso sono emerse riprese di valore per 2.532 migliaia di euro su titoli, principalmente coperti, svalutati nei bilanci dal 1993 al 2001. Tali riprese sono state registrate a rivalutazione dei titoli stessi.

Dalla coerente valutazione delle operazioni collegate, alle svalutazioni e riprese di valore dei titoli coperti si contrappongono contabilizzazioni di rivalutazioni per 1.341 migliaia di euro e svalutazioni per 3.258 migliaia di euro dei relativi contratti derivati. Queste risultanze (saldo negativo per 1.917 migliaia di euro) non pareggiano gli effetti della valutazione dei corrispondenti titoli sottostanti, a causa della esigenza di valutazione separata dei comparti, in presenza di un certo fisiologico disallineamento nelle quotazioni dei correlati valori mobiliari.

La coerente, ma separata valutazione determina, infatti, per effetto dell'applicazione del principio di "prudenza" – che impone la rilevazione degli sbilanci negativi (eccedenza di minusvalenze), ma la sospensione degli sbilanci positivi (eccedenza di plusvalenze) – un naturale maggior peso delle svalutazioni.

Inoltre, taluni acquisti di titoli sono stati effettuati sopra la pari e, pertanto, la loro valutazione corrente è influenzata dal graduale avvicinamento al rimborso alla pari.

Dopo le suddette rilevazioni contabili, come risulta dal prospetto sopra riportato, sussistono plusvalenze potenziali, non rilevate a conto economico al 31.12.2001, pari a 5.369 migliaia di euro, rispetto ai valori di mercato. Di tali plusvalenze, circa 4.324 migliaia di euro sono relative a titoli sottostanti operazioni derivate di copertura e a titoli in vario modo impegnati.

2.4 Variazioni annue dei titoli non immobilizzati

	31.12.2001	31.12.2000
A. ESISTENZE INIZIALI	806.255	1.064.039
B. AUMENTI	3.774.902	9.682.506
B1. Acquisti	3.758.113	9.656.809
- Titoli di debito	3.476.417	9.270.239
. titoli di Stato	2.400.737	7.174.005
. altri titoli	1.075.680	2.096.234
- Titoli di capitale	281.696	386.570
B2. Riprese di valore e rivalutazioni	2.532	347
B3. Trasferimenti dal portafoglio immobilizzato	-	-
B4. Altre variazioni	14.257	25.350
C. DIMINUZIONI	3.905.214	9.940.290
C1. Vendite e rimborsi	3.895.198	9.916.626
- Titoli di debito	3.614.595	9.520.663
. titoli di Stato	2.439.238	7.341.742
. altri titoli	1.175.357	2.178.921
- Titoli di capitale	280.603	395.963
C2. Rettifiche di valore	3.880	11.189
C3. Trasferimenti al portafoglio immobilizzato	-	-
C5. Altre variazioni	6.136	12.475
D. RIMANENZE FINALI	675.943	806.255

Le "Altre variazioni" in aumento (B4) comprendono gli utili di negoziazione (ivi incluso l'effetto cambi per i titoli in valuta), i ratei degli scarti di emissione e la quota di differenza tra prezzo di emissione e valore di rimborso dei titoli zero coupon, maturata nel periodo di possesso.

Le "Altre variazioni" in diminuzione (C5) comprendono le perdite di negoziazione (ivi incluso l'effetto cambi per i titoli in valuta).

Sezione 3: Le partecipazioni

3.1 Partecipazioni rilevanti

31.12.2001

Denominazione	Sede	(A) Patrimonio netto	(B) Utile/Perdita	Quota %	Valore di bilancio
A. IMPRESE CONTROLLATE					
1. Creberg SIM S.p.A. Capitale sociale € 9.000.000, diviso in n. 9.000.000 di azioni da € 1 (C)	Bergamo	9.003	702	50,000	4.501
TOTALE					4.501
B. IMPRESE SOTTOPOSTE A INFLUENZA NOTEVOLE					
1. Gestielle Merchant S.p.A. Capitale sociale € 26.000.000, diviso in n. 26.000.000 di azioni da € 1 (D)	Verona	26.319	103	40,000	10.400
2. Leasimpresa S.p.A. Capitale sociale € 15.000.000, diviso in n. 15.000.000 di azioni da € 1	Torino	48.077	8.063	33,340	9.169
3. Società Gestione Servizi-BPV S.p.A. Capitale sociale € 75.000.000, diviso in n. 7.500.000 azioni da € 10	Verona	75.249	249	33,333	25.000
4. Gestielle Asset Management SGR S.p.A. Capitale sociale € 14.664.835, diviso in n. 2.932.967 azioni da € 5	Milano	16.599	2.815	29,206	4.261
5. Gestielle Alternative Asset Management SGR S.p.A. Capitale sociale € 2.000.000, diviso in n. 400.000 azioni da € 5 (E)	Milano	2.000	-	29,200	584
6. Aletti & C. Banca di Investimento Mobiliare S.p.A. Capitale sociale € 57.330.938,52, diviso in n. 11.110.647 azioni da € 5,16 (F)	Milano	79.829	-1.453	19,775	26.776
7. Assisebino S.r.l. Capitale sociale € 10.400, diviso in n. 20.000 quote da € 0,52 (G)	Bergamo	17	6	9,000	56
TOTALE					76.246

(A) Desunto, di regola, dai bilanci al 31.12.2000, dopo la ripartizione dell'utile.

(B) Importo già incluso nel "patrimonio netto" di cui alla colonna precedente.

(C) Il dato del patrimonio netto è quello risultante dal bilancio d'esercizio 2000 approvato dall'assemblea dei soci del 23 aprile 2001 e tiene conto delle deliberazioni approvate dall'assemblea straordinaria dei soci del 9 novembre 2001 di riduzione del capitale per perdite realizzate dalla società al 30 settembre 2001 e successivo aumento del capitale sociale. La società ha rilevato ulteriori contenute perdite nel corso dell'ultimo trimestre 2001, peraltro ritenute, ora, non durevoli.

(D) La società durante il 2001 ha realizzato perdite d'esercizio, in corso di determinazione, da ritenersi peraltro non durevoli.

(E) Società costituita nel febbraio 2001. Il primo esercizio si chiude il 31.12.2001.

- (F) *Partecipazione acquisita nel mese di maggio 2001. L'eccedenza del valore di bilancio rispetto al valore della corrispondente frazione di patrimonio netto è da attribuirsi all'avviamento pagato in sede di acquisizione della partecipazione stessa. La società ha realizzato una perdita d'esercizio 2001, ritenuta peraltro non durevole.*
- (G) *Partecipazione acquisita nel mese di maggio 2001. L'eccedenza del valore di bilancio rispetto al valore della corrispondente frazione di patrimonio netto risultante dall'ultimo bilancio approvato è da attribuirsi ad avviamento pagato in sede di acquisizione della partecipazione.*

Come previsto dall'art. 29, comma 1, lett. a) del D. Lgs. n. 87 del 27 gennaio 1992 ed analogamente alle scelte operate a partire dal bilancio d'esercizio 1995, non si predispose il bilancio consolidato di Gruppo in quanto, dopo la fusione per incorporazione col Banco San Marco avvenuta nel 1995, le rimanenti imprese controllate rappresentano quantitativamente una realtà trascurabile rispetto al Credito Bergamasco. La loro considerazione, anche a livello complessivo, non migliorerebbe la chiarezza, veridicità e correttezza di rappresentazione patrimoniale, finanziaria ed economica della nostra banca.

Ad ogni buon conto si precisa che, ai sensi dell'art. 24 del D. Lgs. 87/92, la Controllante Banca Popolare di Verona - Banco S. Geminiano e S. Prospero predispone il bilancio consolidato di Gruppo.

L'elenco dettagliato delle partecipazioni è riportato tra gli allegati.

3.1 Partecipazioni rilevanti

31.12.2000

Denominazione	Sede	(A) Patrimonio netto	(B) Utile/Perdita	Quota %	Valore di bilancio
A. IMPRESE CONTROLLATE					
1. Creberg SIM S.p.A. Capitale sociale L. 12.000.000.000, diviso in n. 12.000.000 di azioni da L. 1.000	Bergamo	5.533	-665	50,000	2.766
TOTALE					2.766
B. IMPRESE SOTTOPOSTE A INFLUENZA NOTEVOLE					
1. Gestielle Merchant S.p.A. Capitale sociale € 26.000.000, diviso in n. 26.000.000 di azioni da € 1	Verona	26.215	208	40,000	10.400
2. Leasimpresa S.p.A. Capitale sociale € 15.000.000, diviso in n. 15.000.000 di azioni da € 1	Torino	46.211	15.844	33,340	9.170
3. Società Gestione Servizi-BPV S.p.A. Capitale sociale € 75.000.000, diviso in n. 7.500.000 azioni da € 10 (C)	Verona	75.000	-	33,333	25.000
4. Gestielle Asset Management SGR S.p.A. Capitale sociale € 14.664.835, diviso in n. 2.932.967 azioni da € 5	Milano	16.423	3.293	29,206	4.261
TOTALE					48.831

(A) Desunto, di regola, dai bilanci al 31.12.1999, dopo la ripartizione dell'utile.

(B) Importo già incluso nel "patrimonio netto" di cui alla colonna precedente.

(C) Società costituita nel novembre 1999. Il primo esercizio si chiude il 31.12.2000.

3.2 Attività e passività verso imprese del Gruppo (compresi debiti e crediti da operazioni P/T)

	31.12.2001	31.12.2000
A) ATTIVITA'	559.860	299.399
1. Crediti verso banche di cui: - subordinati	142.733 (*)	42.777
2. Crediti verso enti finanziari di cui: - subordinati	417.127 (**)	255.245
3. Crediti verso altra clientela di cui: - subordinati	-	-
4. Obbligazioni e altri titoli di debito di cui: - subordinati	-	1.377
	-	1.377
B) PASSIVITA'	946.940	424.588
1. Debiti verso banche	871.909 (\$)	358.419
2. Debiti verso enti finanziari	74.275 (x)	66.157
3. Debiti verso altra clientela	756 (#)	12
4. Debiti rappresentati da titoli	-	-
5. Passività subordinate	-	-
C) GARANZIE E IMPEGNI	79.104	32.659
1. Garanzie rilasciate	4.635 (°)	4.031
2. Impegni	74.469 (.)	28.628

- (*) Di cui 142.703 migliaia di euro verso la nostra Controllante e 30 migliaia di euro verso Aletti & C. Banca di Investimento Mobiliare S.p.A.
- (**) Di cui 37 migliaia di euro verso Gestielle Asset Management SGR S.p.A., 399.646 migliaia di euro verso Leasimpresa S.p.A. e 17.444 migliaia di euro verso Gestielle Merchant S.p.A.
- (\$) Di cui 871.617 migliaia di euro verso la nostra Controllante e 292 migliaia di euro verso Aletti & C. Banca di Investimento Mobiliare S.p.A.
- (x) Di cui 40.454 migliaia di euro verso Gestielle Asset Management SGR S.p.A., 10.595 migliaia di euro verso Creberg SIM S.p.A., 1.344 migliaia di euro verso Gestielle Private Equity SGR S.p.A., 21.823 migliaia di euro verso BPV Vita S.p.A. e 59 migliaia di euro verso Assisebino S.r.l.
- (#) Di cui 28 migliaia di euro verso Arena Broker S.r.l. e 728 migliaia di euro verso Società Gestione Servizi-BPV S.p.A.
- (°) Di cui 70 migliaia di euro verso la nostra Controllante, 3.460 migliaia di euro verso Leasimpresa S.p.A., 72 migliaia di euro verso Creberg SIM S.p.A. e 1.033 migliaia di euro verso Società Gestione Servizi-BPV S.p.A.
- (.) Di cui 7 migliaia di euro verso la nostra Controllante, 70.575 migliaia di euro verso Aletti & C. Banca di Investimento Mobiliare S.p.A. e 3.887 migliaia di euro verso BPV Vita S.p.A.

3.3 Attività e passività verso imprese partecipate (diverse dalle imprese del Gruppo)

	31.12.2001	31.12.2000
A) ATTIVITA'	56	945
1. Crediti verso banche di cui:	-	-
- subordinati	-	-
2. Crediti verso enti finanziari di cui:	-	15
- subordinati	-	-
3. Crediti verso altra clientela di cui:	56	930
- subordinati	-	-
4. Obbligazioni e altri titoli di debito di cui:	-	-
- subordinati	-	-
B) PASSIVITA'	2.137	1.547
1. Debiti verso banche	511	62
2. Debiti verso enti finanziari	862	1.100
3. Debiti verso altra clientela	764	385
4. Debiti rappresentati da titoli	-	-
5. Passività subordinate	-	-
C) GARANZIE E IMPEGNI	21	2.105
1. Garanzie rilasciate	21	2.105
2. Impegni	-	-

3.4 Composizione della voce 70 "Partecipazioni"

	31.12.2001	31.12.2000
A) IN BANCHE	124	124
1. Quotate	-	-
2. Non quotate	124	124
B) IN ENTI FINANZIARI	147	168
1. Quotate	-	-
2. Non quotate	147	168
C) ALTRE	12.517	1.010
1. Quotate	-	-
2. Non quotate	12.517	1.010
TOTALE	12.788	1.302

3.5 Composizione della voce 80 "Partecipazioni in imprese del Gruppo"

	31.12.2001	31.12.2000
A) IN BANCHE	26.776	-
1. Quotate	-	-
2. Non quotate	26.776	-
B) IN ENTI FINANZIARI	28.971	26.597
1. Quotate	-	-
2. Non quotate	28.971	26.597
C) ALTRE	25.000	25.000
1. Quotate	-	-
2. Non quotate	25.000	25.000
TOTALE	80.747	51.597

3.6 Variazioni annue delle partecipazioni

3.6.1 Partecipazioni in imprese del Gruppo

	31.12.2001	31.12.2000
A. ESISTENZE INIZIALI	51.597	13.129
B. AUMENTI	29.836	38.468
B1. Acquisti	29.836	38.468
B2. Riprese di valore	-	-
B3. Rivalutazioni	-	-
B4. Altre variazioni	-	-
C. DIMINUZIONI	686	-
C1. Vendite	-	-
C2. Rettifiche di valore	686	-
di cui: svalutazioni durature	686	-
C3. Altre variazioni	-	-
D. RIMANENZE FINALI	80.747	51.597
E. RIVALUTAZIONI TOTALI	-	-
F. RETTIFICHE TOTALI	4.422	3.736

Con riferimento all'esercizio 2001 si precisa:

- gli "Acquisti" riguardano Banca Aletti & C. S.p.A. per 26.776 migliaia di euro, Creberg SIM S.p.A. per 2.421 migliaia di euro, Gestielle Alternative Asset Management SGR S.p.A. per 584 migliaia di euro e Assisebino S.r.l. per 55 migliaia di euro;
- le "Rettifiche totali" ineriscono solo alla Creberg SIM S.p.A. e possono considerarsi definitive a seguito di corrispondente abbattimento del capitale sociale di detta società.

3.6.2 Altre partecipazioni

	31.12.2001	31.12.2000
A. ESISTENZE INIZIALI	1.302	1.321
B. AUMENTI	11.723	51
B1. Acquisti	11.662	12
B2. Riprese di valore	-	2
B3. Rivalutazioni	-	-
B4. Altre variazioni	61	37
C. DIMINUZIONI	237	70
C1. Vendite	236	64
C2. Rettifiche di valore	1	6
di cui: svalutazioni durature	1	6
C3. Altre variazioni	-	-
D. RIMANENZE FINALI	12.788	1.302
E. RIVALUTAZIONI TOTALI	1	1
F. RETTIFICHE TOTALI	138	137

Con riferimento all'esercizio 2001 si precisa:

- gli "Acquisti" riguardano Bergamo Stadio S.p.A. per 41 migliaia di euro e Promatech S.p.A. per 11.621 migliaia di euro;
- le "Vendite" riguardano MTS S.p.A. per 70 migliaia di euro e Multitel S.p.A. per 166 migliaia di euro.

Da queste ultime cessioni sono stati realizzati utili per 61 migliaia di euro (punto B4).

Sezione 4:
Le immobilizzazioni
materiali e
immateriali

4.1 Variazioni annue delle immobilizzazioni materiali

	31.12.2001	31.12.2000
A. ESISTENZE INIZIALI	63.996 (*)	72.139 (°)
B. AUMENTI	4.650	7.949
B.1 Acquisti	4.311	4.728
B.2 Riprese di valore	-	-
B.3 Rivalutazioni	-	-
B.4 Altre variazioni	339	3.221 (.)
C. DIMINUZIONI	7.888	16.092
C.1 Vendite	681	8.038
C.2 Rettifiche di valore	7.199	8.016
A) Ammortamenti	7.199	8.016
B) Svalutazioni durature	-	-
C.3 Altre variazioni	8	38
D. RIMANENZE FINALI	60.758 (x)	63.996 (*)
E. RIVALUTAZIONI TOTALI	50.056	50.306
F. RETTIFICHE TOTALI	110.707	104.335
A) Ammortamenti	110.707	104.335
B) Svalutazioni durature	-	-

(°) Comprensive di 176 migliaia di euro per acconti versati per investimenti in immobilizzazioni materiali in corso di effettuazione. Gli immobili utilizzati ad uso aziendale assommano a 50.065 migliaia di euro.

(.) Comprensive di 2.071 migliaia di euro di plusvalenza da conferimento di ramo d'azienda alla Società Gestione Servizi - BPV S.p.A.

(*) Comprensive di 15 migliaia di euro per acconti versati come sopra. Gli immobili utilizzati ad uso aziendale assommano a 48.377 migliaia di euro.

(x) Comprensive di 107 migliaia di euro per acconti versati come sopra. Gli immobili utilizzati ad uso aziendale assommano a 43.363 migliaia di euro.

Le "Altre variazioni" di lettera B.4, fatta salva la precisazione di nota (.), rappresentano utili da realizzo prevalentemente di immobili.

Le "Altre variazioni" di lettera C.3 rappresentano perdite da realizzo di cespiti materiali.

4.2 Variazioni annue delle immobilizzazioni immateriali

	31.12.2001	31.12.2000
A. ESISTENZE INIZIALI	6.840 (*)	16.054 (°)
B. AUMENTI	1.515	6.538
B.1 Acquisti	1.509	2.602
B.2 Riprese di valore	-	-
B.3 Rivalutazioni	-	-
B.4 Altre variazioni	6	3.936 (.)
C. DIMINUZIONI	2.843	15.752
C.1 Vendite	40	12.056
C.2 Rettifiche di valore	2.803	3.696
A) Ammortamenti	2.803	3.696
B) Svalutazioni durature	-	-
C.3 Altre variazioni	-	-
D. RIMANENZE FINALI	5.512 (x)	6.840 (*)
E. RIVALUTAZIONI TOTALI	-	-
F. RETTIFICHE TOTALI	9.537	8.501
A) Ammortamenti	9.537	8.501
B) Svalutazioni durature	-	-

(°) Comprensive di 329 migliaia di euro per acconti versati.

(.) Plusvalenza derivante dall'avvenuto conferimento di ramo d'azienda alla Società Gestione Servizi - BPV S.p.A.

(*) Comprensive di 10 migliaia di euro per acconti versati.

(x) Comprensive di 7 migliaia di euro per acconti versati.

Con il conferimento del suddetto ramo d'azienda le spese pluriennali per acquisizione di procedure informatiche sono state assunte in carico dalla società conferitaria. Ciò ha comportato un significativo ridimensionamento di valore delle immobilizzazioni immateriali del Credito Bergamasco.

Sezione 5:
Altre voci dell'attivo

	31.12.2001	31.12.2000
5.1 Composizione della voce 130 "Altre attività"	297.851	274.568
Cassa - assegni tratti sulla banca	1.654	2.833
Cassa - valori bollati e valori diversi	46	90
Cassa - assegni di c/c tratti su altre banche	55.995	12.254
Partite da sistemare - assegni insoluti all'incasso	723	892
Partite viaggianti con filiali non ricondotte ai conti di destinazione finale	7.031	43.399
Premi pagati per opzioni non scadute	2.334	13.512
Crediti da rimborsi di quote di fondi comuni di investimento, regolati con clientela, in lavorazione per il relativo regolamento con la società di gestione	2.313	2.520
Associazione in partecipazione c/apporto	2.582	-
Partite in attesa di lavorazione	1.117	5.842
Cessionari titoli e cedole all'incasso	14	14
Depositi cauzionali	1.443	603
Imposte anticipate	12.505	17.594
Acconti di imposte versati in corso d'anno	67.019	53.362
Crediti per anticipi d'imposta su trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato maturato a fine '96 e fine '97	3.934	4.245
Altri crediti verso l'erario da istanze di rimborso in essere, ritenute varie subite e voci residuali	2.153	741
Credito d'imposta - quota capitale	976	976
Credito d'imposta - quota interessi	1.206	1.181
Ammanchi, rapine e insussistenze in attesa di rimborso assicurativo	5	20
Spese del personale - acconto premio di rendimento	1.210	1.234
Rivalutazione contratti derivati	6.560	8.367
Conto transitorio rivalutazione cambi	71.896	51.167
Crediti per diritti, commissioni e recupero spese su servizi prestati nel corso dell'esercizio, da addebitare alla controparte	19.974	32.980
Crediti per altri corrispettivi di competenza dell'esercizio, da addebitare	8.271	5.276
Altre partite residuali	26.890	15.466

	31.12.2001	31.12.2000
5.2 Composizione della voce 140 "Ratei e risconti attivi"	80.570	58.122
A) RATEI ATTIVI	78.844	56.099
Interessi su mutui, prestiti agrari ed altre operazioni con la clientela	5.045	5.749
Contribuzioni da enti diversi per operazioni a tasso agevolato	3	9
Interessi su operazioni in pool con altre istituzioni creditizie	1.175	1.247
Interessi su depositi aperti presso banche	6.746	6.654
Interessi su titoli di proprietà	7.593	13.265
Interessi su operazioni P/T	5.221	4.786
Fitti attivi	9	-
Margini attivi su operazioni derivate	49.698	18.852
Interessi su nostro credito d'imposta verso l'erario	34	24
Interessi su anticipi in divisa estera a clientela	3.320	5.513
B) RISCONTI ATTIVI	1.726	2.023
Quote di fatture di competenza del futuro esercizio	869	858
Operazioni di negoziazione valuta swap	780	1.155
Commissioni e oneri diversi	3	10
Risconto FRA	74	-

Di regola non ci si è avvalsi della facoltà di rettifica diretta, in aumento o in diminuzione, dei pertinenti conti patrimoniali. Costituiscono eccezione a tale regola gli scarti di emissione su obbligazioni e titoli similari, nonché gli interessi maturati su titoli zero coupon (ivi inclusi i Bot) dell'attivo di stato patrimoniale, per quanto concerne i "ratei attivi" e i disaggi di emissione maturati su obbligazioni di nostra emissione, con riferimento ai "risconti attivi".

	31.12.2001	31.12.2000
5.3 Rettifiche per ratei e risconti attivi	7.637	7.297
A) VOCI DELL'ATTIVO	7.417	6.987
Titoli	7.417	6.987
B) VOCI DEL PASSIVO	220	310
Altre obbligazioni	220	310

	31.12.2001	31.12.2000
5.4 Distribuzione delle attività subordinate	16.578	27.075
A) CREDITI VERSO BANCHE	-	-
B) CREDITI VERSO CLIENTELA	-	-
C) OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI DI DEBITO	16.578	27.075

Sezione 6: I debiti

	31.12.2001	31.12.2000
6.1 Dettaglio della voce 10 "Debiti verso banche"	2.297.419	1.867.266
A) OPERAZIONI PRONTI CONTRO TERMINE	82.329	155.974
Pronti contro termine passivi con banche	82.329	155.974
B) PRESTITO DI TITOLI	-	-
C) ALTRI DEBITI VERSO BANCHE	2.215.090	1.711.292
Depositi liberi	553.211	779.581
Depositi vincolati	1.540.633	795.621
Conti correnti	85.700	99.209
Conto con istituto di credito speciale	89	128
Mutui passivi Artigiancassa	30.491	32.234
Altri rapporti	4.966	4.519

	31.12.2001	31.12.2000
6.2 Dettaglio della voce 20 "Debiti verso clientela"	3.792.325	3.294.605
A) OPERAZIONI PRONTI CONTRO TERMINE	877.907	779.024
Pronti contro termine passivi con clientela	877.907	779.024
B) PRESTITO DI TITOLI	-	-
C) ALTRI DEBITI VERSO CLIENTELA	2.914.418	2.515.581
C/C corrispondenza	2.511.880	2.240.445
Anticipazioni provvisorie in c/c	9.545	24.207
C/C somme per versamento "decimi"	744	1.060
C/C gestione patrimoni mobiliari	25.035	15.799
Depositi risparmio liberi	189.264	193.485
Conti vincolati in valuta	105.057	1.939
Conti liberi in valuta	69.179	35.725
Contributi percepiti anticipatamente	9	3
Altri rapporti	3.705	2.918

	31.12.2001	31.12.2000
6.3 Dettaglio della voce 30		
“Debiti rappresentati da titoli”	2.297.820	2.015.570
Certificati di deposito da 3 a 6 mesi	68.422	60.486
Certificati di deposito da 7 a 12 mesi	21.055	21.817
Certificati di deposito da 13 a 18 mesi	1.510	2.911
Certificati di deposito da 19 a 24 mesi	6.835	9.144
Certificati di deposito oltre i 24 mesi	10.123	19.004
Certificati di deposito in valuta fino a 18 mesi	9.707	4.822
Obbligazioni emesse sul mercato italiano	1.396.598	1.263.776
Obbligazioni emesse sul mercato internazionale	661.727	591.830
Assegni circolari propri in circolazione	43.481	41.411
Assegni propri indisponibili in circolazione	78.362	369

	31.12.2001	31.12.2000
6.4 Dettaglio della voce 40		
“Fondi di terzi in amministrazione”	2.765	213
Fondi di terzi in amministrazione - da Stato	6	44
Fondi di terzi in amministrazione - da Regioni	2.759	169

	31.12.2001	31.12.2000
7.1 Composizione della voce 90 "Fondi rischi su crediti"	32.029	26.517
Fondo rischi su crediti - linea capitale		
- Quota a copertura del rischio eventuale in linea capitale	11.769	5.165
Fondo rischi su crediti - linea interessi moratori		
- Quota a copertura del rischio eventuale in linea interessi	20.260	21.352

Trattasi di fondi accantonati esclusivamente in applicazione di norme tributarie, a copertura del rischio eventuale. Il Fondo rischi su crediti in linea interessi corrisponde a quanto giudicato recuperabile in ambito interessi di mora, ma ugualmente accantonato, così come evidenziato a sezione 2.2 di parte A.

La nuova consistenza risulta influenzata, in abbattimento, dagli interessi (6.103 migliaia di euro), precedentemente accantonati, ma incassati nell'esercizio, nonché dagli interessi effettivamente persi (2.284 migliaia di euro); in incremento rilevano interessi maturati nell'esercizio e giudicati recuperabili per 7.295 migliaia di euro, accantonati come sopra.

7.2 Variazioni nell'esercizio dei "Fondi rischi su crediti" (voce 90)

FONDO RISCHI SU CREDITI - LINEA CAPITALE	31.12.2001	31.12.2000
A. ESISTENZE INIZIALI	5.165	-
B. AUMENTI	11.769	5.165
B1. Accantonamenti	11.769	5.165
B2. Altre variazioni	-	-
C. DIMINUZIONI	5.165	-
C1. Utilizzi	5.165	-
C2. Altre variazioni	-	-
D. RIMANENZE FINALI	11.769	5.165

FONDO RISCHI SU CREDITI - INTERESSI MORATORI	31.12.2001	31.12.2000
A. ESISTENZE INIZIALI	21.352	22.078
B. AUMENTI	1.192	873
B1. Accantonamenti	1.192 (*)	873
B2. Altre variazioni	-	-
C. DIMINUZIONI	2.284	1.599
C1. Utilizzi	2.284	1.599
C2. Altre variazioni	-	-
D. RIMANENZE FINALI	20.260	21.352

(*) Importo a conguaglio tra nuovi interessi maturati nell'esercizio (7.295 migliaia di euro) e interessi, precedentemente accantonati, incassati nell'esercizio (6.103 migliaia di euro).

	31.12.2001	31.12.2000
7.3 Composizione della sottovoce 80 c		
"Fondi per rischi ed oneri: altri fondi"	16.840	18.070
Fondo rischi per Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi		
Saldo iniziale	848	596
Utilizzi nel corso dell'esercizio	-39	-6
Accantonamento	258	258
Saldo finale	1.067	848
Fondo rischi su garanzie rilasciate		
Saldo iniziale	2.404	2.363
Riduzioni nel corso dell'esercizio	-1.083	-77
Accantonamento	-	118
Saldo finale	1.321	2.404
Fondo per rischi ed oneri - altri		
Saldo iniziale	14.818	13.761
Riduzioni nel corso dell'esercizio	-	-
Utilizzi nel corso dell'esercizio	-1.108	-381
Accantonamento	742	1.438
Saldo finale	14.452	14.818

L'accantonamento al "Fondo rischi per Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi" copre il rischio potenziale di interventi.

Il "Fondo per rischi ed oneri - altri" copre il rischio eventuale, non coperto da specifici fondi all'uopo costituiti, anche a fronte di liti passive (revocatorie fallimentari/clientela/personale dipendente). L'esito di tali liti è da considerarsi per ora incerto; tuttavia si ritiene che la consistenza del citato fondo copra pienamente il rischio connesso.

	31.12.2001	31.12.2000
7.4 Composizione della sottovoce 80 b "Fondi imposte e tasse"	73.774	80.354
IRPEG		
Saldo iniziale	52.219	42.094
Utilizzi nel corso dell'esercizio	-47.006	-33.717
Altre variazioni	-353	-1.265
Accantonamento a carico esercizio	44.685	47.061
Variazione per fiscalità differita relativa all'esercizio	-1.841	-1.954
Saldo finale	47.704	52.219
IRAP		
Saldo iniziale	13.420	11.890
Utilizzi nel corso dell'esercizio	-12.971	-11.248
Accantonamento a carico esercizio	12.451	12.959
Variazione per fiscalità differita relativa all'esercizio	-177	-181
Saldo finale	12.723	13.420
IMPOSTA SOSTITUTIVA D. Lgs. 358/97		
Saldo iniziale	3.063	2.457
Utilizzi nel corso dell'esercizio	-1.618	-506
Accantonamento a carico esercizio	-	1.112
Saldo finale	1.445	3.063
ALTRE (cfr. imposte indirette da liquidare)		
Saldo iniziale	11.652	12.138
Utilizzi nel corso dell'esercizio	-11.652	-12.138
Accantonamento per imposte indirette dell'esercizio	11.902	11.652
Saldo finale	11.902	11.652
RIEPILOGO		
Saldo iniziale	80.354	68.579
Utilizzi nel corso dell'esercizio	-73.247	-57.609
Altre variazioni	-353	-1.265
Accantonamenti a carico esercizio	69.038	72.784
Variazione per fiscalità differita relativa all'esercizio	-2.018	-2.135
Saldo finale	73.774	80.354

Gli "utilizzi nel corso dell'esercizio" (73.247 migliaia di euro) rappresentano le somme effettivamente pagate nell'esercizio a valere sugli accantonamenti di fine 2000 (72.784 migliaia di euro) e sugli accantonamenti di precedenti esercizi (506 migliaia di euro) per imposta sostitutiva D. Lgs. 358/97 su plusvalenze realizzate sino all'esercizio 1999 e versata in quote annuali ai sensi di legge.

Le altre variazioni (353 migliaia di euro) rappresentano giro a sopravvenienze attive di quota di "fondo" ritenuto eccedente a seguito di riduzione di rischi potenziali al riguardo del contenzioso in essere, come meglio precisato di seguito.

Il totale degli accantonamenti per fiscalità corrente (69.038 migliaia di euro), depurato dall'importo (11.902 migliaia di euro) relativo alle imposte indirette ivi comprese e dai rientri da fiscalità differita (2.018 migliaia di euro) a carico dell'esercizio ed integrato dalla variazione di imposte anticipate gravante sull'esercizio (5.089 migliaia di euro – cfr. tabella 6.5 di parte C) che rileva a decremento delle "attività per imposte anticipate", comprese tra le "Altre attività" di stato patrimoniale, determina imposte sul reddito dell'esercizio pari a 60.207 migliaia di euro (v. voce 220 di conto economico).

L'onere corrente tiene conto dell'effetto D. I. T. (D. Lgs. 466/97) con riferimento alle operazioni rilevanti effettuate fino al 30 giugno 2001, cumulato all'effetto Legge Tremonti bis formazione (art. 4, c. 2 - art. 5, c. 1, lett. b) Legge 18.10.01, n. 383).

Nell'esercizio 2001 sia il beneficio riveniente dall'agevolazione prevista nella Legge n. 133/99 (Legge Visco), sia il beneficio riveniente dall'agevolazione ex art. 4, c. 1 Legge 383/01 (Legge Tremonti bis investimenti), non hanno trovato applicazione per mancanza di presupposti applicativi.

La rappresentazione del "saldo finale" della voce "Fondi imposte e tasse" è la seguente, distinguendo tra imposte correnti e imposte differite:

	31.12.2001	31.12.2000
Composizione del saldo di fine esercizio della sottovoce 80 b "Fondi imposte e tasse"	73.774	80.354
IMPOSTE CORRENTI	71.820	76.382
Irpeg	45.863	48.537
Irap	12.610	13.130
Imposta sostitutiva D. Lgs. 358/97	1.445	3.063
Altre	11.902	11.652
IMPOSTE DIFFERITE	1.954	3.972
Irpeg	1.841	3.682
Irap	113	290

Per completezza si segnala che il contenzioso in essere presso le competenti Commissioni Tributarie sta volgendo a definitiva soluzione favorevole alla banca.

La Commissione Tributaria Centrale ha annullato le riprese fiscali operate dal locale Ufficio Imposte Dirette con riferimento agli esercizi compresi tra il 1979 ed il 1983.

Le relative decisioni sono state pronunciate e depositate nel novembre 2001.

Nel corso dell'esercizio l'Agenzia delle Entrate di Bergamo ha inoltre abbandonato le controversie relative agli esercizi:

- 1984 a seguito analogo annullamento delle "riprese" dell'Ufficio in Commissione Tributaria Centrale;
- 1985 per identico annullamento in Commissione Tributaria Regionale.

Gli esercizi 1986 e 1988 si erano definiti già nel corso del 2000. Rimane in essere, per medesime questioni definite per gli altri esercizi, il contenzioso relativo all'esercizio 1987 per il quale, peraltro, la Commissione Provinciale di Bergamo si è pronunciata a nostro favore. Non sono scaduti i termini di appello, ma si nutrono fondate ragioni di "abbandono" del contenzioso da parte della Agenzia delle Entrate. Gli esercizi dal 1989 al 1994 non hanno subito attività accertatrice e quindi sono "definiti". L'esercizio 1995, ultimo definito, ha subito accertamento, conclusosi senza alcuna ripresa fiscale.

Ad ogni buon conto si precisa che le riprese fiscali sinora operate dall'Ufficio hanno riguardato questioni interpretative di diritto tributario, di generale interesse per il sistema bancario, per le quali si è avuto, come sopra precisato, integrale accoglimento nei gradi esperiti.

Per tale motivo una quota della voce "Fondi imposte e tasse" (pari a 353 migliaia di euro) è stata girata a "sopravvenienze attive" (voce 180 "Proventi straordinari" di conto economico). Il relativo onere può ragionevolmente considerarsi non più probabile, alla luce anche dell'evolversi del richiamato contenzioso.

DETTAGLIO DEGLI ACCONTI VERSATI IN CORSO D'ANNO	31.12.2001	31.12.2000
per imposta IRPEG	43.323	31.937
per imposta IRAP	12.127	10.686
per imposta di BOLLO in modo virtuale	10.839	10.227
per imposta SOSTITUTIVA su finanziamenti a M/L termine	730	512
TOTALE	67.019	53.362

In tema di fiscalità differita attiva e passiva il Credito Bergamasco ha adottato, come per i decorsi esercizi, le regole dettate al riguardo dal Governatore della Banca d'Italia con Provvedimento del 3 agosto 1999, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 188 del 12 agosto successivo.

I criteri adottati per la rilevazione di tale fiscalità sono improntati in particolare al "balance sheet liability method" (previsto da IAS 12); sono, in definitiva, orientati alla eliminazione degli effetti distorsivi da differenze temporanee, conseguenti alle diverse regole che presiedono alla determinazione del risultato civilistico d'esercizio, rispetto a quelle che disciplinano la determinazione del reddito imponibile d'esercizio.

I criteri applicati e le relative motivazioni sono i medesimi adottati sin dall'originaria applicazione della normativa sopra richiamata (v. bilancio d'esercizio 1999).

Al riguardo delle aliquote d'imposta utilizzate per il calcolo degli effetti della fiscalità in esame si precisa quanto segue:

- i rientri dell'esercizio da fiscalità differita sono considerati ad aliquota pari al 41% (IRPEG + IRAP) o ad aliquota pari al 36% (IRPEG) se non rientranti nella base di calcolo dell'IRAP;
- i rientri previsti nei futuri esercizi per fiscalità differita sono analogamente considerati secondo l'aliquota prevista per il periodo di "inversione", vigente al 31.12.2001. Peraltro, laddove risulta impossibile determinare, sin d'ora, l'effettivo periodo di "inversione" si è adottata una aliquota media (sia per IRPEG che per IRAP) sulla base delle suddette previsioni. Si è anche tenuto conto dei benefici potenzialmente ricavabili da D. I. T.

Con riferimento al bilancio al 31.12.2001 la fiscalità differita ha comportato l'iscrizione di maggiori "Imposte sul reddito dell'esercizio" (voce 220 di conto economico) per 3.071 migliaia di euro, a saldo delle variazioni intervenute nell'esercizio nell'entità delle attività per imposte anticipate e delle passività per imposte differite.

Le variazioni conseguono:

- all'annullamento di imposte anticipate (6.503 migliaia di euro) e di imposte differite (2.176 migliaia di euro), sorte in precedenti esercizi, per "inversione" delle relative differenze temporanee;
- all'emersione di nuove imposte anticipate (1.281 migliaia di euro) e nuove imposte differite (108 migliaia di euro), conseguenti a differenze temporanee sorte nell'esercizio 2001;
- alla rilevazione di variazioni di aliquota d'imposta, conseguenti principalmente all'effetto D. I. T.

Tali variazioni determinano un adeguamento in aumento di imposte anticipate per 133 migliaia di euro ed un analogo adeguamento in aumento di 50 migliaia di euro delle passività per imposte differite esistenti ad inizio 2001.

Si riportano, di seguito, le tavole esplicative prescritte dalla Banca d'Italia delle variazioni intervenute nell'esercizio al riguardo delle "attività per imposte anticipate" e delle "passività per imposte differite".

A) Attività per imposte anticipate

(con contropartita registrata nel conto economico)

31.12.2001**31.12.2000**

1. IMPORTO INIZIALE	17.594	19.408
2. AUMENTI	1.414	3.216
2.1 Imposte anticipate sorte nell'esercizio	1.281	3.216
2.2 Altri aumenti	133	-
3. DIMINUZIONI	6.503	5.030
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	6.503	4.073
3.2 Altre diminuzioni	-	957
4. IMPORTO FINALE	12.505	17.594

B) Passività per imposte differite

(con contropartita registrata nel conto economico)

31.12.2001**31.12.2000**

1. IMPORTO INIZIALE	3.972	6.108
2. AUMENTI	158	367
2.1 Imposte differite sorte nell'esercizio	108	367
2.2 Altri aumenti	50	-
3. DIMINUZIONI	2.176	2.503
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio	2.176	2.271
3.2 Altre diminuzioni	-	232
4. IMPORTO FINALE	1.954	3.972

**C) Passività per imposte differite non rilevate
in quanto relative a fattispecie per le quali
il differimento dell'onere tributario è
subordinato all'iscrizione di appositi accan-
tonamenti destinati ad alimentare fondi in
sospensione di imposta**

31.12.2001**31.12.2000**

	Imponibile	Imposte	Imponibile	Imposte
FONDI RISCHI SU CREDITI - LINEA CAPITALE E LINEA INTERESSI				
IMPORTO INIZIALE	26.517	10.607	22.078	9.224
AUMENTI	5.512	2.204	4.439	1.383
DIMINUZIONI	-	-	-	-
IMPORTO FINALE	32.029	12.811	26.517	10.607
AMMORTAMENTI ANTICIPATI				
IMPORTO INIZIALE	3.497	1.399	4.189	1.776
AUMENTI	650	260	-	-
DIMINUZIONI	-	-	692	377
IMPORTO FINALE	4.147	1.659	3.497	1.399

D) Passività per imposte differite non rilevate in quanto caratterizzate da scarsa probabilità di liquidazione

	31.12.2001		31.12.2000	
	Imponibile	Imposte	Imponibile	Imposte
RISERVA EX ART. 7, C. 3, LEGGE 218/90 (Legge Amato)				
IMPORTO INIZIALE	7.970	2.869	7.970	2.869
AUMENTI	-	-	-	-
DIMINUZIONI	-	-	-	-
IMPORTO FINALE	7.970	2.869	7.970	2.869
RISERVA LEGGE 124/93				
IMPORTO INIZIALE	49	18	-	-
AUMENTI	56	20	49	18
DIMINUZIONI	-	-	-	-
IMPORTO FINALE	105	38	49	18
RISERVE DI RIVALUTAZIONE MONETARIA				
IMPORTO INIZIALE	57.092	20.553	57.092	20.553
AUMENTI	-	-	-	-
DIMINUZIONI	-	-	-	-
IMPORTO FINALE LORDO	57.092	20.553	57.092	20.553
SCOMPUTO IMPOSTA SOSTITUTIVA EX L. 413/91	-	-4.304	-	-4.304
IMPORTO FINALE NETTO	57.092	16.249	57.092	16.249

E) Attività per imposte anticipate non rilevate in quanto caratterizzate da incertezza di realizzazione

	31.12.2001		31.12.2000	
	Imponibile	Imposte	Imponibile	Imposte
FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI				
IMPORTO INIZIALE	7.747	2.838	7.747	2.838
AUMENTI	-	-	-	-
DIMINUZIONI	-	-	-	-
IMPORTO FINALE	7.747	2.838	7.747	2.838

Note esplicative:

- Nella tavola A si riporta l'entità iniziale, le variazioni intervenute nell'esercizio e l'entità finale delle attività per imposte anticipate, comprese nella voce 130 "Altre attività" di stato patrimoniale, la cui contropartita è stata registrata nel conto economico. Si precisa che nessuna quota parte di tali attività deriva da perdite fiscali riportabili. Inoltre si precisa che non rilevano attività per imposte anticipate, imputate direttamente al patrimonio netto; conseguentemente non è stata redatta la relativa, specifica tabella.
- Identiche componenti riporta la tavola B successiva, relativamente alle passività per imposte differite incluse nella sottovoce 80 b "Fondi imposte e tasse" di stato patrimoniale.

Anche con riferimento alla tavola B non rilevano passività per imposte differite imputate direttamente al patrimonio netto e, pur sussistendo "riserve in sospensione di imposta", esse sono sotto controllo della banca e, allo stato, nessuna delibera integrante il presupposto per il pagamento delle relative imposte differite è stata assunta, né si ritiene probabile possa essere assunta in futuro. Non si redige, pertanto, la relativa, specifica tabella.

- La tavola C riporta le passività per imposte differite non incluse, però, nella sottovoce 80 b "Fondi imposte e tasse" in quanto il loro differimento risulta subordinato all'iscrizione di appositi accantonamenti destinati ad alimentare fondi in sospensione d'imposta. Trattasi dei "Fondi rischi su crediti" – linea capitale e linea interessi di mora – pari a 32.029 migliaia di euro (26.517 migliaia di euro a fine esercizio precedente), appostati nel passivo di stato patrimoniale e degli ammortamenti anticipati, pari a 4.147 migliaia di euro (3.497 migliaia di euro a fine esercizio precedente), effettuati esclusivamente per ragioni fiscali e rilevati a conto economico. Per essi non si rilevano effetti da fiscalità differita per non esaltare artificiosamente i costi aziendali e, conseguentemente, sottostimare il risultato economico dell'esercizio.
- La tavola D evidenzia le altre differenze temporanee tassabili, per le quali non ricorrano i presupposti per l'iscrizione di passività per imposte differite in quanto caratterizzate da scarsa probabilità di liquidazione, anche perché il sostenimento di effettivo, futuro onere tributario è sotto controllo della banca e non se ne prevede la manifestazione. Sono rappresentate rispettivamente da:
 - . Riserva ex art. 7, comma 3, Legge 218/90 (Legge Amato), pari a 7.970 migliaia di euro al 31.12.2001;
 - . Riserva Legge 124/93, pari a 105 migliaia di euro, non considerando l'accantonamento da proposta riparto utile d'esercizio 2001;
 - . Riserve di rivalutazione monetaria (in totale 57.092 migliaia di euro) comprese a varie voci del passivo patrimoniale (v. voce 150 "Riserve di rivalutazione"; sottovoce 140 d "Altre riserve" - parte; voce 120 "Capitale" - parte).

Per completezza si evidenzia, peraltro, che eventuali distribuzioni delle suddette riserve in sospensione d'imposta non dovrebbero assumere alcun rilievo ai fini IRAP e quindi rilevare ai soli fini IRPEG.

In particolare la distribuzione delle riserve di rivalutazione monetaria comporterebbe un onere pari a 20.553 migliaia di euro di IRPEG (ad aliquota 36%). In ogni caso, dovrebbe scomputarsi la relativa imposta sostitutiva ex L. 413/91, sostenuta a suo tempo (4.304 migliaia di euro).

- La tavola E evidenzia le attività per imposte anticipate caratterizzate da scarsa probabilità di rientro. Si ricollegano al "Fondo per rischi bancari generali" (voce 100 di passivo di stato patrimoniale) pari a 7.747 migliaia di euro.

	31.12.2001	31.12.2000
7.5 Composizione della sottovoce 80 a "Fondi di quiescenza e per obblighi simili"	2.792	1.408
FONDO A COPERTURA GARANZIA FONDO PENSIONI		
Saldo iniziale	1.408	-
Accantonamento di competenza dell'esercizio	1.384	1.408
SALDO FINALE	2.792	1.408

Il fondo al 31.12.2001 assicura la copertura dell'impegno della banca nei confronti del "Fondo pensione per il personale del Credito Bergamasco" per specifica garanzia solidale concessa in occasione dell'accollo al "Fondo" stesso degli impegni verso il personale che continua a godere del trattamento previdenziale integrativo a prestazione definita. L'accantonamento in essere, sommato alla consistenza dello specifico patrimonio del "Fondo pensione per il personale del Credito Bergamasco", copre il fabbisogno risultante dalla riserva tecnica da valutazione attuariale degli impegni.

	31.12.2001	31.12.2000
7.6 Composizione della voce 70 "Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato"	47.327	46.961
Saldo iniziale	46.961	46.432
Utilizzi nel corso dell'esercizio	-6.583	-6.309
Accantonamento di competenza dell'esercizio	6.949	6.838
SALDO FINALE	47.327	46.961

L'accantonamento di competenza dell'esercizio risulta compreso nell'importo appostato a voce 80 a "Spese per il personale - trattamento di fine rapporto" di conto economico, che peraltro comprende pure l'onere sostenuto dalla banca per incentivazione a dimissioni anticipate di personale in servizio.

Con riferimento ai particolari eventi di portata generale per il settore bancario, che hanno interessato l'esercizio 2000, la Consob, con propria comunicazione n. 1011405 del 15 febbraio 2001, ha richiesto un'adeguata informativa in nota integrativa relativa a tale bilancio.

Al riguardo delle questioni ancora aperte alla chiusura dell'esercizio 2000, si fornisce, di seguito, un aggiornamento della situazione, tenuto conto degli sviluppi registratisi nel frattempo.

Mutui agevolati a tasso fisso ed usura

Nessuna novità di rilievo si è registrata nel corso del 2001, rispetto a quanto precisato nelle precedenti note.

Recenti articoli di stampa hanno, però, diffuso la notizia che la Corte Costituzionale si è pronunciata con sentenza n. 29/2002, in merito alla Legge 28 febbraio 2001, n. 24 che ha convertito il Decreto Legge 29.12.2000, n. 394. Al momento della redazione della presente nota il testo integrale della sentenza non è ancora disponibile.

Peraltro, secondo le informazioni divulgate dagli organi di stampa, pare che la Consulta abbia sostanzialmente confermato la legittimità costituzionale di tale provvedimento legislativo, soprattutto nella parte ove stabilisce che l'eventuale usurarietà del tasso d'interesse è da determinarsi con riferimento esclusivo al momento della pattuizione degli interessi e non della loro corresponsione da parte del mutuatario.

Il suddetto organo pare si sia limitato a statuire l'illegittimità della disposizione secondo cui il tasso di sostituzione previsto dalla normativa in esame si applica alle rate con scadenza decorrente dal 3.1.2001 e non dal 31.12.2000, quale data di entrata in vigore del citato Decreto Legge. Ne consegue che il tasso di sostituzione trova applicazione anche per le rate di mutuo aventi scadenza nel periodo intercorrente tra il 31.12.2000 e il 2.1.2001.

Gli effetti di tale pronuncia, derivanti dalla parziale declaratoria di illegittimità costituzionale della menzionata legge, appaiono comunque del tutto trascurabili sotto il profilo economico-finanziario per la nostra banca.

Interessi sugli interessi maturati (anatocismo)

Il quadro della questione, come determinatosi per effetto dell'intervento della Corte Costituzionale nell'ottobre 2000 che ha dichiarato illegittimo l'art. 25, comma 3, del D. Lgs. n. 344/99, non ha subito mutamenti di rilievo anche per l'assenza di auspicati interventi normativi in proposito.

Sino al febbraio 2002 sono complessivamente pervenute alla nostra banca n. 769 richieste, avanzate in via stragiudiziale dalla clientela, volte ad ottenere il ricalcolo della posizione contabile riferita a rapporti di conto corrente, nonché la restituzione delle somme addebitate in forza dell'applicazione di criteri anatocistici nel computo degli interessi corrispettivi.

Peraltro non si è verificato il temuto incremento del contenzioso giudiziale in materia, atteso che alla medesima data risultano promosse contro la banca solo tre azioni ordinarie di cognizione (peraltro di contenuto assai modesto e marginale), tendenti ad ottenere la nostra condanna alla restituzione di somme percepite a titolo di interessi anatocistici. L'invalidità delle clausole contrattuali in tema di capitalizzazione trimestrale degli interessi è stata eccepita in alcune cause di opposizione a decreti ingiuntivi emessi a favore della

banca, nonché, in casi più frequenti, in sede di esame delle domande di ammissione al passivo riguardanti crediti insinuati nell'ambito di procedure concorsuali, soprattutto di natura fallimentare, che ci hanno indotto a proporre specifiche opposizioni o ad addivenire ad accordi conciliativi.

Nel corso del 2001 si sono registrate varie ulteriori decisioni di giudici di merito che si sono espresse in senso favorevole rispetto alla prassi della capitalizzazione trimestrale degli interessi, pur permanendo l'indirizzo contrario inaugurato dalla Corte di Cassazione con la sentenza n. 2374/99 che ha operato il noto "revirement" rispetto all'anteriore orientamento di segno contrario mantenuto per circa un ventennio.

Ad ogni buon conto ed in attesa che la questione trovi una definitiva soluzione, il Credito Bergamasco sin dal 1° aprile 2000 ha provveduto ad uniformare la periodicità (trimestrale) nel conteggio e capitalizzazione degli interessi, sia creditori che debitori.

Poiché però ritiene legittimo il comportamento sinora seguito, valuta infondato il rischio latente di subire danni economici con riferimento al passato.

Non si operano pertanto specifici accantonamenti a copertura di tale rischio remoto, permanendo comunque il Fondo per rischi bancari generali, ammontante a 7.747 migliaia di euro, che, qualora la questione, contrariamente a ragionevoli attese, dovesse registrare una soluzione sfavorevole al sistema bancario, potrà essere utilizzato per fronteggiare l'eventuale onere.

Le altre questioni, richiamate a suo tempo da Consob, già potevano considerarsi superate sin dal 2000 per la nostra banca.

Sezione 8:
Il capitale, le riserve,
il fondo per rischi
bancari generali e le
passività subordinate

	31.12.2001	31.12.2000
8.1 Composizione della voce 100 "Fondo per rischi bancari generali"	7.747	7.747
Fondo per rischi bancari generali	7.747	7.747

Tale fondo è a copertura dei rischi generali propri delle operazioni bancarie non coperti da fondi rischi specifici.

	31.12.2001	31.12.2000
8.2 Composizione della voce 120 "Capitale"	185.181	185.181
Capitale sociale	185.181	185.181
Valore nominale azioni ordinarie: € 3		
Numero azioni ordinarie: 61.726.847		
Nessuna azione è stata emessa o sottoscritta durante l'esercizio 2001		

	31.12.2001	31.12.2000
8.3 Composizione della voce 130 "Sovraprezzi di emissione"	10.649	10.649
Riserva sovrapprezzo azioni	10.649	10.649

	31.12.2001	31.12.2000
8.4 Composizione della voce 140 "Riserve"	428.402	389.576
A) RISERVA LEGALE	99.583	92.038
D) ALTRE RISERVE	328.819	297.538
riserva straordinaria	26.318	26.318
riserva speciale	269.172	242.471
riserva ex art. 7, c. 3, L. 218/90 (L. Amato)	7.970	7.970
riserva di rivalutazione monetaria ex L. 72/83 e precedenti leggi - realizzata (*)	16.126	13.965
riserva di rivalutazione monetaria ex L. 413/91 - realizzata (*)	9.128	6.765
riserva ex art. 13, c. 6, D. Lgs. 21.4.93, n. 124	105	49

(*) *Riserve di rivalutazione da considerarsi realizzate e pertanto incluse nella presente voce a seguito di alienazione o ammortamento dei cespiti rivalutati a suo tempo.*

	31.12.2001	31.12.2000
8.5 Composizione della voce 150 "Riserve di rivalutazione"	- (*)	4.523
1 Riserva di rivalutazione monetaria ex L. 72/83 e precedenti leggi	-	2.160
2 Riserva di rivalutazione monetaria ex L. 413/91	-	2.363

(*) *Riserve da considerarsi realizzate a fine esercizio 2001 e pertanto incluse nella sottovoce 140 d – altre riserve – come precisato a precedente sezione 8.4.*

	31.12.2001	31.12.2000
8.6 Composizione della voce 160 "Utili portati a nuovo"	8	15
Residuo utili esercizi precedenti	8	15

	31.12.2001	31.12.2000
8.7 Composizione della voce 170 "Utile d'esercizio"	79.537	75.430
Utile d'esercizio	79.537	75.430

Si precisa che per nessuna riserva patrimoniale in sospensione d'imposta è stata rilevata la relativa fiscalità passiva differita, in quanto caratterizzata da scarsa probabilità di liquidazione, come ampiamente illustrato alla precedente sezione 7.

Ne consegue che tali "riserve" risultano iscritte a pieno valore, non essendo ricondotto a sottovoce 80 b "Fondi imposte e tasse" il relativo, latente onere fiscale differito.

Patrimonio e requisiti prudenziali di vigilanza al 31 dicembre 2001

Nella tavola di seguito riportata si evidenziano i suddetti valori:

Categorie/Valori	2001	2000	Variazioni
A. PATRIMONIO DI VIGILANZA			
A.1 Patrimonio di base (tier 1)	662.870	620.624	6,81%
A.2 Patrimonio supplementare (tier 2)	18.842	20.425	-7,75%
A.3 Elementi da dedurre	-	-	-
A.4 Patrimonio di vigilanza	681.712	641.049	6,34%
B. REQUISITI PRUDENZIALI DI VIGILANZA			
B.1 Rischi di credito	475.316	418.684	13,53%
B.2 Rischi di mercato	28.457	62.622	-54,56%
- di cui:			
. rischi del portafoglio non immobilizzato	28.457	62.622	-54,56%
. rischi di cambio	-	-	-
B.2.1 Prestiti subordinati di 3° livello	-	-	-
B.3 Altri requisiti prudenziali	-	-	-
B.4 Totale requisiti prudenziali	503.773	481.306	4,67%
C. ATTIVITÀ DI RISCHIO E COEFFICIENTI DI VIGILANZA			
C.1 Attività di rischio ponderate (*)	7.196.757	6.875.800	4,67%
C.2 Patrimonio di base/Attività di rischio ponderate	9,21%	9,03%	1,99%
C.3 Patrimonio di vigilanza/Attività di rischio ponderate	9,47%	9,32%	1,61%

(*) Totale dei requisiti prudenziali (B.4) moltiplicato per il reciproco del coefficiente minimo obbligatorio (7%) per i rischi di credito.

Variazioni intervenute nei conti del patrimonio netto

Di seguito si riporta il prospetto illustrativo delle variazioni intervenute nei conti del patrimonio netto durante gli esercizi 2000-2001.

Variazioni intervenute nei conti del patrimonio netto durante gli esercizi 2000-2001

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva sovrapprezzo azioni	Riserva straordinaria	Riserva speciale
Saldi al 31 dicembre 1999	185.181	84.250	10.649	26.318	213.601
Riparto utile d'esercizio:					
- accantonamento a riserva legale		7.788			
- accantonamento a riserva speciale					28.870
- utilizzo residuo utile anno 1998					
- dividendo ai soci, attribuzione al fondo beneficenza e al consiglio d'amministrazione					
- accantonamento a residuo utile anno 1999					
Accantonamento ex art. 70, comma 2 bis, D. P. R. 22.12.1986 n. 917, a riserva di cui a D. Lgs. n. 124/93					
Utile esercizio 2000					
Saldi al 31 dicembre 2000	185.181	92.038	10.649	26.318	242.471
Riparto utile d'esercizio:					
- accantonamento a riserva legale		7.545			
- accantonamento a riserva speciale					26.701
- utilizzo residuo utile anno 1999					
- dividendo ai soci, attribuzione al fondo beneficenza e al consiglio d'amministrazione					
- accantonamento a residuo utile anno 2000					
Accantonamento ex art. 70, comma 2 bis, D. P. R. 22.12.1986 n. 917, a riserva di cui a D. Lgs. n. 124/93					
Trasferimento ad "altre riserve" delle riserve di rivalutazione monetaria di nuova realizzazione					
Utile esercizio 2001					
Saldi al 31 dicembre 2001	185.181	99.583	10.649	26.318	269.172

Riserva L. 218/90	Riserva D. Lgs. 124/93	Rivalutazioni L. 72/83 e L. prec. realizzate	Rivalutazioni L. 413/91 realizzate	Rivalutazioni L. 72/83 e L. prec.	Rivalutazione L. 413/91	Fondo per rischi bancari generali	Residuo utili	Utile d'esercizio	TOTALI
7.970	-	13.966	6.765	2.160	2.363	7.747	18	77.837	638.825
								-7.788	-
								-28.870	-
							-18	18	-
								-41.134	-41.134
							14	-14	-
	49							-49	-
								75.430	75.430
7.970	49	13.966	6.765	2.160	2.363	7.747	14	75.430	673.121
								-7.545	-
								-26.701	-
							-14	14	-
								-41.134	-41.134
							8	-8	-
	56							-56	-
		2.160	2.363	-2.160	-2.363				-
								79.537	79.537
7.970	105	16.126	9.128	-	-	7.747	8	79.537	711.524

Sezione 9:
Altre voci del passivo

	31.12.2001	31.12.2000
9.1 Composizione della voce 50 "Altre passività"	242.366	198.145
Commissioni, diritti e rimborso spese su servizi ricevuti nell'esercizio da riconoscere alla controparte	1.579	1.321
Spese varie di competenza dell'esercizio da liquidare a nuovo	15.012	3.273
Competenze ed oneri sociali al personale dipendente già maturati nell'esercizio da riconoscere a nuovo	11.882	5.680
Fondo oneri diversi per il personale dipendente	1.516	6.674
Fondo indennità ferie e banca ore non godute dal personale dipendente	3.735	3.690
Fornitori - fatture da liquidare	3.655	2.670
Fornitori - stanziamento per fatture da ricevere	1.790	12.721
Azionisti conto dividendi	32	32
Premi ricevuti per opzioni	2.396	13.568
Acconti ricevuti per acquisto titoli da parte clientela	5	-
Acconti su crediti a scadere	280	304
Somme da versare al fisco per conto di terzi	16.792	13.943
Somme di terzi per depositi cauzionali a favore di terzi	163	143
Somme a disposizione della clientela	9.294	6.054
Bonifici base monetaria da regolare in stanza di compensazione	66.187	49.792
Quote di fondi comuni di investimento, sottoscritte da clientela e regolate con la stessa, in lavorazione per il relativo accredito alla società di gestione	154	1.884
Somme addebitate ad operatori destinatari di prealimentazione euro di seconda istanza	4.654	-
Partite in attesa di lavorazione e varie	83.053	55.148
Acconti ricevuti per vendite di immobili	32	22
Fondo beneficenza	1.072	630
Partite viaggianti con filiali non ricondotte ai conti di destinazione finale	32	1.030
Sbilancio da riconduzione a data di regolamento del portafoglio effetti	1.676	12.085
Somme di terzi per depositi cauzionali a favore nostro	11.964	5.993
Svalutazione contratti derivati	1.180	1.168
Titoli in scoperto tecnico	17	-
Somme da versare per servizio utenze	26	70
Operazioni su titoli in lavorazione	4.188	250

	31.12.2001	31.12.2000
9.2 Composizione della voce 60 "Ratei e risconti passivi"	54.153	23.867
A) RATEI PASSIVI	49.101	20.013
Interessi passivi su conti con banche e clientela Italia/Estero	8.316	5.212
Interessi su fondi da rifinanziamento	56	74
Margini passivi su operazioni derivate	35.331	9.283
Interessi su operazioni P/T	5.398	5.444
B) RISCONTI PASSIVI	5.052	3.854
Sconti attivi	878	901
Interessi su mutui e altri prestiti agrari	-	9
Commissioni e proventi diversi	1.733	1.379
Operazioni di negoziazione valuta swap	772	1.565
Risconto FRA	1.669	-

Non ci si è avvalsi della facoltà di rettifica diretta, in aumento o in diminuzione, dei conti patrimoniali di competenza, ad eccezione degli interessi maturati su prestiti obbligazionari e certificati di deposito di nostra emissione.

	31.12.2001	31.12.2000
9.3 Rettifiche per ratei e risconti passivi	22.629	23.869
A) VOCI DEL PASSIVO	22.629	23.869
Certificati di deposito	1.498	3.102
Prestiti obbligazionari	21.131	20.767
B) VOCI DELL'ATTIVO	-	-

Sezione 10:
Le garanzie e
gli impegni

	31.12.2001	31.12.2000
10.1 Composizione della voce 10 "Garanzie rilasciate"	784.071	726.970
A) CREDITI DI FIRMA DI NATURA COMMERCIALE	512.533	314.008
Avalli e fideiussioni per operazioni commerciali a favore di residenti	408.221	238.295
Avalli e fideiussioni per operazioni commerciali a favore di non residenti	60.021	31.499
Accettazioni di natura commerciale a favore di residenti	1.308	1.349
Accettazioni di natura commerciale a favore di non residenti	10.439	13.888
Aperture di credito documentario a favore di residenti	2.553	1.771
Aperture di credito documentario a favore di non residenti	29.991	27.206
B) CREDITI DI FIRMA DI NATURA FINANZIARIA	271.538	412.962
Accettazioni bancarie di natura finanziaria	9.890	7.483
Avalli e fideiussioni di natura finanziaria a favore di residenti	186.028	321.514
Avalli e fideiussioni di natura finanziaria a favore di non residenti	75.620	83.965
C) ATTIVITÀ COSTITUITE IN GARANZIA	-	-

Il significativo spostamento dal comparto finanziario a quello commerciale consegue ad una precisa scelta gestionale, volta al miglioramento della qualità degli attivi e a favorire lo sviluppo delle attività indotte.

	31.12.2001	31.12.2000
10.2 Composizione della voce 20 "Impegni"	140.902	136.120
A) IMPEGNI AD EROGARE FONDI AD UTILIZZO CERTO	121.685	129.159
Finanziamenti da erogare a pronti	-	4.781
Depositi da effettuare a pronti	-	42.921
Margini disponibili su linee di credito irrevocabili	-	34.085
Impegni per contratti di locazione	1.921	1.978
Titoli da ricevere - acquisti a pronti	115.839	45.394
Impegno per negoziazione titoli	3.925	-
B) IMPEGNI AD EROGARE FONDI AD UTILIZZO INCERTO	19.217	6.961
Put options su titoli - vendite	12.262	50
Impegno per partecipazione al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi	6.955	6.911

	31.12.2001	31.12.2000
10.3 Attività costituite in garanzia di propri debiti	221.798	269.165
Titoli presso Banca d'Italia a garanzia di liquidità infra-giornaliera	10.048	-
Titoli presso Banca d'Italia a cauzione assegni circolari di nostra emissione	25.076	25.072
Titoli di proprietà a garanzia di operazioni pronti contro termine passive	170.968	227.915
Titoli presso Cassa di Compensazione e Garanzia per operatività in prodotti derivati	15.578	16.060
Cauzioni per altri servizi	128	118

	31.12.2001	31.12.2000
10.4 Margini attivi utilizzabili su linee di credito	838.370	823.905
A) BANCHE CENTRALI	33.242	51.471
B) ALTRE BANCHE	805.128	772.434

L'importo di lettera A) Banche Centrali considera la riserva obbligatoria costituita presso Banca d'Italia alle date di riferimento, in quanto "mobilizzabile".

10.5 Operazioni a termine

31.12.2001

Categorie di operazioni	Di copertura	Di negoiazione	Altre operazioni
1. COMPRAVENDITE			
1.1 Titoli			
- acquisti		115.839	
- vendite		53.254	
1.2 Valute			
- valute contro valute	1.135	14.457	
- acquisti contro euro	34.520	461.913	
- vendite contro euro	22.529	66.061	
2. DEPOSITI E FINANZIAMENTI			
- da erogare			
- da ricevere		50.000	
3. CONTRATTI DERIVATI			
3.1 Con scambio di capitali			
a) titoli			
- acquisti		12.262	
- vendite		12.262	
b) valute			
- valute contro valute			
- acquisti contro euro	418.075	82.539	
- vendite contro euro		82.539	
c) altri valori			
- acquisti			
- vendite			
3.2 Senza scambio di capitali			
a) valute			
- valute contro valute			
- acquisti contro euro			
- vendite contro euro			
b) altri valori			
- acquisti	1.463.376	1.600.786	
- vendite	573.532	1.847.514	

Le operazioni “fuori bilancio” di copertura sono state valutate in modo coerente con le attività o passività coperte, come illustrato nella sezione B - punto 2.3; a tale riguardo sussistono plus/minusvalori non iscritti nel conto economico.

Con riferimento ai minusvalori latenti su IRS a copertura specifica di portafoglio titoli non immobilizzati non rilevati, si precisa che gli specifici titoli sottostanti esprimono quantomeno pari plusvalenza potenziale, pure non rilevata in aderenza al criterio adottato nella valutazione del comparto (v. punto 2.2 dei “criteri di valutazione”).

I plus/minusvalori delle operazioni a copertura del rischio tasso dei certificati di deposito e dei prestiti obbligazionari a tasso fisso afferiscono a contratti IRS che, con particolare riferimento alle poste a medio e lungo termine, in genere trasformano il tasso da fisso a variabile consentendo, in tal modo, un costante adeguamento dei nostri tassi passivi al mercato e da “currency interest rate swaps” che consentono lo scambio del nominale raccolto in divisa e del relativo tasso variabile contro nominali e tassi relativi all’euro.

I plusvalori potenziali delle operazioni di negoziazione aventi ad oggetto valori mobiliari derivati non quotati non sono rilevati, in aderenza al principio di prudenza.

Si riportano, di seguito, i valori nozionali dei contratti derivati, incorporati in strumenti finanziari, che hanno formato oggetto di enucleazione dal contratto “ospite”; in particolare trattasi prevalentemente di options incorporate in IRS a copertura di nostre emissioni di prestiti obbligazionari:

	31.12.2001	31.12.2000
Options: acquisti	343.677	320.299

Ai suddetti “derivati” si contrappongono contratti di negoziazione analoghi, ma di segno contrario, correlati a prestiti obbligazionari emessi, a loro volta evidenziati nella colonna “negoziiazione” della tabella.

10.5 Operazioni a termine

31.12.2000

Categorie di operazioni	Di copertura	Di negoiazione	Altre operazioni
1. COMPRAVENDITE			
1.1 Titoli			
- acquisti		45.394	
- vendite		20.126	
1.2 Valute			
- valute contro valute	89	310	
- acquisti contro euro	25.000	114.704	
- vendite contro euro	20.000	113.835	
2. DEPOSITI E FINANZIAMENTI			
- da erogare		47.702	
- da ricevere		58.709	
3. CONTRATTI DERIVATI			
3.1 Con scambio di capitali			
a) titoli			
- acquisti			
- vendite			
b) valute			
- valute contro valute		1.290	
- acquisti contro euro	397.344	302.593	
- vendite contro euro		305.092	
c) altri valori			
- acquisti			
- vendite			
3.2 Senza scambio di capitali			
a) valute			
- valute contro valute			
- acquisti contro euro			
- vendite contro euro			
b) altri valori			
- acquisti	1.246.425	1.278.103	
- vendite	627.472	1.434.521	

Sezione 11:
Concentrazione
e distribuzione
delle attività e
delle passività

11.1 Grandi rischi

	31.12.2001	31.12.2000
A) AMMONTARE	789.675	516.931
B) NUMERO	7	6

Per maggior informativa si riportano, di seguito, gli utilizzi dei primi 50 clienti ordinari.

	31.12.2001	31.12.2000
Utilizzi dei primi 50 clienti ordinari	1.933.355	1.530.634

Gli importi sopra riportati comprendono cassa e firma.

11.2 Distribuzione dei crediti verso clientela per principali categorie di debitori

	31.12.2001		31.12.2000	
A) STATI	4.563	0,07%	5.116	0,09%
B) ALTRI ENTI PUBBLICI	14.776	0,23%	2.949	0,05%
C) SOCIETÀ NON FINANZIARIE	3.989.681	61,18%	3.465.106	61,86%
D) SOCIETÀ FINANZIARIE	1.219.094	18,69%	956.543	17,08%
E) FAMIGLIE PRODUTTRICI	411.050	6,30%	420.157	7,50%
F) ALTRI OPERATORI	882.348	13,53%	751.362	13,42%
TOTALE	6.521.512	100,00%	5.601.233	100,00%

11.3 Distribuzione dei crediti verso società non finanziarie e famiglie produttrici residenti

	31.12.2001	31.12.2000
A) SERVIZI DEL COMMERCIO, RECUPERI E RIPARAZIONI	820.412	790.984
B) ALTRI SERVIZI DESTINABILI ALLA VENDITA	599.340	528.349
C) EDILIZIA E OPERE PUBBLICHE	394.058	338.151
D) PRODOTTI IN METALLO ESCLUSI LE MACCHINE ED I MEZZI DI TRASPORTO	347.315	337.569
E) PRODOTTI TESSILI, CUOIO E CALZATURE, ABBIGLIAMENTO	325.927	307.835
F) ALTRE BRANCHE DI ATTIVITÀ ECONOMICA	1.880.954	1.576.935
TOTALE	4.368.006	3.879.823

11.4 Distribuzione delle garanzie rilasciate per principali categorie di controparti

	31.12.2001	31.12.2000
A) STATI	-	-
B) ALTRI ENTI PUBBLICI	557	542
C) BANCHE	8.284	8.305
D) SOCIETÀ NON FINANZIARIE	690.102	634.060
E) SOCIETÀ FINANZIARIE	47.130	35.558
F) FAMIGLIE PRODUTTRICI	14.613	22.119
G) ALTRI OPERATORI	23.385	26.386
TOTALE	784.071	726.970

11.5 Distribuzione territoriale delle attività e delle passività

31.12.2001

Voci/Paesi	Italia	Altri paesi dell'U.E.	Altri paesi	TOTALE
1. ATTIVO	8.092.507	746.017	126.393	8.964.917
1.1 Crediti verso banche	1.068.660	648.085	50.717	1.767.462
1.2 Crediti verso clientela	6.463.575	28.014	29.923	6.521.512
1.3 Titoli	560.272	69.918	45.753	675.943
2. PASSIVO	7.038.831	1.217.904	133.594	8.390.329
2.1 Debiti verso banche	1.747.908	426.872	122.639	2.297.419
2.2 Debiti verso clientela	3.652.339	129.207	10.779	3.792.325
2.3 Debiti rappresentati da titoli	1.635.819	661.825	176	2.297.820
2.4 Altri conti	2.765	-	-	2.765
3. GARANZIE E IMPEGNI	897.304	25.154	2.515	924.973

11.5 Distribuzione territoriale delle attività e delle passività

31.12.2000

Voci/Paesi	Italia	Altri paesi dell'U.E.	Altri paesi	TOTALE
1. ATTIVO	6.914.763	750.195	74.673	7.739.631
1.1 Crediti verso banche	642.000	675.099	15.044	1.332.143
1.2 Crediti verso clientela	5.593.017	3.584	4.632	5.601.233
1.3 Titoli	679.746	71.512	54.997	806.255
2. PASSIVO	6.182.986	867.388	127.280	7.177.654
2.1 Debiti verso banche	1.510.596	239.177	117.493	1.867.266
2.2 Debiti verso clientela	3.248.635	36.313	9.657	3.294.605
2.3 Debiti rappresentati da titoli	1.423.542	591.898	130	2.015.570
2.4 Altri conti	213	-	-	213
3. GARANZIE E IMPEGNI	819.167	41.311	2.612	863.090

11.6 Distribuzione temporale delle attività e delle passività

Voci/Durate residue	Durata determinata		
	a vista	fino a 3 mesi	oltre 3 mesi fino a 12 mesi
1. ATTIVO	3.340.513	4.357.262	1.852.955
1.1 Titoli del Tesoro rifinanziabili	1	12.496	45.198
1.2 Crediti verso banche	118.020	1.477.658	136.571
1.3 Crediti verso clientela	3.160.784	1.132.078	419.496
1.4 Obbligazioni e altri titoli di debito	11.708	28.117	149.991
1.5 Operazioni "fuori bilancio"	50.000	1.706.913	1.101.699
2. PASSIVO	3.579.517	4.982.519	1.667.564
2.1 Debiti verso banche	643.985	1.350.499	278.804
2.2 Debiti verso clientela	2.809.361	897.325	85.639
2.3 Debiti rappresentati da titoli:	126.171	164.297	312.102
- obbligazioni	2.071	96.542	272.641
- certificati di deposito	2.257	67.755	39.461
- altri titoli	121.843	-	-
2.4 Passività subordinate	-	-	-
2.5 Operazioni "fuori bilancio"	-	2.570.398	991.019

Durata determinata				Durata indeterminata	TOTALE
oltre 1 anno fino a 5 anni		oltre 5 anni			
tasso fisso	tasso indicizzato	tasso fisso	tasso indicizzato		
1.536.114	1.494.578	602.078	735.637	128.641	14.047.778
2.869	32.980	35.179	22.803	-	151.526
1.971	-	-	-	33.242	1.767.462
284.306	788.053	67.565	573.831	95.399	6.521.512
63.966	136.139	26.253	101.110	-	517.284
1.183.002	537.406	473.081	37.893	-	5.089.994
1.440.938	1.183.732	502.385	120.903	-	13.477.558
8.012	9.761	1.463	4.895	-	2.297.419
-	-	-	-	-	3.792.325
807.078	719.491	73.643	95.038	-	2.297.820
798.930	719.460	73.643	95.038	-	2.058.325
8.148	31	-	-	-	117.652
-	-	-	-	-	121.843
-	-	-	-	-	-
625.848	454.480	427.279	20.970	-	5.089.994

11.6 Distribuzione temporale delle attività e delle passività

Voci/Durate residue	Durata determinata		
	a vista	fino a 3 mesi	oltre 3 mesi fino a 12 mesi
1. ATTIVO	3.295.329	3.426.816	1.554.590
1.1 Titoli del Tesoro rifinanziabili	1	5.812	22.868
1.2 Crediti verso banche	40.548	1.082.155	156.394
1.3 Crediti verso clientela	2.606.507	1.241.707	403.843
1.4 Obbligazioni e altri titoli di debito	13.716	42.121	98.054
1.5 Operazioni "fuori bilancio"	634.557	1.055.021	873.431
2. PASSIVO	3.744.313	3.476.585	1.411.919
2.1 Debiti verso banche	883.472	785.861	154.987
2.2 Debiti verso clientela	2.513.892	712.324	68.389
2.3 Debiti rappresentati da titoli:	46.914	207.720	244.898
- obbligazioni	2.874	153.147	196.319
- certificati di deposito	2.260	54.573	48.579
- altri titoli	41.780	-	-
2.4 Passività subordinate	-	-	-
2.5 Operazioni "fuori bilancio"	300.035	1.770.680	943.645

Durata determinata				Durata indeterminata	TOTALE
oltre 1 anno fino a 5 anni		oltre 5 anni			
tasso fisso	tasso indicizzato	tasso fisso	tasso indicizzato		
1.046.633	1.266.197	555.614	889.367	134.465	12.169.011
11.790	59.423	11	21.910	-	121.815
1.575	-	-	-	51.471	1.332.143
12.615	725.046	4.615	523.906	82.994	5.601.233
70.109	270.688	60.624	120.604	-	675.916
950.544	211.040	490.364	222.947	-	4.437.904
1.099.154	857.172	470.517	555.686	-	11.615.346
35.247	-	7.699	-	-	1.867.266
-	-	-	-	-	3.294.605
528.726	531.327	125.302	330.684	-	2.015.571
516.065	531.215	125.302	330.684	-	1.855.606
12.661	112	-	-	-	118.185
-	-	-	-	-	41.780
-	-	-	-	-	-
535.181	325.845	337.516	225.002	-	4.437.904

11.7 Attività e passività in valuta

	31.12.2001	31.12.2000
A) ATTIVITÀ	509.965	316.860
1. Crediti verso banche	356.312	90.669
2. Crediti verso clientela	141.929	192.507
3. Titoli	9.702	32.373
4. Partecipazioni	-	-
5. Altri conti	2.022	1.311
B) PASSIVITÀ	990.067	723.638
1. Debiti verso banche	509.268	292.603
2. Debiti verso clientela	51.997	25.867
3. Debiti rappresentati da titoli	428.802	405.168
4. Altri conti	-	-

11.8 Attività cartolarizzate di terzi

Tra gli elementi dell'attivo presenti in bilancio al 31 dicembre 2001, nella sezione 2.3 "Titoli non immobilizzati", figurano titoli emessi nell'ambito di operazioni di cartolarizzazione; tali titoli sono stati emessi per finanziare prevalentemente l'acquisto di un portafoglio di mutui residenziali. In particolare la banca ha sottoscritto titoli senior per 40.742 migliaia di euro e titoli mezzanine per 15.946 migliaia di euro, allocandoli nel portafoglio di trading.

Si riporta, di seguito, la distribuzione dei titoli per tipologia dei crediti sottostanti.

31.12.2001

Titoli senior

40.742

Tipologia e qualità del credito cartolarizzato	Valore di acquisto	Rettifiche di valore	Valore di bilancio
A. MUTUI			
A.1 Sofferenze	5.942	-	5.942
A.2 Incagli	-	-	-
A.3 Altre attività	26.000	-	26.000
B. LEASING			
B.1 Sofferenze	-	-	-
B.2 Incagli	-	-	-
B.3 Altre attività	-	-	-
C. CARTE DI CREDITO			
C.1 Sofferenze	-	-	-
C.2 Incagli	-	-	-
C.3 Altre attività	-	-	-
D. TITOLI			
D.1 Sofferenze	-	-	-
D.2 Incagli	-	-	-
D.3 Altre attività	3.800	-	3.800
E. ALTRI			
E.1 Sofferenze	-	-	-
E.2 Incagli	-	-	-
E.3 Altre attività	5.000	-	5.000

Titoli mezzanine

15.946

Tipologia e qualità del credito cartolarizzato	Valore di acquisto	Rettifiche di valore	Valore di bilancio
A. MUTUI			
A.1 Sofferenze	-	-	-
A.2 Incagli	-	-	-
A.3 Altre attività	-	-	-
B. LEASING			
B.1 Sofferenze	-	-	-
B.2 Incagli	-	-	-
B.3 Altre attività	3.000	-	3.000
C. CARTE DI CREDITO			
C.1 Sofferenze	-	-	-
C.2 Incagli	-	-	-
C.3 Altre attività	-	-	-
D. TITOLI			
D.1 Sofferenze	-	-	-
D.2 Incagli	-	-	-
D.3 Altre attività	-	-	-
E. ALTRI			
E.1 Sofferenze	-	-	-
E.2 Incagli	-	-	-
E.3 Altre attività	12.956	10	12.946

La banca non detiene alcuna interessenza in società veicolo di operazioni di cartolarizzazione di terzi.

Si segnala che, relativamente alle operazioni di cui sopra, la banca non svolge alcun ruolo di servicer né di arranger.

Si fa inoltre presente che titoli "senior" in portafoglio per euro 3.000 sono assistiti da garanzia rilasciata dal Fondo Europeo per gli Investimenti e titoli "mezzanine" per euro 6.000 sono assistiti da garanzia di primaria società estera.

Sezione 12:
Gestione e
intermediazione
per conto terzi

12.1 Negoziazione di titoli

	31.12.2001	31.12.2000
A) ACQUISTI	340.568	963.162
1. regolati	338.595	963.156
<i>di cui strumenti finanziari derivati (valore nozionale)</i>	<i>301.431</i>	<i>943.202</i>
2. non regolati	1.973	6
B) VENDITE	332.144	958.528
1. regolati	328.754	958.515
<i>di cui strumenti finanziari derivati (valore nozionale)</i>	<i>300.543</i>	<i>941.103</i>
2. non regolati	3.390	13

	31.12.2001	31.12.2000
12.2 Gestioni patrimoniali	1.924.892	2.182.773
1. TITOLI EMESSI DALLA BANCA CHE REDIGE IL BILANCIO	11.727	15.660
2. ALTRI TITOLI	1.913.165	2.167.113

Valorizzate a “valore corrente” dell’ultimo giorno lavorativo del mese di riferimento. Sono esclusi la liquidità per gestione di patrimoni ed i ratei di interesse maturati su titoli ivi compresi e sulla liquidità stessa.

12.3 Custodia e amministrazione di titoli

	31.12.2001	31.12.2000
A) TITOLI DI TERZI IN DEPOSITO (ESCLUSE GESTIONI PATRIMONIALI)	7.157.108	6.465.846
1. TITOLI EMESSI DALLA BANCA CHE REDIGE IL BILANCIO	1.416.520	1.296.533
2. ALTRI TITOLI	5.740.588	5.169.313
B) TITOLI DI TERZI DEPOSITATI PRESSO TERZI	6.776.493	6.110.062
C) TITOLI DI PROPRIETÀ DEPOSITATI PRESSO TERZI	645.632	995.958

Sono evidenziati a valore nominale.

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

	31.12.2001	31.12.2000
A) RETTIFICHE "DARE"	3.105.753	2.714.158
1. Conti correnti	30.099	14.522
2. Portafoglio centrale	2.380.354	2.066.033
3. Cassa	-	-
4. Altri conti	695.300	633.603
B) RETTIFICHE "AVERE"	3.106.138	2.727.755
1. Conti correnti	28.909	17.122
2. Cedenti effetti e documenti	3.077.229	2.710.633
3. Altri conti	-	-
	31.12.2001	31.12.2000
12.5 Altre operazioni	1.591.254	1.696.639
Raccolta di fondi effettuata per conto di altri soggetti	1.591.254	1.696.639



Portale con arco di volta a tutto sesto in via San Lorenzo



PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Sezione 1: Gli interessi

	31.12.2001	31.12.2000
1.1 Composizione della voce 10 "Interessi attivi e proventi assimilati"	503.378	434.585
A) SU CREDITI VERSO BANCHE	69.202	60.447
di cui: su crediti verso banche centrali	2.725	2.550
- Banca d'Italia	2.725	2.550
In dettaglio:		
- Depositi e finanziamenti	21.943	29.673
- C/C di corrispondenza	819	860
- Operazioni P/T (scarti d'emissione compresi)	43.236	27.383
- Recuperi finanziari su incassi e su bonifici diversi	3.204	2.531
B) SU CREDITI VERSO CLIENTELA	395.593	323.311
di cui: su crediti con fondi di terzi in amministrazione	56	-
In dettaglio:		
- Portafoglio sconti	2.417	2.258
- Conti correnti	209.717	171.564
- Prestiti e mutui non ipotecari	69.488	49.456
- Mutui ipotecari	25.598	24.385
- Finanziamenti agrari	717	379
- Finanziamenti in pool	4.739	2.903
- Sovvenzioni diverse	7.754	9.020
- Interessi di mora	3.839	2.126
- Interessi su sofferenze	3.906	3.395
- Anticipi e finanziamenti Import/Export	32.699	30.220
- Finanziamenti diversi a breve termine	33.061	24.427
- Operazioni P/T (scarti d'emissione compresi)	1.658	3.178
C) SU TITOLI DI DEBITO	38.431	44.806
In dettaglio:		
- B.O.T.	1.482	2.826
- Altri titoli obbligazionari	36.392	41.115
- Scarti d'emissione su titoli non immobilizzati	557	865
D) ALTRI INTERESSI ATTIVI	152	169
In dettaglio:		
- Credito d'imposta verso l'erario	152	169
E) SALDO POSITIVO DEI DIFFERENZIALI SU OPERAZIONI DI "COPERTURA"	-	5.852
- Differenziali su IRS/FRA/CIRS/FLOOR	-	6.981
- Differenziali su operazioni swap cambi	-	-1.129

	31.12.2001	31.12.2000
1.2 Composizione della voce 20 "Interessi passivi e oneri assimilati"	248.408	213.387
A) SU DEBITI VERSO BANCHE	81.392	68.015
- C/C di corrispondenza	1.574	777
- Depositi e finanziamenti	68.241	54.910
- Operazioni P/T (scarti d'emissione compresi)	7.146	8.753
- Operazioni di rifinanziamento Artigiancassa e Bei	1.471	1.259
- Recuperi finanziari su incassi e su bonifici diversi	2.960	2.316
B) SU DEBITI VERSO CLIENTELA	84.848	64.516
- Depositi a risparmio	2.419	2.350
- Conti correnti	41.311	33.333
- Operazioni P/T (scarti d'emissione compresi)	41.118	28.833
C) SU DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI	80.818	80.856
di cui: su Certificati di deposito	3.807	3.783
In dettaglio:		
- Certificati di deposito a tasso fisso	3.798	3.763
- Certificati di deposito a tasso variabile	9	20
di cui: su Prestiti obbligazionari	77.010	76.687
In dettaglio:		
- Prestiti obbligazionari a tasso fisso	25.457	25.157
- Prestiti obbligazionari a tasso variabile	39.210	40.939
- Prestiti obbligazionari zero coupon e one coupon	12.343	10.591
di cui: su Titoli reverse convertible	-	386
di cui: da scoperti tecnici per P/T attivi	1	-
D) SU FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE	57	-
E) SU PASSIVITÀ SUBORDINATE	-	-
F) SALDO NEGATIVO DEI DIFFERENZIALI SU OPERAZIONI DI "COPERTURA"	1.293	-
- Differenziale su IRS/FRA	855	-
- Differenziale su operazioni swap cambi	438	-

L'ammontare degli interessi corrisposti su prestiti obbligazionari, decisamente superiore a quello degli interessi corrisposti su certificati di deposito, conferma la tendenza in atto nell'ambito della raccolta a tempo.

Lo spostamento a favore del comparto dei prestiti obbligazionari consegue, prevalentemente, alla diversa incidenza fiscale, in capo al percettore, dei relativi proventi.

	31.12.2001	31.12.2000
1.3 Dettaglio della voce 10		
"Interessi attivi e proventi assimilati"	15.930	52.787
A) SU ATTIVITÀ IN VALUTA		
- Depositi e finanziamenti verso banche	4.723	11.693
- C/C di corrispondenza verso banche	184	174
- Sconto effetti clientela ordinaria	224	692
- C/C con clientela ordinaria	89	43
- Anticipi e finanziamenti Import/Export verso clientela ordinaria	9.444	12.939
- Titoli obbligazionari	1.266	3.587
- Differenziale su IRS/FRA/CIRS/FLOOR	-	24.788
- Differenziale su operazioni swap cambi	-	-1.129

I dati sopra riportati considerano esclusivamente le valute extra U.M.E.

	31.12.2001	31.12.2000
1.4 Dettaglio della voce 20		
"Interessi passivi e oneri assimilati"	14.006	47.137
A) SU PASSIVITÀ IN VALUTA		
- Depositi e finanziamenti verso banche	12.066	20.449
- C/C di corrispondenza verso banche	236	399
- C/C con clientela ordinaria	1.164	1.481
- Certificati di deposito	16	41
- Prestiti obbligazionari	19.774	24.767
- Differenziale su IRS/FRA/CIRS/FLOOR	-19.688	-
- Differenziale su operazioni swap cambi	438	-

I dati sopra riportati considerano esclusivamente le valute extra U.M.E.

Sezione 2:
Le commissioni

	31.12.2001	31.12.2000
2.1 Composizione della voce 40 "Commissioni attive"	118.764	131.172
A) GARANZIE RILASCIATE	4.343	3.780
B) DERIVATI SU CREDITI	-	-
C) SERVIZI DI GESTIONE, INTERMEDIAZIONE E CONSULENZA	61.964	79.519
1. Negoziazione di titoli	2.365	2.632
2. Negoziazione di valute	4.251	3.833
3. Gestioni patrimoniali:	8.896	9.436
3.1. individuali	8.896	9.436
3.2. collettive	-	-
4. Custodia e amministrazione di titoli	1.801	1.573
5. Banca depositaria	1.303	1.030
6. Collocamento di titoli	27.182	36.273
7. Raccolta ordini	4.884	14.072
8. Attività di consulenza	-	-
9. Distribuzione di servizi di terzi:	11.282	10.670
9.1. gestioni patrimoniali:	43	37
a) individuali	43	37
b) collettive	-	-
9.2. prodotti assicurativi	7.295	7.077
9.3. altri prodotti	3.944	3.556
D) SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO	21.823	20.323
E) SERVIZI DI SERVICING PER OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE	-	-
F) ESERCIZIO DI ESATTORIE E RICEVITORIE	-	-
G) ALTRI SERVIZI	30.634	27.550
1. Recupero spese su conti correnti debitori	20.481	19.084
2. Recupero spese su mutui e sovvenzioni varie	3.486	2.968
3. Canoni cassette di sicurezza, colli chiusi, pellicce	507	544
4. Commissioni bancomat	4.877	3.775
5. Altri	1.283	1.179

Lo schema informativo della presente sezione è allineato alle recenti indicazioni fornite al riguardo dall'Organo di Vigilanza. Taluni dati riferiti al 31.12.2000 sono stati necessariamente riclassificati, onde consentire un confronto omogeneo.

La comparazione dei dati evidenzia, in genere, un buon andamento dell'operatività commerciale. Soffre, al contrario, l'operatività legata al risparmio gestito e all'intermediazione borsistica, a causa del protrarsi del trend negativo dei relativi mercati.

	31.12.2001	31.12.2000
2.2 Dettaglio della voce 40 "Commissioni attive"		
"Canali distributivi dei prodotti e servizi"	47.360	56.379
A) PRESSO PROPRI SPORTELLI:	47.360	56.379
1. Gestioni patrimoniali	8.896	9.436
2. Collocamento di titoli	27.182	36.273
3. Servizi e prodotti di terzi	11.282	10.670
B) OFFERTA FUORI SEDE:	-	-
1. Gestioni patrimoniali	-	-
2. Collocamento di titoli	-	-
3. Servizi e prodotti di terzi	-	-

	31.12.2001	31.12.2000
2.3 Composizione della voce 50 "Commissioni passive"	11.872	11.633
A) GARANZIE RICEVUTE	85	83
B) DERIVATI SU CREDITI	-	-
C) SERVIZI DI GESTIONE E INTERMEDIAZIONE	4.312	4.118
1. Negoziazione di titoli	1.290	2.539
2. Negoziazione di valute	70	164
3. Gestioni patrimoniali:	2.059	555
3.1. portafoglio proprio	-	-
3.2. portafoglio di terzi	2.059	555
4. Custodia e amministrazione di titoli	893	860
5. Collocamento di titoli	-	-
6. Offerta fuori sede di titoli, prodotti e servizi	-	-
D) SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO	5.070	5.223
E) ALTRI SERVIZI	2.405	2.209
1. Carte di credito elettroniche diverse	676	946
2. Servizi finanziari ricevuti	297	318
3. Commissioni e spese su c/c banche estere	213	365
4. Servizi vari da banche	306	323
5. Altri servizi ricevuti	913	257

Lo schema informativo della presente sezione è allineato alle recenti indicazioni fornite al riguardo dall'Organo di Vigilanza.

Taluni dati riferiti al 31.12.2000 sono stati necessariamente riclassificati, onde consentire un confronto omogeneo.

Sezione 3:
I profitti e le perdite
da operazioni
finanziarie

31.12.2001

3.1 Composizione della voce 60
"Profitti/perdite da operazioni finanziarie"

5.864

Voci/Operazioni	Operazioni su titoli	Operazioni su valute	Altre operazioni
A.1 RIVALUTAZIONI	2.532	-	1.435
A.2 SVALUTAZIONI	-3.880	-	-3.269
B. ALTRI PROFITTI/PERDITE	5.972	3.160	-86
TOTALE	4.624	3.160	-1.920
1. Titoli di Stato	4.809		
2. Altri titoli di debito	2.420		
3. Titoli di capitale	-2.542		
4. Contratti derivati su titoli	-63		

I profitti da operazioni finanziarie si attestano a 5.864 migliaia di euro, con un decremento di 5.547 migliaia di euro rispetto ai risultati dello scorso esercizio. Ciò consegue al trend negativo delle quotazioni borsistiche che ha caratterizzato l'intero anno.

I dati, peraltro, non sono direttamente confrontabili con l'anno precedente, a seguito della stipula di contratto di associazione in partecipazione con la nostra Capogruppo, a decorrere da inizio 2001, per la gestione unificata in sinergia di taluni comparti dell'attività di trading. I relativi proventi ricavati dalla nostra banca nel corso del 2001 sono risultati pari a 1.398 migliaia di euro e sono riportati a lettera d) del dettaglio di voce 30 "Dividendi e altri proventi" di conto economico.

L'attività in titoli evidenzia rivalutazioni per 2.532 migliaia di euro principalmente riconducibili a titoli con contratti derivati sottostanti, precedentemente svalutati.

Le "svalutazioni da operazioni su titoli", pari a 3.880 migliaia di euro, sono da ricondursi per 2.335 migliaia di euro a minusvalenze su titoli con contratti derivati sottostanti.

Depurando tale componente, le svalutazioni su titoli si attestano a 1.545 migliaia di euro.

A tali profitti e perdite si contrappongono rivalutazioni per 1.341 migliaia di euro e svalutazioni per 3.258 migliaia di euro, comprese tra le "Altre operazioni", relativamente ai

contratti derivati sottostanti.

Il risultato dell'attività di negoziazione in titoli deriva dalla sola attività ordinaria e si attesta a 5.972 migliaia di euro; adottando una politica gestionale molto prudente è stato possibile limitare gli effetti negativi della discesa dei corsi azionari, mentre, incrementando il comparto obbligazionario a tasso fisso, si sono realizzate plusvalenze alla fine dell'anno.

L'allargamento degli "spread" creditizi relativi a titoli obbligazionari "corporate" non ha assunto dimensioni di rilievo per la nostra banca, a riprova della buona qualità dei titoli presenti in portafoglio.

La parte in cambi è stata caratterizzata da momenti di grande volatilità che ha visto premiata l'adozione di una strategia di breve periodo, consentendo risultati economici di rilievo.

Le rivalutazioni e le svalutazioni delle "Altre operazioni" vengono analizzate unitariamente, in calce al prospetto riportante la situazione al 31.12.2000.

31.12.2000

3.1 Composizione della voce 60

"Profitti/perdite da operazioni finanziarie"

11.411

Voci/Operazioni	Operazioni su titoli	Operazioni su valute	Altre operazioni
A.1 RIVALUTAZIONI	384	-	8.935
A.2 SVALUTAZIONI	-11.189	-	-194
B. ALTRI PROFITTI/PERDITE	9.747	4.010	-282
TOTALE	-1.058	4.010	8.459
1. Titoli di Stato	-1.495		
2. Altri titoli di debito	-2.560		
3. Titoli di capitale	3.036		
4. Contratti derivati su titoli	-39		

Analisi delle rivalutazioni e svalutazioni su "Altre operazioni"

Rivalutazioni	31.12.2001	31.12.2000
Rivalutazione di contratti IRS a copertura di titoli	1.341	8.659
Rivalutazione di contratti FRA di negoziazione	74	21
Rivalutazione di altri contratti derivati di negoziazione	20	255
TOTALE	1.435	8.935

Svalutazioni	31.12.2001	31.12.2000
Svalutazione di contratti IRS a copertura di titoli	3.258	194
Svalutazione di altri contratti derivati di negoziazione	11	-
TOTALE	3.269	194

I differenziali positivi e negativi maturati su contratti derivati di negoziazione sono evidenziati nella voce B - "Altre operazioni" della tabella 3.1.
Secondo tale logica vengono riclassificati i dati del 2000.

Sezione 4: Le spese amministrative

4.1 Numero medio dei dipendenti per categoria	31.12.2001	31.12.2000
A) DIRIGENTI	22	20
B) QUADRI DIRETTIVI 3° E 4° LIVELLO	312	312
C) RESTANTE PERSONALE	1.741	1.736
TOTALE	2.075	2.068

4.2 Composizione della voce 80 "Spese amministrative"**233.006****216.241**

A) SPESE PER IL PERSONALE	130.754	126.407
Somma "di cui" di schema di conto economico	121.107	111.482
Altre spese per il personale:		
- Spese di addestramento	835	771
- Accantonamento per oneri diversi per il personale dipendente	1.828	6.965
- Provvidenze varie e altre spese	6.984	7.189
B) ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE	102.252	89.834
- Imposte indirette e tasse relative all'esercizio	13.225	12.730
- Invim decennale pagata nell'esercizio	11	-
- Imposte indirette e tasse indeducibili relative all'esercizio	640	633
- Spese professionali varie	921	984
- Spese professionali per recupero crediti	1.914	1.766
- Spese assicurazioni crediti speciali, mutui e conti correnti	966	1.022
- Spese assicurazioni altre	1.167	1.198
- Spese di rappresentanza	159	213
- Spese pubblicità indeducibili fiscalmente	129	119
- Spese pubblicità altre	2.576	2.780
- Spese locazione macchine	60	47
- Manutenzione mobilio, impianti e macchine	1.881	2.581
- Manutenzione autovetture	17	20
- Affitto immobili di terzi	6.019	5.704
- Manutenzione ordinaria immobili uso ufficio	479	380
- Pulizia locali e ritiro immondizia	1.745	1.686
- Assistenza informatica e consulenze diverse	-	7
- Stampati e cancelleria	1.050	1.151
- Costo assegni	131	144
- Spese illuminazione, acqua e riscaldamento	2.671	2.709
- Spese vigilanza	1.681	1.973
- Spese viaggi	52	69
- Spese trasporto	297	555
- Spese postali, telefoniche e telex	4.154	4.098
- Spese postali estratti conto clientela	1.031	939
- Spese postali varie per servizio estero	11	18
- Spese recupero crediti	430	581
- Spese visure e informazioni	1.801	1.188
- Elaborazioni presso terzi	-	28
- Spese immobili uso abitazione	80	64
- Danni e perdite varie	866	1.097
- Spese immobili strumentali per natura	11	13
- Acquisto beni e servizi non professionali	1.002	2.162
- Oneri utilità sociale personale deducibili	122	136
- Oneri utilità sociale indeducibili	55	56
- Oneri utilità sociale persone giuridiche deducibili	14	24
- Quote associative di categoria	126	177
- Appalto servizi di Gruppo (*)	52.713	38.926
- Compensi ad amministratori e sindaci (°)	1.055	951
- Spese indeducibili fiscalmente	29	45
- Rimborso spese amministratori e sindaci	2	1
- Carburanti autovetture	62	55
- Rimborso spese personale distaccato	203	280
- Spese stage	-	9
- Spese impiego cellulari e radiomobili	78	52
- Lavoro interinale	60	-
- Altre	556	463

- (*) *L'incremento di spesa consegue anche alla graduale estensione a nuove applicazioni dei servizi di Gruppo in ottica "sinergie".*
- (°) *Compresi la relativa imposta sul valore aggiunto e gli oneri accessori.*

A fini di maggior chiarezza l'analisi delle spese, evidenziata nella presente sezione, risulta più dettagliata rispetto al passato.

Le spese amministrative dell'esercizio 2001 presentano un incremento del 7,8% rispetto all'esercizio 2000.

Pertanto i dati, evidenziati in aderenza al dettato della vigente normativa, necessitano di talune puntualizzazioni in ottica sostanziale, al fine di consentire un confronto omogeneo col passato.

Tutto ciò consegue alle importanti scelte gestionali, attuate nel 2000 e che hanno modificato profondamente la rappresentazione a livello bilancistico del comparto.

Le sinergie poste in essere in tale esercizio e segnatamente l'appalto di servizi di Gruppo alla SGS - BPV S.p.A a decorrere dal 1° aprile 2000 hanno determinato un "distacco di personale" del Credito Bergamasco, per il quale ne sono derivati i relativi recuperi di spesa di cui se ne è tenuto debito conto nel conto economico riclassificato, riportato all'inizio della "Relazione degli amministratori sull'andamento della gestione e sulla situazione dell'impresa".

Taluni costi, poi – in particolare gli "Ammortamenti" di cespiti conferiti dal Credito Bergamasco a SGS - BPV S.p.A. – voce 90 di conto economico – del primo trimestre 2000, "Altri oneri di gestione" (cfr. i canoni di locazione finanziaria) – voce 110 di conto economico – assunti in carico da SGS - BPV S.p.A. dal 1° aprile 2000, "Commissioni passive" (cfr. commissioni per servizi rete interbancaria e CILME) – voce 50 di conto economico – pure assunti in carico da SGS - BPV S.p.A. dalla medesima data – con riferimento alla competenza del 1° trimestre 2000 trovano allocazione nelle originarie voci di conto economico.

Con riferimento all'intero esercizio 2001 tali costi risultano, invece, addebitati alle "Spese amministrative" – voce 80 di conto economico – in quanto addebitati, pro-quota col complesso dei costi sostenuti da SGS BPV S.p.A.

Omogeneizzando i dati posti a confronto, ne deriva, nella sostanza, un incremento delle "Spese amministrative" del 2001, rispetto a quelle del 2000, di circa il 6%, così come precisato nel commento al conto economico della citata "Relazione" degli amministratori.

Tale incremento è, comunque, significativamente influenzato dalle competenze di costo dei rilevanti progetti ed investimenti di recente attivazione.

Sezione 5:
Le rettifiche,
le riprese e gli
accantonamenti

	31.12.2001	31.12.2000
5.1 Composizione della voce 120 "Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni"	32.585	38.989
A) RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI	32.585	38.871
di cui:		
- Rettifiche forfettarie per rischio paese	-	225
- Altre rettifiche forfettarie	5.485	13.503
B) ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI	-	118
di cui:		
- Accantonamenti forfettari per rischio paese	-	-
- Altri accantonamenti forfettari	-	-

Le "Altre rettifiche forfettarie" afferiscono al rischio fisiologico. Non si rilevano ulteriori rettifiche forfettarie su crediti, stante il sistema di valutazione analitica anche con riferimento ai crediti incagliati.

	31.12.2001	31.12.2000
5.2 Composizione della voce 90 "Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali"	10.002	11.712
A) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	2.803	3.696
- Ammortamento costi sostenuti su cespiti in affitto	1.810	1.897
- Ammortamento software	-	815
- Altri ammortamenti	993	984
B) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	7.199	8.016
- Ammortamento beni stabili	3.224	3.248
- Ammortamento impianti	2.873	3.500
- Ammortamento mobilio	1.102	1.268

	31.12.2001	31.12.2000
5.3 Composizione della voce 100 "Accantonamenti per rischi ed oneri"	1.000	1.696
A) ACCANTONAMENTO AI FONDI PER RISCHI ED ONERI	742	1.438
B) ACCANTONAMENTO AL FONDO RISCHI PER FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI	258	258

Il decremento dell'accantonamento ai fondi per rischi ed oneri consegue al rallentamento del trend di liti passive manifestatosi nell'esercizio.

	31.12.2001	31.12.2000
5.4 Composizione della voce 130 "Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni"	12.535	10.041
A) RIPRESE DI VALORE RISPETTO A PRECEDENTE VALUTAZIONE DI CREDITI Con riferimento all'esercizio 2001 si precisa che 3.332 migliaia di euro sono riprese di valore da valutazione di crediti in linea capitale; 4.812 migliaia di euro sono analoghe riprese da realizzo; 459 migliaia di euro sono riprese di valore su crediti in linea interessi e 2.699 migliaia di euro sono riprese su crediti già scaricati contabilmente.	11.302	9.957
B) RIPRESE DI VALORE RISPETTO A PRECEDENTE VALUTAZIONE DI CREDITI E GARANZIE RILASCIATE PER RISCHIO PAESE	173	84
C) RIPRESE DI VALORE RISPETTO A PRECEDENTE VALUTAZIONE DELLE GARANZIE RILASCIATE E IMPEGNI ASSUNTI	1.060	-

	31.12.2001	31.12.2000
5.5 Composizione della voce 140 "Accantonamenti ai fondi rischi su crediti"	12.961	6.038
Quota stanziata nell'esercizio a copertura del rischio eventuale in linea capitale	11.769	5.165
Quota stanziata nell'esercizio a copertura del rischio eventuale in linea interessi	1.192	873

	31.12.2001	31.12.2000
5.6 Composizione della voce 150 "Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie"	687	6
Minusvalenze ritenute durevoli su partecipazioni	687	6

Le partecipazioni interessate sono evidenziate nell'elenco delle partecipazioni, tra gli allegati.

	31.12.2001	31.12.2000
5.7 Composizione della voce 160 "Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie"	-	2
Riprese di valore su partecipazioni	-	2

Si registra una modesta ripresa di valore anche per l'esercizio 2001. Tale ripresa non risulta nella tabella per effetto dell'arrotondamento degli importi alle migliaia di euro. La partecipazione interessata è evidenziata nell'elenco delle partecipazioni, tra gli allegati. Consegue a precedenti "svalutazioni" che non possono essere mantenute per il venir meno dei motivi che le hanno originate.

Sezione 6:
Altre voci del
conto economico

	31.12.2001	31.12.2000
6.1 Composizione della voce 70 "Altri proventi di gestione"	45.862	40.434
Fitti e canoni attivi	1.158	957
Recupero di imposte su depositi e conti correnti creditori	12.802	12.176
Recupero di premi assicurazione clientela	276	243
Recupero spese su depositi e conti correnti creditori	15.098	14.181
Rimborso spese per personale distaccato presso altre imprese	10.589	8.686
Spese legali recuperate	685	629
Spese legali reclamabili, caricate a "sofferenze" lorde	1.491	1.470
Proventi da opzioni implicite	2.900	1.269
Altri proventi di gestione	863	823
	31.12.2001	31.12.2000
6.2 Composizione della voce 110 "Altri oneri di gestione"	3.366	1.837
Canoni passivi su immobilizzazioni in leasing finanziario	590	569
Oneri da opzioni implicite	2.776	1.268
	31.12.2001	31.12.2000
6.3 Composizione della voce 180 "Proventi straordinari"	2.123	9.948
Proventi da cessione di partecipazioni	61	37
Utili da realizzo di immobili	317	1.092
Utili da realizzo di altri beni	28	5.909
Sopravvenienze attive e insussistenze del passivo	1.717	2.910

Nelle sopravvenienze attive è compreso un importo di 353 migliaia di euro (1.265 migliaia di euro nel 2000) da riduzione del Fondo imposte e tasse, ritenuto esuberante, come precisato a sezione 7.4 di parte B.

In tale voce è compreso pure l'importo di 699 migliaia di euro (710 migliaia di euro nel 2000) da rimborsi di imposta di registro su decreti ingiuntivi, in accoglimento di contenzioso tributario, instaurato a suo tempo.

Gli utili da realizzo di altri beni del 2000 comprendono, per 5.851 migliaia di euro, la plusvalenza derivante dai conferimenti di beni aziendali a S.G.S. - BPV S.p.A., al netto dei relativi costi accessori di diretta imputazione.

	31.12.2001	31.12.2000
6.4 Composizione della voce 190 "Oneri straordinari"	931	1.128
Perdite da realizzo di immobilizzazioni materiali	8	1
Sopravvenienze passive e insussistenze dell'attivo	923	1.127

6.5 Composizione della voce 220 "Imposte sul reddito dell'esercizio"	31.12.2001	31.12.2000
1. IMPOSTE CORRENTI	57.136	61.133
2. Variazione delle imposte anticipate	5.089	1.814
3. Variazione delle imposte differite	-2.018	-2.136
4. IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	60.207	60.811

L'importo della variazione di punto 2 rappresenta il saldo degli aumenti e delle diminuzioni indicati nella tavola A della "Rilevazione della fiscalità differita" di sezione 7 – I fondi – di parte B.

L'analogo importo di punto 3 rappresenta il saldo degli aumenti e delle diminuzioni indicati nella tavola B della medesima "Rilevazione".

Non rilevano, sia nel conteggio delle imposte correnti, che delle imposte differite, effetti da agevolazioni previste dagli articoli 22 e 23 del Decreto Legislativo 17 maggio 1999, n. 153.

Sezione 7: Altre informazioni sul conto economico

7.1 Distribuzione territoriale dei proventi

	Italia	Altri paesi	TOTALE
31.12.2001	635.343	44.561	679.904
31.12.2000	594.714	24.204	618.918



PARTE D - ALTRE INFORMAZIONI

Sezione 1: Gli amministratori e i sindaci

1.1 Compensi

	31.12.2001	31.12.2000
A) AMMINISTRATORI	1.209	1.120
B) SINDACI	170	170

1.2 Crediti e garanzie rilasciate

	31.12.2001	31.12.2000
A) AMMINISTRATORI	300.755 (1)	191.082
B) SINDACI	3.843	207

(1) L'ammontare complessivo di 304.598 migliaia di euro (utilizzato per circa 149.547 migliaia di euro) delle operazioni creditizie in oggetto – tutte deliberate, ricorrendone gli estremi, con osservanza delle disposizioni del Testo Unico Bancario – è comprensivo di circa 303.276 migliaia di euro di affidamenti (utilizzati per circa 148.587 migliaia di euro) concessi a società facenti capo a n. 11 amministratori e n. 2 sindaci.

COMPENSI CORRISPOSTI AGLI AMMINISTRATORI, AI SINDACI E AI DIRETTORI GENERALI
(elenco nominativo ai sensi art. 78 della delibera Consob n. 11971 del 14.5.1999)

SOGGETTO NOME E COGNOME	Carica ricoperta	Durata della carica	Emolumenti per la carica (a)
CREDITO BERGAMASCO S.p.A.			
Cesare Zonca	Presidente del Consiglio di Amministrazione	1.1.2001 31.12.2001	232.405,60
	Consigliere di Amministrazione (quota utili)	1.1.2001 31.12.2001	24.553,71 *
	Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	1.1.2001 31.12.2001	9.038,00
	Componente del Comitato Esecutivo	1.1.2001 31.12.2001	24.477,90
Franco Nale	Amministratore Delegato	1.1.2001 23.7.2001	90.379,96
	Vice Presidente Vicario del Consiglio di Amministrazione	23.7.2001 31.12.2001	64.557,11
	Consigliere di Amministrazione (quota utili)	1.1.2001 31.12.2001	24.553,71 *
	Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	1.1.2001 31.12.2001	9.038,00
	Componente del Comitato Esecutivo	1.1.2001 31.12.2001	24.477,90
Carlo Fratta Pasini	Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione	1.1.2001 31.12.2001	30.987,41
	Consigliere di Amministrazione (quota utili)	1.1.2001 31.12.2001	24.553,71 *
	Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	1.1.2001 31.12.2001	7.746,85
	Componente del Comitato Esecutivo	1.1.2001 31.12.2001	24.477,90
Fabio Innocenzi	Consigliere Delegato	23.7.2001 31.12.2001	64.557,11
	Consigliere di Amministrazione (quota utili)	23.7.2001 31.12.2001	-
	Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	23.7.2001 31.12.2001	4.519,00
	Componente del Comitato Esecutivo	23.7.2001 31.12.2001	9.414,58
Danilo Andrioli	Consigliere di Amministrazione (quota utili)	1.1.2001 31.12.2001	24.553,71 *
	Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	1.1.2001 31.12.2001	7.746,85

SOGGETTO NOME E COGNOME	Carica ricoperta	Durata della carica	Emolumenti per la carica (a)
Alberto Bombassei	Consigliere di Amministrazione (quota utili)	1.1.2001 31.12.2001	24.553,71 *
	Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	1.1.2001 31.12.2001	4.519,00
Annamaria Colombelli	Consigliere di Amministrazione (quota utili)	1.1.2001 31.12.2001	24.553,71 *
	Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	1.1.2001 31.12.2001	9.038,00
Guido Crippa	Consigliere di Amministrazione (quota utili)	1.1.2001 31.12.2001	24.553,71 *
	Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	1.1.2001 31.12.2001	9.038,00
	Componente del Comitato Esecutivo	1.1.2001 31.12.2001	24.477,90
Vincenzo Franzoni	Consigliere di Amministrazione (quota utili)	1.1.2001 31.12.2001	24.553,71 *
	Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	1.1.2001 31.12.2001	8.392,42
Giacomo Gnutti	Consigliere di Amministrazione (quota utili)	1.1.2001 31.12.2001	24.553,71 *
	Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	1.1.2001 31.12.2001	9.038,00
Adriano Mazzucconi	Consigliere di Amministrazione (quota utili)	1.1.2001 31.12.2001	24.553,71 *
	Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	1.1.2001 31.12.2001	8.392,42
Alberto Motta	Consigliere di Amministrazione (quota utili)	1.1.2001 16.7.2001	24.553,71 *
	Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	1.1.2001 16.7.2001	3.873,43
Francesco Pasti	Consigliere di Amministrazione (quota utili)	1.1.2001 31.12.2001	24.553,71 *
	Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	1.1.2001 31.12.2001	9.038,00
	Componente del Comitato Esecutivo	1.1.2001 31.12.2001	24.477,90
Carlo Pavesi	Consigliere di Amministrazione (quota utili)	1.1.2001 31.12.2001	24.553,71 *
	Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	1.1.2001 31.12.2001	5.164,57
Claudio Rangoni Machiavelli	Consigliere di Amministrazione (quota utili)	1.1.2001 31.12.2001	24.553,71 *
	Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	1.1.2001 31.12.2001	9.038,00
	Componente del Comitato Esecutivo	1.1.2001 31.12.2001	24.477,90

SOGGETTO NOME E COGNOME	Carica ricoperta	Durata della carica	Emolumenti per la carica (a)
Mario Ratti	Consigliere di Amministrazione (quota utili)	1.1.2001 31.12.2001	24.553,71 *
	Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	1.1.2001 31.12.2001	9.038,00
	Componente del Comitato Esecutivo	1.1.2001 31.12.2001	24.477,90
Ermanno Rho	Consigliere di Amministrazione (quota utili)	1.1.2001 31.12.2001	24.553,71 *
	Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	1.1.2001 31.12.2001	8.392,42
Andrea Riello	Consigliere di Amministrazione (quota utili)	1.1.2001 31.12.2001	18.415,28 *
	Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	1.1.2001 31.12.2001	2.582,28
Franco Menini	Direttore Generale	1.1.2001 31.12.2001	542.279,74
Giovanni Tantini	Presidente del Collegio Sindacale	1.1.2001 31.12.2001	46.481,12
Fabio Bombardieri	Sindaco Effettivo	1.1.2001 31.12.2001	30.987,41
Claudia Rossi	Sindaco Effettivo	1.1.2001 31.12.2001	30.987,41
Renato Salerno	Sindaco Effettivo	1.1.2001 31.12.2001	30.987,41
Antonio Zini	Sindaco Effettivo	1.1.2001 31.12.2001	30.987,41
Stefano Berlanda	Sindaco Supplente	1.1.2001 31.12.2001	-
Eugenio Mercorio	Sindaco Supplente	1.1.2001 31.12.2001	-
CREBERG SIM S.p.A.			
Franco Nale	Presidente del Consiglio di Amministrazione	1.1.2001 31.12.2001	-
Franco Menini	Consigliere di Amministrazione	1.1.2001 31.12.2001	-
Eugenio Mercorio	Sindaco Effettivo	1.1.2001 31.12.2001	4.751,41
Fondo pensioni per il personale del Credito Bergamasco			
Eugenio Mercorio	Presidente del Collegio dei Revisori	1.1.2001 31.12.2001	7.436,97

- (a) *Gli esponenti aziendali indicati non hanno percepito benefici non monetari, né bonus e altri incentivi, né altri compensi.*
- * *Quota utili ripartita, in data 21 aprile 2001, fra i componenti il consiglio a seguito della delibera dell'assemblea dei soci del 21 aprile 2001, in approvazione del bilancio 2000.*

Sono inclusi tutti i soggetti che nel corso dell'esercizio di riferimento hanno ricoperto le cariche di amministratore, di sindaco o di direttore generale, anche per una frazione di anno.

Per compenso si intende l'emolumento attribuito, anche da società controllate, per la carica ricoperta, gli altri benefici di natura non monetaria corrisposti, i bonus e gli altri incentivi attribuiti nonché tutte le altre eventuali retribuzioni derivanti, tra l'altro, da rapporto di impiego, da altre prestazioni fornite, da gettoni di presenza e da rimborsi spese forfetarie.

Sezione 2:
Impresa Capogruppo
o ente creditizio
comunitario
Controllante

2.1 Denominazione

BANCA POPOLARE DI VERONA - BANCO S. GEMINIANO E S. PROSPERO
 Società cooperativa di credito a responsabilità limitata

2.2 Sede

Piazza Nogara, 2 - 37121 VERONA
 Codice fiscale, partita IVA ed iscrizione
 al Registro Imprese di Verona n. 00275580231
 Iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 5188.8
 Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Sezione 3:
Analisi per indici del
bilancio del Credito
Bergamasco

	2001	2000
Intermediazione primaria: impieghi/raccolta (*)	107,08%	105,48%
Indici di solvibilità: patrimonio/raccolta (*) patrimonio/impieghi sofferenze in linea capitale/impieghi per cassa sofferenze in linea capitale/patrimonio netto più fondo rischi bancari generali e fondi rischi su crediti	11,56% 10,79% 0,69% 6,09%	12,53% 11,88% 0,78% 6,27%
Indici di redditività: utile netto d'esercizio/capitale e riserve risultato lordo di gestione/capitale e riserve risultato lordo di gestione/attivo spese generali/margine di intermediazione	12,74% 27,75% 1,81% 53,35%	12,79% 27,82% 1,99% 52,64%
Indici di struttura (migliaia di euro): raccolta per dipendente (*) impieghi clientela per dipendente risultato lordo di gestione per dipendente	2.935 3.143 83	2.568 2.709 79
Indici di patrimonializzazione: patrimonio ai fini di Vigilanza/attivo patrimonio ai fini di Vigilanza/attivo ponderato in funzione del rischio creditizio	7,12% 10,04%	7,77% 10,72%

(*) La raccolta è data dalla somma delle voci 20 e 30 del passivo di stato patrimoniale.

Il Credito Bergamasco non predispone il bilancio consolidato. A tale riguardo si rinvia alle considerazioni riportate in calce alla sezione 3.1 di parte B di nota integrativa.