



## 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 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.

*Imagine*



## 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 30.7.2002, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 179 del 5.9.2002).

### 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 in essere con lo stesso) si applicano pure alle garanzie rilasciate e agli impegni assunti che comportano un rischio di credito. La copertura delle potenziali 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 le regole valutative – a fini bilancistici – del por-

tafoglio di provenienza (come specificato al punto successivo, con riferimento ai titoli non immobilizzati) alla data di trasferimento.

La configurazione di costo adottata è quella del costo medio ponderato giornaliero.

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.

I titoli non immobilizzati sono valutati:

- al valore di mercato, se quotati in mercati regolamentati;
- al minore tra il costo di acquisto ed il valore di mercato, se non quotati in mercati regolamentati.

I titoli non quotati economicamente correlati a contratti derivati quotati o assimilati – in quanto legati a parametri quotati – sono, tuttavia, valutati al mercato, coerentemente con la valutazione di tali contratti.

In particolare la configurazione di costo adottata è quella del costo medio ponderato giornaliero.

Il valore di mercato è determinato come segue:

- per i titoli quotati in mercati regolamentati si considera la quotazione ufficiale dell'ultimo giorno lavorativo dell'esercizio;
- per i titoli non quotati si considera la quotazione dell'ultimo giorno lavorativo dell'esercizio di titoli analoghi quotati.

In mancanza di titoli analoghi, si fa riferimento ad altri elementi oggettivi (come, ad esempio, le quotazioni 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, 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".

Ai contratti derivati è dedicato il punto successivo.

## 2.4 Contratti derivati

I valori mobiliari derivati che rappresentano operazioni "fuori bilancio" in essere alla data di fine esercizio sono valutati come segue:

a) valori mobiliari destinati alla copertura di attività o di passività o comunque collegati ad altre attività o passività in bilancio o fuori bilancio:

a.1 i differenziali sono contabilizzati per competenza come interessi passivi o attivi in modo coerente con i ricavi o costi generati dalle attività/passività coperte, ovvero in base alla durata dei contratti, se trattasi di derivati tra loro collegati o di coperture generiche.

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;

a.2 i contratti derivati di copertura, in essere alla data di chiusura dell'esercizio, sono valutati coerentemente con le attività/passività coperte o comunque ad essi collegate, come di seguito indicato:

- . al valore di mercato, se posti in essere a copertura di titoli appartenenti al portafoglio non immobilizzato;
- . al "costo" se posti in essere a copertura di altre attività/passività – fruttifere di interessi – non soggette a valutazione al riguardo degli andamenti di mercato – per coerenza con le poste oggetto della copertura;

b) valori mobiliari connessi a contratti di negoziazione:

b.1 i differenziali sono contabilizzati nella voce "Profitti/perdite da operazioni finanziarie";

b.2 i valori mobiliari derivati quotati in mercati regolamentati sono valutati al valore di mercato. Gli eventuali utili o le eventuali perdite prevedibili a fronte del complesso delle operazioni in essere alla data di chiusura dell'esercizio sono pertanto

accreditati/addebitate a conto economico come utili/perdite da operazioni finanziarie con contropartita "Altre attività"/"Altre passività";

- b.3 i valori mobiliari derivati non quotati in mercati regolamentati che assumono come parametri di riferimento prezzi, quotazioni o indici rilevabili su circuiti informativi normalmente utilizzati a livello internazionale e comunque obiettivamente determinabili, sono valutati al valore di mercato, sulla base delle quotazioni dei suddetti parametri rilevati il giorno lavorativo di chiusura dell'esercizio;
- b.4 i residui valori mobiliari derivati non quotati in mercati regolamentati sono valutati al minore tra il costo ed il valore di mercato. Solo le eventuali perdite prevedibili a fronte del complesso delle operazioni in essere alla data di chiusura dell'esercizio sono pertanto addebitate a conto economico come perdite da operazioni finanziarie con contropartita "Altre passività".

In mancanza dei parametri di riferimento di cui al punto precedente il valore di mercato viene determinato assumendo il valore attualizzato dei flussi di cassa prospettici sulla base della curva dei tassi del giorno di chiusura del periodo.

Le relative elaborazioni sono effettuate con supporti informatici, a tal uopo predisposti.

I premi pagati o riscossi a fronte della negoziazione di opzioni vengono sospesi, registrandoli rispettivamente tra le "Altre attività" o le "Altre passività".

Gli stessi premi vengono addebitati o accreditati a conto economico nel caso in cui l'opzione non venga esercitata. Il valore del premio relativo ad opzioni esercitate su titoli viene portato ad incremento o decremento del costo o del ricavo relativo al titolo acquistato o venduto.

### **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 nei periodi successivi dovessero venir meno i motivi che hanno generato le predette riduzioni, si rileveranno riprese di valore fino a concorrenza degli originari valori.

I dividendi sono contabilizzati nell'esercizio in cui ne è stata deliberata la distribuzione e sono esposti in conto economico al lordo del relativo credito d'imposta.

### **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.

I premi pagati o riscossi a fronte della negoziazione di "currency options" la cui data di esercizio è successiva alla data di fine anno vengono sospesi, registrandoli rispettivamente tra le "Altre attività" o le "Altre passività".

## **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 spese di manutenzione e riparazione che non comportano un incremento di valore patrimoniale dei cespiti vengono addebitate al conto economico dell'esercizio.

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.

Analogia 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 al "Fondo pensione per il personale del Credito Bergamasco" (fondo esterno) dell'impegno ad erogare prestazioni pensionistiche definite a favore del personale che

ne vant i requisiti sulla base degli accordi aziendali in essere, il Credito Bergamasco rimane impegnato per eventuali oneri ad integrazione del patrimonio costituito per l'erogazione di tali prestazioni.

Tale integrazione, in attesa della relativa liquidazione, viene appostata a "Fondi per rischi ed oneri - c) Altri Fondi".

#### *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, sia 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 sopra accennato, 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.

Risulta compresa, pertanto, pure la copertura dell'onere connesso all'impegno assunto verso il "Fondo pensione per il personale del Credito Bergamasco" ad integrazione del fabbisogno da riserva tecnica (matematica), sino a relativa liquidazione.

### *7.5 Fondo per rischi bancari generali*

E' destinato alla copertura del rischio generale d'impresa e, pertanto, è assimilabile ad una riserva patrimoniale.

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

Come risulta dai criteri di valutazione sopra illustrati, con decorrenza dal bilancio d'esercizio 2002 la banca ha modificato il criterio di valutazione dei valori mobiliari quotati, non immobilizzati (portafoglio titoli e contratti derivati).

In sostituzione della valutazione al "minore tra costo e valore di mercato" è stata adottata la valutazione "al mercato", considerando la quotazione ufficiale dell'ultimo giorno lavorativo dell'esercizio, anziché la media dei prezzi rilevati nell'ultimo mese.

Nel contempo la configurazione di costo adottata per tutto il portafoglio titoli (quotato e non quotato) è quella del costo medio ponderato giornaliero in sostituzione del metodo "Lifo a scatti annuali".

Come ampiamente illustrato nella relazione degli amministratori sull'andamento della gestione, il cambiamento di criterio si allinea ad analogo orientamento assunto dalla nostra Capogruppo.

Pure le motivazioni che hanno consigliato il cambiamento sono illustrate nella citata relazione. I positivi effetti economici sul bilancio d'esercizio 2002 prodotti dal cambiamento sono pari a 4.530 migliaia di euro di cui 3.873 migliaia di euro risultano contabilizzati a voce 60 "Profitti da operazioni finanziarie", quale componente corrente, mentre 657 migliaia di euro sono confluiti tra i proventi straordinari di conto economico, quale componente retrospettiva del cambio di criterio di valutazione.

Al netto della relativa incidenza fiscale, l'effetto positivo sull'utile d'esercizio e sul patrimonio è pari a 2.680 migliaia di euro, di cui 2.292 migliaia di euro relativi alla componente corrente e 388 migliaia di euro relativi alla componente retrospettiva.

Non viene fornita apposita situazione economico-patrimoniale sintetica pro-forma, evidenziante il risultato economico e la struttura patrimoniale sia del 2002 che del 2001 in ipotesi di costante applicazione del nuovo criterio, in quanto si ritiene di importo contenuto la suddetta quota "retrospettiva", che non ha inciso sulla comparabilità dei dati patrimoniali ed economici in maniera significativa; l'analogo computo riferito all'esercizio 2001 risulta difficoltoso ed oneroso, stante l'evoluzione nel frattempo intervenuta nei programmi di elaborazione automatica del comparto e gli aggiornamenti per natura e tipologia dei titoli contenuti negli archivi informatici.

**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 2002 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 iscritti nel bilancio al 31.12.2002, derivanti dalle rettifiche sopra citate, al netto dell'effetto fiscale calcolato sulla base delle aliquote medie a tale data (40,81% per i rientri dell'esercizio; 38,42% stimato sulle rimanenze di imponibile al 31.12.2002), 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	-870	355	-515			
- ammortamenti dell'esercizio	1.227	-500	727			
- modifica dell'onere fiscale pregresso per cambio aliquota di imposizione sulla rimanenza al 31.12.2001		67	67			
	<b>357</b>	<b>-78</b>	<b>279</b>	<b>4.064</b>	<b>-1.561</b>	<b>2.503</b>
AMMORTAMENTI INTEGRALI SU BENI STRUMENTALI NON SUPERIORI A 516,46 EURO:						
- rientri dell'esercizio	-152	62	-90			
- ammortamenti dell'esercizio	31	-13	18			
- modifica dell'onere fiscale pregresso per cambio aliquota di imposizione sulla rimanenza al 31.12.2001		4	4			
	<b>-121</b>	<b>53</b>	<b>-68</b>	<b>319</b>	<b>-123</b>	<b>196</b>
<b>TOTALE</b>	<b>236</b>	<b>-25</b>	<b>211</b>	<b>4.383</b>	<b>-1.684</b>	<b>2.699</b>

**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 15.608 migliaia di euro e a voce "Fondo rischi su crediti - linea interessi" per 7.792 migliaia di euro.

Si sintetizzano nella seguente tabella gli effetti sull'utile d'esercizio e sul patrimonio nel bilancio al 31.12.2002, connessi alle variazioni intervenute nella voce "Fondi rischi su crediti", al netto dell'effetto fiscale calcolato sulla base dell'aliquota media vigente a tale

data (40,81% per i rientri dell'esercizio; 38,42% sulle rimanenze a fine esercizio, aliquota media stimata per gli esercizi 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	-11.108	4.533	-6.575			
- accantonamento dell'esercizio	15.608	-6.370	9.238			
- modifica dell'onere fiscale pregresso per cambio aliquota di imposizione sulla rimanenza al 31.12.2001		293	293			
	<b>4.500</b>	<b>-1.544</b>	<b>2.956</b>	<b>16.269</b>	<b>-6.251</b>	<b>10.018</b>
ACCANTONAMENTI A FONDO RISCHI SU CREDITI - LINEA INTERESSI:						
- utilizzi dell'esercizio	-1.854	757	-1.097			
- accantonamento dell'esercizio	7.792	-3.180	4.612			
- riduzione per incassi	-5.247	2.141	-3.106			
- altre variazioni	-2	1	-1			
- modifica dell'onere fiscale pregresso per cambio aliquota di imposizione sulla rimanenza al 31.12.2001		337	337			
	<b>689</b>	<b>56</b>	<b>745</b>	<b>20.949</b>	<b>-8.048</b>	<b>12.901</b>
<b>TOTALE</b>	<b>5.189</b>	<b>-1.488</b>	<b>3.701</b>	<b>37.218</b>	<b>-14.299</b>	<b>22.919</b>

Si riporta nella seguente tabella di sintesi la somma degli effetti sull'utile d'esercizio e sul patrimonio di bilancio 2002 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	236	-25	211	4.383	-1.684	2.699
ACCANTONAMENTI	5.189	-1.488	3.701	37.218	-14.299	22.919
<b>TOTALE</b>	<b>5.425</b>	<b>-1.513</b>	<b>3.912</b>	<b>41.601</b>	<b>-15.983</b>	<b>25.618</b>

La combinazione delle nuove rettifiche ed accantonamenti esclusivamente fiscali e dei relativi rientri dell'esercizio ha comportato un effetto negativo di 3.912 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.

*Imagine*



## 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 89.435 migliaia di euro, pressoché interamente riferibile ai "Crediti verso clientela" di cui a sezione 1.7.

La previsione di perdita è attribuibile per 35.054 migliaia di euro alle sofferenze e per 54.381 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 37.218 migliaia di euro a copertura dei rischi soltanto eventuali su crediti.

	31.12.2002	31.12.2001
<b>1.1 Dettaglio della voce 30 "Crediti verso banche"</b>	<b>2.187.053</b>	<b>1.767.462</b>
<b>A) CREDITI VERSO BANCHE CENTRALI</b>	68.144	191.287
Nostro deposito vincolato a riserva obbligatoria (*)	68.144	33.242
Nostro deposito vincolato a garanzia cash change-over (x)	-	158.045
<b>B) EFFETTI AMMISSIBILI AL RIFINANZIAMENTO PRESSO BANCHE CENTRALI</b>	-	-
<b>C) OPERAZIONI PRONTI CONTRO TERMINE</b>	878.347	936.742
Pronti contro termine attivi con enti creditizi	878.347	936.742
<b>D) PRESTITO TITOLI</b>	-	-
<b>E) ALTRI CREDITI VERSO BANCHE</b>	1.240.562	639.433
Depositi liberi	823.579	35.000
Depositi vincolati	317.305	500.600
Conti correnti	84.681	77.531
Altri rapporti	14.997	26.302

(\*) Il deposito a riserva obbligatoria presso la Banca d'Italia è stato remunerato mediamente al 3,25% nel 2002 e al 4,27% nel 2001.

Le consistenze in essere rappresentano il saldo contabile puntuale a fine esercizio. La consistenza media di periodo dovuta è rispettivamente pari a 88.390 migliaia di euro a fine 2002 e a 72.781 migliaia di euro a fine 2001.

(x) Trattasi di deposito costituito a garanzia della valuta in euro consegnata in prealimentazione di prima e di seconda istanza. Tale deposito è stato remunerato al medesimo tasso applicato alla riserva obbligatoria.

## 1.2 Situazione dei crediti per cassa verso banche

31.12.2002

Categorie/Valori	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
<b>A. CREDITI DUBBI</b>	38	1	37
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	38	1	37
<b>B. CREDITI IN BONIS</b>	2.187.016	-	2.187.016
<b>TOTALE</b>	<b>2.187.054</b>	<b>1</b>	<b>2.187.053</b>

I suddetti crediti non garantiti verso Paesi a rischio (extra OCSE) sono di natura commerciale. La metodologia di valutazione del rischio adottata è quella analitica prevista dalla normativa di vigilanza.

## 1.2 Situazione dei crediti per cassa verso banche

31.12.2001

Categorie/Valori	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
<b>A. CREDITI DUBBI</b>	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>B. CREDITI IN BONIS</b>	1.759.617	-	1.759.617
<b>TOTALE</b>	<b>1.767.487</b>	<b>25</b>	<b>1.767.462</b>

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) erano, per la maggior parte, nel frattempo scaduti e risultavano puntualmente onorati.



### 1.3 Dinamica dei crediti dubbi verso banche

31.12.2002

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Crediti in corso di ristrutturazione	Crediti ristrutturati	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio
<b>A. ESPOSIZIONE LORDA INIZIALE</b>	-	-	-	-	7.870
A.1. di cui: per interessi di mora	-	-	-	-	-
<b>B. VARIAZIONI IN AUMENTO</b>	-	-	-	-	38
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	-	-	-	-	38
<b>C. VARIAZIONI IN DIMINUZIONE</b>	-	-	-	-	7.870
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	-	-	-	-	7.870
<b>D. ESPOSIZIONE LORDA FINALE</b>	-	-	-	-	38
D.1. di cui: per interessi di mora	-	-	-	-	-

### 1.3 Dinamica dei crediti dubbi verso banche

31.12.2001

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Crediti in corso di ristrutturazione	Crediti ristrutturati	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio
<b>A. ESPOSIZIONE LORDA INIZIALE</b>	-	-	-	-	1.586
A.1. di cui: per interessi di mora	-	-	-	-	-
<b>B. VARIAZIONI IN AUMENTO</b>	-	-	-	-	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
<b>C. VARIAZIONI IN DIMINUZIONE</b>	-	-	-	-	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
<b>D. ESPOSIZIONE LORDA FINALE</b>	-	-	-	-	7.870
D.1. di cui: per interessi di mora	-	-	-	-	-

#### 1.4 Dinamica delle rettifiche di valore complessive dei crediti verso banche

31.12.2002

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Crediti in corso di ristrutturazione	Crediti ristrutturati	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio	Crediti in bonis
<b>A. RETTIFICHE COMPLESSIVE INIZIALI</b>	-	-	-	-	25	-
A.1. di cui: per interessi di mora	-	-	-	-	-	-
<b>B. VARIAZIONI IN AUMENTO</b>	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
<b>C. VARIAZIONI IN DIMINUZIONE</b>	-	-	-	-	24	-
C.1. riprese di valore da valutazione	-	-	-	-	24	-
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	-	-	-	-	-	-
<b>D. RETTIFICHE COMPLESSIVE FINALI</b>	-	-	-	-	1	-
D.1. di cui: per interessi di mora	-	-	-	-	-	-

#### 1.4 Dinamica delle rettifiche di valore complessive dei crediti verso 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
<b>A. RETTIFICHE COMPLESSIVE INIZIALI</b>	-	-	-	-	77	-
A.1. di cui: per interessi di mora	-	-	-	-	-	-
<b>B. VARIAZIONI IN AUMENTO</b>	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
<b>C. VARIAZIONI IN DIMINUZIONE</b>	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-
<b>D. RETTIFICHE COMPLESSIVE FINALI</b>	-	-	-	-	25	-
D.1. di cui: per interessi di mora	-	-	-	-	-	-

	31.12.2002	31.12.2001
<b>1.5 Dettaglio della voce 40 "Crediti verso clientela"</b>	<b>7.096.614</b>	<b>6.521.512</b>
<b>A) EFFETTI AMMISSIBILI AL RIFINANZIAMENTO PRESSO BANCHE CENTRALI</b>		
Sconto effetti agrari	8.761	8.106
<b>B) OPERAZIONI PRONTI CONTRO TERMINE</b>	236.622	60.365
Pronti contro termine attivi con clientela	236.622	60.365
<b>C) PRESTITO TITOLI</b>	-	-
<b>D) ALTRI CREDITI VERSO CLIENTELA</b> (compresi i crediti in sofferenza e per interessi di mora di cui alle successive sezioni 1.10 e 1.11)	6.851.231	6.453.041
Conti correnti	2.237.537	2.290.379
Portafoglio scontato	17.645	16.905
Anticipi su effetti e documenti s.b.f.	696.061	628.185
Finanziamenti Import-Export	288.256	321.259
Prestiti personali	40.835	43.328
Mutui ipotecari	1.521.956	1.286.843
Altri prestiti a medio e lungo termine	372.903	339.018
Altre sovvenzioni	1.563.774	1.420.298
Finanziamenti in pool	112.264	106.826

	31.12.2002	31.12.2001
<b>1.6 Crediti verso clientela garantiti</b>	<b>3.761.227</b>	<b>2.762.089</b>
<b>A) DA IPOTECHE</b>	1.706.777	1.446.971
<b>B) DA PEGNI SU:</b>	641.981	168.455
1. Depositi di contante	298.643	-
2. Titoli	338.304	163.595
3. Altri valori	5.034	4.860
<b>C) DA GARANZIE DI:</b>	1.412.469	1.146.663
1. Stati	8	141
2. Altri enti pubblici	566	31
3. Banche	369.999	328.595
4. Altri operatori	1.041.896	817.896

**1.7 Situazione dei crediti per cassa verso clientela****31.12.2002**

Categorie/Valori	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
<b>A. CREDITI DUBBI</b>	283.917	56.366	227.551
A.1. Sofferenze (inclusi interessi di mora)	105.315	35.054	70.261
A.2. Incagli	164.252	19.504	144.748
A.3. Crediti in corso di ristrutturazione	-	-	-
A.4. Crediti ristrutturati	14.156	1.759	12.397
A.5. Crediti non garantiti verso Paesi a rischio	194	49	145
<b>B. CREDITI IN BONIS</b>	6.902.131	33.068	6.869.063
<b>TOTALE</b>	<b>7.186.048</b>	<b>89.434</b>	<b>7.096.614</b>

I suddetti crediti non garantiti verso Paesi a rischio (extra OCSE) sono di natura finanziaria. La metodologia di valutazione del rischio adottata è quella analitica prevista dalla normativa di vigilanza.

**1.7 Situazione dei crediti per cassa verso clientela****31.12.2001**

Categorie/Valori	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
<b>A. CREDITI DUBBI</b>	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>B. CREDITI IN BONIS</b>	6.330.433	31.352	6.299.081
<b>TOTALE</b>	<b>6.606.797</b>	<b>85.285</b>	<b>6.521.512</b>

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

## 1.8 Dinamica dei crediti dubbi verso clientela

31.12.2002

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Crediti in corso di ristrutturazione	Crediti ristrutturati	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio
<b>A. ESPOSIZIONE LORDA INIZIALE</b>	93.657	162.560	-	19.950	197
A.1. di cui: per interessi di mora	21.379	3.619	-	-	-
<b>B. VARIAZIONI IN AUMENTO</b>	57.991	293.053	-	20.967	194
B.1. ingressi da crediti in bonis	2.032	234.091	-	-	-
B.2. interessi di mora	5.152	3.850	-	-	-
B.3. trasferimenti da altre categorie di crediti dubbi	46.184	-	-	20.413	-
B.4. altre variazioni in aumento	4.623	55.112	-	554	194
<b>C. VARIAZIONI IN DIMINUZIONE</b>	46.333	291.361	-	26.761	197
C.1. uscite verso crediti in bonis	-	134.641	-	7.959	-
C.2. cancellazioni	28.857	-	-	234	-
C.3. incassi	16.705	-	-	18.415	-
C.4. realizzi per cessioni	736	-	-	-	-
C.5. trasferimenti ad altre categorie di crediti dubbi	-	66.597	-	-	-
C.6. altre variazioni in diminuzione	35	90.123	-	153	197
<b>D. ESPOSIZIONE LORDA FINALE</b>	105.315	164.252	-	14.156	194
D.1. di cui: per interessi di mora	20.041	5.456	-	-	-

## 1.8 Dinamica dei crediti dubbi verso clientela

31.12.2001

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Crediti in corso di ristrutturazione	Crediti ristrutturati	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio
<b>A. ESPOSIZIONE LORDA INIZIALE</b>	100.798	106.220	-	22.877	525
A.1. di cui: per interessi di mora	24.994	2.156	-	-	-
<b>B. VARIAZIONI IN AUMENTO</b>	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
<b>C. VARIAZIONI IN DIMINUZIONE</b>	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
<b>D. ESPOSIZIONE LORDA FINALE</b>	93.657	162.560	-	19.950	197
D.1. di cui: per interessi di mora	21.379	3.619	-	-	-

**1.9 Dinamica delle rettifiche di valore complessive dei crediti verso clientela**
**31.12.2002**

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Crediti in corso di ristrutturazione	Crediti ristrutturati	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio	Crediti in bonis
<b>A. RETTIFICHE COMPLESSIVE INIZIALI</b>	31.878	19.648	-	2.348	59	31.352
A.1 di cui: per interessi di mora	4.872	-	-	-	-	-
<b>B. VARIAZIONI IN AUMENTO</b>	37.432	13.343	-	793	-	8.100
B.1. rettifiche di valore	13.066	13.343	-	38	-	8.100
B.1.1. di cui: per interessi di mora	1.309	-	-	-	-	-
B.2. utilizzi dei fondi rischi su crediti	18.645	-	-	-	-	-
B.3. trasferimenti da altre categorie di crediti	5.721	-	-	755	-	-
B.4. altre variazioni in aumento	-	-	-	-	-	-
<b>C. VARIAZIONI IN DIMINUZIONE</b>	34.256	13.487	-	1.382	10	6.384
C.1. riprese di valore da valutazione	3.641	3.948	-	94	10	225
C.1.1. di cui: per interessi di mora	172	-	-	-	-	-
C.2. riprese di valore da incasso	1.758	2.982	-	1.054	-	-
C.2.1. di cui: per interessi di mora	233	-	-	-	-	-
C.3. cancellazioni	28.857	81	-	234	-	6.159
C.4. trasferimenti ad altre categorie di crediti	-	6.476	-	-	-	-
C.5. altre variazioni in diminuzione	-	-	-	-	-	-
<b>D. RETTIFICHE COMPLESSIVE FINALI</b>	35.054	19.504	-	1.759	49	33.068
D.1. di cui: per interessi di mora	4.630	-	-	-	-	-

**1.9 Dinamica delle rettifiche di valore complessive dei crediti verso 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
<b>A. RETTIFICHE COMPLESSIVE INIZIALI</b>	37.766	13.298	-	3.083	158	29.712
A.1. di cui: per interessi di mora	5.864	-	-	-	-	-
<b>B. VARIAZIONI IN AUMENTO</b>	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	-	-	-	-	-	-
<b>C. VARIAZIONI IN DIMINUZIONE</b>	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	-	-	-	-	-	-
<b>D. RETTIFICHE COMPLESSIVE FINALI</b>	31.878	19.648	-	2.348	59	31.352
D.1. di cui: per interessi di mora	4.872	-	-	-	-	-

	31.12.2002	31.12.2001
<b>1.10 Crediti in sofferenza (inclusi interessi di mora)</b>	<b>70.261</b>	<b>61.779</b>

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 (35.054 migliaia di euro al 31.12.2002, di cui 4.630 migliaia di euro su crediti per interessi di mora; 31.878 migliaia di euro al 31.12.2001, di cui 4.872 migliaia di euro su crediti per interessi di mora).

Nel corso del 2002 sono stati ceduti (pro-soluto) crediti in sofferenza per un importo pari a 5.191 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 1.913 migliaia di euro. Per tali crediti non rimane a carico della banca alcun rischio di regresso.

Analogamente nel corso del 2001 erano stati ceduti (pro-soluto) crediti in sofferenza per un importo pari a 6.703 migliaia di euro, realizzando 1.330 migliaia di euro.

	31.12.2002	31.12.2001
<b>1.11 Crediti per interessi di mora</b>	<b>20.949</b>	<b>20.260</b>
<b>A) CREDITI IN SOFFERENZA</b>	15.411	16.507
<b>B) ALTRI CREDITI</b>	5.538 (*)	3.753

(\*) di cui 5.456 relativi a posizioni incagliate.

Importi al netto delle relative previsioni analitiche di perdita.

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 611.619 migliaia di euro (contro 675.943 migliaia di euro al 31.12.2001).

Al 31.12.2002, così come al 31.12.2001, 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	31.12.2002		31.12.2001	
	Valore di bilancio	Valore di mercato	Valore di bilancio	Valore di mercato
<b>1. TITOLI DI DEBITO</b>	592.502	592.784	668.809	673.885
1.1 Titoli di Stato	309.642	309.642	356.754	358.799
- quotati	309.642	309.642	314.301	314.580
- non quotati	-	-	42.453	44.219
1.2 Altri titoli	282.860	283.142	312.055	315.086
- quotati	198.377	198.377	213.886	215.230
- non quotati	84.483	84.765	98.169	99.856
<b>2. TITOLI DI CAPITALE</b>	19.117	19.131	7.134	7.427
- quotati	1.013	1.013	3.797	3.814
- non quotati	18.104	18.118	3.337	3.613
<b>TOTALE</b>	<b>611.619</b>	<b>611.915</b>	<b>675.943</b>	<b>681.312</b>

Si evidenzia che, per un importo nominale di complessivi 182.074 migliaia di euro, i suddetti titoli, detenuti al 31.12.2002, costituiscono portafoglio di "asset swap".

Tenuto anche conto che con la valutazione dei titoli al 31.12.2002 è stato variato il criterio di valutazione dei titoli quotati in mercati regolamentati, passando dal "minore tra costo e mercato" al "valore di mercato", sono state contabilizzate le seguenti componenti economiche:

Variazioni dei titoli per:	Totale	Di cui su titoli coperti
Minusvalenze	-1.195	-344
Riprese di valore	1.552	1.409
Plusvalenze su quotati	6.893	6.127
<b>TOTALE</b>	<b>7.250</b>	<b>7.192</b>



Dalla coerente valutazione delle operazioni collegate, alle suddette minusvalenze, riprese di valore e plusvalenze dei titoli coperti si contrappongono contabilizzazioni di rivalutazioni/ svalutazioni per -7.122 migliaia di euro dei corrispondenti contratti derivati di copertura.

Tali componenti economiche sono rilevate a voce 60 "Profitti/perdite da operazioni finanziarie" per la parte corrente e a voce 180 "Proventi straordinari" per la parte retrospettiva.

Dopo le suddette rilevazioni contabili, sussistono plusvalenze potenziali, non rilevate a conto economico al 31.12.2002, pari a 296 migliaia di euro, relative a titoli non quotati in mercati regolamentati.

## 2.4 Variazioni annue dei titoli non immobilizzati

	31.12.2002	31.12.2001
<b>A. ESISTENZE INIZIALI</b>	675.943	806.255
<b>B. AUMENTI</b>	4.811.817	3.774.902
B1. Acquisti	4.789.521	3.758.113
- Titoli di debito	4.602.349	3.476.417
. titoli di Stato	3.503.731	2.400.737
. altri titoli	1.098.618	1.075.680
- Titoli di capitale	187.172	281.696
B2. Riprese di valore e rivalutazioni	8.446	2.532
B3. Trasferimenti dal portafoglio immobilizzato	-	-
B4. Altre variazioni	13.850	14.257
<b>C. DIMINUZIONI</b>	4.876.141	3.905.214
C1. Vendite e rimborsi	4.871.247	3.895.198
- Titoli di debito	4.696.458	3.614.595
. titoli di Stato	3.558.700	2.439.238
. altri titoli	1.137.758	1.175.357
- Titoli di capitale	174.789	280.603
C2. Rettifiche di valore	1.195	3.880
C3. Trasferimenti al portafoglio immobilizzato	-	-
C5. Altre variazioni	3.699	6.136
<b>D. RIMANENZE FINALI</b>	611.619	675.943

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

31.12.2002

Denominazione	Sede	(A) Patrimonio netto	(B) Utile/Perdita	Quota %	Valore di bilancio
<b>A. IMPRESE CONTROLLATE</b>					
1. Creberg SIM S.p.A. Capitale sociale € 9.000.000, diviso in n. 9.000.000 di azioni da € 1 (C)	Bergamo	12.579	-1.424	50,000	7.001
<b>TOTALE</b>					<b>7.001</b>
<b>B. IMPRESE SOTTOPOSTE A INFLUENZA NOTEVOLE</b>					
1. Aletti Merchant S.p.A. Capitale sociale € 26.000.000, diviso in n. 26.000.000 di azioni da € 1 (D)	Verona	21.765	-4.554	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	48.497	7.019	33,340	9.169
3. Aletti Gestielle Alternative SGR S.p.A. Capitale sociale € 2.000.000, diviso in n. 400.000 azioni da € 5 (E)	Milano	1.907	-93	29,200	584
4. ALETTI & C. Banca di Investimento Mobiliare S.p.A. Capitale sociale € 72.000.003,24, diviso in n. 13.953.489 azioni da € 5,16 (F)	Milano	94.611	113	25,775	44.041
5. Società Gestione Servizi-BPVN S.p.A. Capitale sociale € 102.000.000, diviso in n. 10.200.000 azioni da € 10	Verona	104.429	5.542	24,510	25.000
6. Aletti Gestielle SGR S.p.A. Capitale sociale € 21.862.570, diviso in n. 4.372.514 azioni da € 5	Novara	30.054	3.763	19,591	4.261
7. BPV Vita S.p.A. Capitale sociale € 37.600.000, diviso in n. 7.520.000 azioni da € 5 (G)	Verona	40.307	955	15,000	6.189
8. Assisebino S.r.l. Capitale sociale € 10.400, diviso in n. 20.000 quote da € 0,52 (H)	Bergamo	17	1	9,000	56
<b>TOTALE</b>					<b>99.700</b>

(A) Desunto, di regola, dai bilanci al 31.12.2001, dopo la ripartizione dell'utile.

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

(C) La società durante il 2002 ha realizzato perdite d'esercizio, in corso di determinazione, da ritenersi peraltro non durevoli.

- (D) La società durante il 2002 ha realizzato perdite d'esercizio, in corso di determinazione, da ritenersi peraltro non durevoli.*
- (E) La società durante il 2002 ha realizzato perdite d'esercizio, in corso di determinazione, da ritenersi peraltro non durevoli.*
- (F) Il valore di bilancio, superiore rispetto alla somma della corrispondente frazione di patrimonio netto risultante dall'ultimo bilancio approvato e del successivo aumento di capitale, è da attribuirsi all'avviamento pagato in sede di acquisizione della partecipazione stessa.*
- (G) Partecipazione acquisita nel mese di aprile 2002. Il valore di bilancio, superiore rispetto a quello corrispondente alla frazione di patrimonio netto risultante dall'ultimo bilancio approvato, è da attribuirsi ad avviamento pagato in sede di acquisizione.*
- (H) Il valore di bilancio, superiore rispetto a quello corrispondente alla frazione di patrimonio netto risultante dall'ultimo bilancio approvato, è da attribuirsi ad avviamento pagato in sede di acquisizione.*

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 predispone il bilancio consolidato di Gruppo in quanto, a decorrere dal bilancio di esercizio 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, il Controllante Banco Popolare di Verona e Novara predispone il bilancio consolidato di Gruppo.

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

### 3.1 Partecipazioni rilevanti

31.12.2001

Denominazione	Sede	(A) Patrimonio netto	(B) Utile/Perdita	Quota %	Valore di bilancio
<b>A. IMPRESE CONTROLLATE</b>					
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
<b>TOTALE</b>					<b>4.501</b>
<b>B. IMPRESE SOTTOPOSTE A INFLUENZA NOTEVOLE</b>					
1. Aletti 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-BPVN 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. Aletti Gestielle 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. Aletti Gestielle Alternative 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
<b>TOTALE</b>					<b>76.246</b>

(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.

Si è provveduto ad aggiornare, per omogeneità, le denominazioni sociali di alcune società, variate durante l'esercizio 2002.

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

	31.12.2002	31.12.2001
<b>A) ATTIVITÀ</b>	2.241.866	559.860
1. Crediti verso banche di cui:	1.816.505 (*)	142.733
- subordinati	-	-
2. Crediti verso enti finanziari di cui:	425.361 (**)	417.127
- subordinati	-	-
3. Crediti verso altra clientela di cui:	-	-
- subordinati	-	-
4. Obbligazioni e altri titoli di debito di cui:	-	-
- subordinati	-	-
<b>B) PASSIVITÀ</b>	2.207.035	946.940
1. Debiti verso banche	1.650.616 (\$)	871.909
2. Debiti verso enti finanziari	555.623 (x)	74.275
3. Debiti verso altra clientela	796 (#)	756
4. Debiti rappresentati da titoli	-	-
5. Passività subordinate	-	-
<b>C) GARANZIE E IMPEGNI</b>	65.394	79.104
1. Garanzie rilasciate	36.268 (°)	4.635
2. Impegni	29.126 (.)	74.469

(\*) di cui 161.248 migliaia di euro verso la nostra Controllante, 1.655.009 migliaia di euro verso Aletti & C. e 248 migliaia di euro verso la Banca Popolare di Novara.

(\*\*) di cui 1.765 migliaia di euro verso Aletti Gestielle SGR S.p.A., 395.115 migliaia di euro verso Leasimpresa S.p.A., 28.279 migliaia di euro verso Aletti Merchant S.p.A. e 202 migliaia di euro verso Assisebino S.r.l.

(\$ di cui 202.478 migliaia di euro verso la nostra Controllante, 1.448.108 migliaia di euro verso Aletti & C. e 30 migliaia di euro verso la Banca Popolare di Novara.

(x) di cui 520.109 migliaia di euro verso Aletti Gestielle S.p.A., 11.759 migliaia di euro verso Creberg

*SIM S.p.A., 1.078 migliaia di euro verso Aletti Private Equity Sgr, 22.625 migliaia di euro verso BPV Vita S.p.A. e 52 migliaia di euro verso Assisebino S.r.l.*

- (#) *di cui 193 migliaia di euro verso Arena Broker S.r.l. e 603 migliaia di euro verso Società Gestione Servizi - BPVN S.p.A.*
- (°) *di cui 85 migliaia di euro verso la nostra Controllante, 35.071 migliaia di euro verso Leasimpresa S.p.A., 79 migliaia di euro verso Creberg SIM S.p.A. e 1.033 migliaia di euro verso Società Gestione Servizi - BPVN S.p.A.*
- (.) *di cui 13.940 migliaia di euro verso la nostra Controllante e 15.186 migliaia di euro verso Aletti & C.*

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

	31.12.2002	31.12.2001
<b>A) ATTIVITÀ</b>	2.654	56
1. Crediti verso banche	-	-
di cui:		
- subordinati	-	-
2. Crediti verso enti finanziari	326	-
di cui:		
- subordinati	-	-
3. Crediti verso altra clientela	2.328	56
di cui:		
- subordinati	-	-
4. Obbligazioni e altri titoli di debito	-	-
di cui:		
- subordinati	-	-
<b>B) PASSIVITÀ</b>	4.778	2.137
1. Debiti verso banche	118	511
2. Debiti verso enti finanziari	324	862
3. Debiti verso altra clientela	4.336	764
4. Debiti rappresentati da titoli	-	-
5. Passività subordinate	-	-
<b>C) GARANZIE E IMPEGNI</b>	19.044	21
1. Garanzie rilasciate	19.044	21
2. Impegni	-	-

### 3.4 Composizione della voce 70 "Partecipazioni"

	31.12.2002	31.12.2001
<b>A) IN BANCHE</b>	124	124
1. Quotate	-	-
2. Non quotate	124	124
<b>B) IN ENTI FINANZIARI</b>	147	147
1. Quotate	-	-
2. Non quotate	147	147
<b>C) ALTRE</b>	12.788	12.517
1. Quotate	-	-
2. Non quotate	12.788	12.517
<b>TOTALE</b>	<b>13.059</b>	<b>12.788</b>

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

	31.12.2002	31.12.2001
<b>A) IN BANCHE</b>	44.041	26.776
1. Quotate	-	-
2. Non quotate	44.041	26.776
<b>B) IN ENTI FINANZIARI</b>	37.660	28.971
1. Quotate	-	-
2. Non quotate	37.660	28.971
<b>C) ALTRE</b>	25.000	25.000
1. Quotate	-	-
2. Non quotate	25.000	25.000
<b>TOTALE</b>	<b>106.701</b>	<b>80.747</b>

### 3.6 Variazioni annue delle partecipazioni

#### 3.6.1 Partecipazioni in imprese del Gruppo

	31.12.2002	31.12.2001
<b>A. ESISTENZE INIZIALI</b>	80.747	51.597
<b>B. AUMENTI</b>	25.954	29.836
B1. Acquisti	25.954	29.836
B2. Riprese di valore	-	-
B3. Rivalutazioni	-	-
B4. Altre variazioni	-	-
<b>C. DIMINUZIONI</b>	-	686
C1. Vendite	-	-
C2. Rettifiche di valore	-	686
di cui: svalutazioni durature	-	686
C3. Altre variazioni	-	-
<b>D. RIMANENZE FINALI</b>	106.701	80.747
<b>E. RIVALUTAZIONI TOTALI</b>	-	-
<b>F. RETTIFICHE TOTALI</b>	4.422	4.422

Con riferimento all'esercizio 2002 si precisa:

- gli "Acquisti" riguardano Banca Aletti & C. S.p.A. per 17.265 migliaia di euro, Creberg SIM S.p.A. per 2.500 migliaia di euro e BPV Vita per 6.189 migliaia di euro.

#### 3.6.2 Altre partecipazioni

	31.12.2002	31.12.2001
<b>A. ESISTENZE INIZIALI</b>	12.788	1.302
<b>B. AUMENTI</b>	275	11.723
B1. Acquisti	275	11.662
B2. Riprese di valore	-	-
B3. Rivalutazioni	-	-
B4. Altre variazioni	-	61
<b>C. DIMINUZIONI</b>	4	237
C1. Vendite	3	236
C2. Rettifiche di valore	1	1
di cui: svalutazioni durature	1	1
C3. Altre variazioni	-	-
<b>D. RIMANENZE FINALI</b>	13.059	12.788
<b>E. RIVALUTAZIONI TOTALI</b>	1	1
<b>F. RETTIFICHE TOTALI</b>	139	138

Con riferimento all'esercizio 2002 si precisa:

- gli "Acquisti" riguardano Centrale dei Bilanci S.p.A. per 275 migliaia di euro;
- le "Vendite" riguardano Sviluppo Territorio S.p.A. in liquidazione per 3 migliaia di euro.



**Sezione 4:**  
**Le immobilizzazioni**  
**materiali e**  
**immateriali**

**4.1 Variazioni annue delle immobilizzazioni materiali**

	31.12.2002	31.12.2001
<b>A. ESISTENZE INIZIALI</b>	60.758 (*)	63.996 (°)
<b>B. AUMENTI</b>	4.548	4.650
B.1 Acquisti	3.023	4.311
B.2 Riprese di valore	-	-
B.3 Rivalutazioni	-	-
B.4 Altre variazioni	1.525	339
<b>C. DIMINUZIONI</b>	8.661	7.888
C.1 Vendite	2.231	681
C.2 Rettifiche di valore	6.430	7.199
A) Ammortamenti	6.430	7.199
B) Svalutazioni durature	-	-
C.3 Altre variazioni	-	8
<b>D. RIMANENZE FINALI</b>	56.645 (x)	60.758 (*)
<b>E. RIVALUTAZIONI TOTALI</b>	49.729	50.056
<b>F. RETTIFICHE TOTALI</b>	116.832	110.707
A) Ammortamenti	116.832	110.707
B) Svalutazioni durature	-	-

(°) Comprensive di 15 migliaia di euro per acconti versati per investimenti in immobilizzazioni materiali in corso di effettuazione. Gli immobili utilizzati ad uso aziendale assommano a 48.377 migliaia di euro.

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

(x) Comprensive di 355 migliaia di euro per acconti versati come sopra. Gli immobili utilizzati ad uso aziendale assommano a 40.238 migliaia di euro.

Le "Altre variazioni" di lettera B.4 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

	31.12.2002	31.12.2001
<b>A. ESISTENZE INIZIALI</b>	5.512 (*)	6.840 (°)
<b>B. AUMENTI</b>	1.129	1.515
B.1 Acquisti	1.129	1.509
B.2 Riprese di valore	-	-
B.3 Rivalutazioni	-	-
B.4 Altre variazioni	-	6
<b>C. DIMINUZIONI</b>	2.711	2.843
C.1 Vendite	-	40
C.2 Rettifiche di valore	2.711	2.803
A) Ammortamenti	2.711	2.803
B) Svalutazioni durature	-	-
C.3 Altre variazioni	-	-
<b>D. RIMANENZE FINALI</b>	3.930 (x)	5.512 (*)
<b>E. RIVALUTAZIONI TOTALI</b>	-	-
<b>F. RETTIFICHE TOTALI</b>	9.984	9.537
A) Ammortamenti	9.984	9.537
B) Svalutazioni durature	-	-

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

(\*) Comprensive di 7 migliaia di euro per acconti versati.

(x) Comprensive di 84 migliaia di euro per acconti versati.

**Sezione 5:**  
**Altre voci dell'attivo**

	31.12.2002	31.12.2001
<b>5.1 Composizione della voce 130 "Altre attività"</b>	<b>234.379</b>	<b>297.851</b>
Cassa - assegni tratti sulla banca	4.731	1.654
Cassa - valori bollati e valori diversi	51	46
Cassa - assegni di c/c tratti su altre banche	40.321	55.995
Partite da sistemare - assegni insoluti all'incasso	288	723
Partite viaggianti con filiali non ricondotte ai conti di destinazione finale	11.373	7.031
Premi pagati per opzioni non scadute	2.183	2.334
Crediti da rimborsi di quote di fondi comuni di investimento, regolati con clientela, in lavorazione per il relativo regolamento con la società di gestione	2.806	2.313
Associazione in partecipazione c/apporto	-	2.582
Partite in attesa di lavorazione	7.995	1.117
Cessionari titoli e cedole all'incasso	17	14
Depositi cauzionali	930	1.443
Imposte anticipate	7.805	12.505
Acconti di imposte versati in corso d'anno	67.059	67.019
Crediti per anticipi d'imposta su trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato maturato a fine '96 e fine '97	3.671	3.934
Credito verso l'erario per eccedenza acconti di ritenute sugli interessi corrisposti a depositanti e correntisti	1.141	-
Altri crediti verso l'erario da istanze di rimborso in essere, ritenute varie subite e voci residuali	4.183	2.153
Credito d'imposta - quota capitale	1.197	976
Credito d'imposta - quota interessi	1.438	1.206
Ammanchi, rapine e insussistenze in attesa di rimborso assicurativo	40	5
Spese del personale - acconto premio di rendimento	1.205	1.210
Rivalutazione contratti derivati	30.485	6.560
Conto transitorio rivalutazione cambi	8.897	71.896
Crediti per diritti, commissioni e recupero spese su servizi prestati nel corso dell'esercizio, da addebitare alla controparte	22.681	19.974
Crediti per altri corrispettivi di competenza dell'esercizio, da addebitare	5.884	8.271
Altre partite residuali	7.998	26.890

	31.12.2002	31.12.2001
<b>5.2 Composizione della voce 140 "Ratei e risconti attivi"</b>	<b>73.394</b>	<b>80.570</b>
<b>A) RATEI ATTIVI</b>	69.654	78.844
Interessi su mutui, prestiti agrari ed altre operazioni con la clientela	4.254	5.045
Contribuzioni da enti diversi per operazioni a tasso agevolato	2	3
Interessi su operazioni in pool con altre istituzioni creditizie	1.227	1.175
Interessi su depositi aperti presso banche	2.127	6.746
Interessi su titoli di proprietà	6.698	7.593
Interessi su operazioni P/T	2.671	5.221
Fitti attivi	-	9
Margini attivi su operazioni derivate	48.777	49.698
Interessi su nostro credito d'imposta verso l'erario	49	34
Interessi su anticipi in divisa estera a clientela	3.849	3.320
<b>B) RISCONTI ATTIVI</b>	3.740	1.726
Quote di fatture di competenza del futuro esercizio	1.114	869
Operazioni di negoziazione valuta swap	2.626	780
Commissioni e oneri diversi	-	3
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 scarichi 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".

	31.12.2002	31.12.2001
<b>5.3 Rettifiche per ratei e risconti attivi</b>	<b>7.852</b>	<b>7.637</b>
<b>A) VOCI DELL'ATTIVO</b>	7.758	7.417
Titoli	7.758	7.417
<b>B) VOCI DEL PASSIVO</b>	94	220
Altre obbligazioni	94	220

	31.12.2002	31.12.2001
<b>5.4 Distribuzione delle attività subordinate</b>	<b>24.567</b>	<b>16.578</b>
<b>A) CREDITI VERSO BANCHE</b>	-	-
<b>B) CREDITI VERSO CLIENTELA</b>	-	-
<b>C) OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI DI DEBITO</b>	24.567	16.578

## Sezione 6: I debiti

	31.12.2002	31.12.2001
<b>6.1 Dettaglio della voce 10 "Debiti verso banche"</b>	<b>2.165.201</b>	<b>2.297.419</b>
<b>A) OPERAZIONI PRONTI CONTRO TERMINE</b>	453.598	82.329
Pronti contro termine passivi con banche	453.598	82.329
<b>B) PRESTITO DI TITOLI</b>	-	-
<b>C) ALTRI DEBITI VERSO BANCHE</b>	1.711.603	2.215.090
Depositi liberi	439.988	553.211
Depositi vincolati	1.156.016	1.540.633
Conti correnti	26.608	85.700
Conto con istituto di credito speciale	38.805	89
Mutui passivi Artigiancassa	46.050	30.491
Altri rapporti	4.136	4.966

	31.12.2002	31.12.2001
<b>6.2 Dettaglio della voce 20 "Debiti verso clientela"</b>	<b>4.688.060</b>	<b>3.792.325</b>
<b>A) OPERAZIONI PRONTI CONTRO TERMINE</b>	719.978	877.907
Pronti contro termine passivi con clientela	719.978	877.907
<b>B) PRESTITO DI TITOLI</b>	-	-
<b>C) ALTRI DEBITI VERSO CLIENTELA</b>	3.968.082	2.914.418
C/C corrispondenza	3.341.365	2.511.880
Anticipazioni provvisorie in c/c	17.146	9.545
C/C somme per versamento "decimi"	612	744
C/C gestione patrimoni mobiliari	16.330	25.035
Depositi risparmio liberi	186.249	189.264
Conti vincolati in valuta	312.362	105.057
Conti liberi in valuta	88.085	69.179
Contributi percepiti anticipatamente	17	9
Altri rapporti	5.916	3.705

	31.12.2002	31.12.2001
<b>6.3 Dettaglio della voce 30</b>		
<b>“Debiti rappresentati da titoli”</b>	<b>2.353.834</b>	<b>2.297.820</b>
Certificati di deposito da 3 a 6 mesi	69.418	68.422
Certificati di deposito da 7 a 12 mesi	20.157	21.055
Certificati di deposito da 13 a 18 mesi	22	1.510
Certificati di deposito da 19 a 24 mesi	6.696	6.835
Certificati di deposito oltre i 24 mesi	5.856	10.123
Certificati di deposito in valuta fino a 18 mesi	83.514	9.707
Obbligazioni emesse sul mercato italiano	1.565.350	1.396.598
Obbligazioni emesse sul mercato internazionale	573.387	661.727
Assegni circolari propri in circolazione	27.570	43.481
Assegni propri indisponibili in circolazione	1.864	78.362

	31.12.2002	31.12.2001
<b>6.4 Dettaglio della voce 40</b>		
<b>“Fondi di terzi in amministrazione”</b>	<b>3.566</b>	<b>2.765</b>
Fondi di terzi in amministrazione - da Stato	266	6
Fondi di terzi in amministrazione - da altri enti pubblici	3.300	2.759

## Sezione 7: I fondi

	31.12.2002	31.12.2001
<b>7.1 Composizione della voce 90 "Fondi rischi su crediti"</b>	<b>37.218</b>	<b>32.029</b>
Fondo rischi su crediti - linea capitale		
- Quota a copertura del rischio eventuale in linea capitale	16.269	11.769
Fondo rischi su crediti - linea interessi moratori		
- Quota a copertura del rischio eventuale in linea interessi	20.949	20.260

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 precedentemente accantonati, ma incassati nell'esercizio, nonché dagli interessi effettivamente persi; in incremento rilevano gli interessi maturati nell'esercizio e giudicati recuperabili, ma accantonati.

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

FONDO RISCHI SU CREDITI - LINEA CAPITALE	31.12.2002	31.12.2001
<b>A. ESISTENZE INIZIALI</b>	11.769	5.165
<b>B. AUMENTI</b>	15.608	11.769
B1. Accantonamenti	15.608	11.769
B2. Altre variazioni	-	-
<b>C. DIMINUZIONI</b>	11.108	5.165
C1. Utilizzi	11.108	5.165
C2. Altre variazioni	-	-
<b>D. RIMANENZE FINALI</b>	16.269	11.769

FONDO RISCHI SU CREDITI - INTERESSI MORATORI	31.12.2002	31.12.2001
<b>A. ESISTENZE INIZIALI</b>	20.260	21.352
<b>B. AUMENTI</b>	7.792	7.295
B1. Accantonamenti (*)	7.792	7.295
B2. Altre variazioni	-	-
<b>C. DIMINUZIONI</b>	7.103	8.387
C1. Utilizzi (°)	1.854	2.284
C2. Altre variazioni (*)	5.249	6.103
<b>D. RIMANENZE FINALI</b>	20.949	20.260

- (\*) Il movimento degli interessi moratori viene esposto a saldi aperti. Con riferimento all'esercizio 2002 gli interessi maturati ed accantonati sono pari a 7.792 migliaia di euro (cfr. rigo B1); gli interessi incassati sono pari a 5.247 migliaia di euro (di cui di rigo C2)
- (°) Gli utilizzi (cfr. rigo C1) rappresentano gli interessi effettivamente persi.

	31.12.2002	31.12.2001
<b>7.3 Composizione della sottovoce 80 c</b>		
<b>"Fondi per rischi ed oneri: altri fondi"</b>	<b>19.147</b>	<b>19.632</b>
<b>Fondo rischi per Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi</b>		
Saldo iniziale	1.067	848
Utilizzi nel corso dell'esercizio	-	-39
Accantonamento	258	258
Saldo finale	1.325	1.067
<b>Fondo rischi su garanzie rilasciate</b>		
Saldo iniziale	1.321	2.404
Riduzioni nel corso dell'esercizio	-141	-1.083
Accantonamento	-	-
Saldo finale	1.180	1.321
<b>Fondo per rischi ed oneri - altri</b>		
Saldo iniziale	17.244	16.226
Riduzioni nel corso dell'esercizio	-2.912	-
Utilizzi nel corso dell'esercizio	-819	-1.108
Accantonamento	3.129	2.126
Saldo finale	16.642	17.244

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. Copre, inoltre, l'impegno verso il "Fondo pensione per il personale del Credito Bergamasco", ad integrazione del fabbisogno di riserva tecnica (matematica), sino a relativa liquidazione.



## Rilevazione della fiscalità differita

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 rilevati ad aliquota media pari al 40,81% (IRPEG + IRAP) o ad aliquota pari al 35,24% (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 media prevista al 31.12.2002 per il periodo di "inversione", pari al 38,42% (IRPEG + IRAP) o al 33,33%, se non rientranti nella base di calcolo IRAP.

Le aliquote IRPEG tengono conto dei benefici ricavabili da DIT, sulla base anche delle modifiche introdotte dal D. L. 209/2002, convertito nella Legge n. 265/2002 e della riduzione delle aliquote d'imposta introdotte con la Legge Finanziaria 2003 (L. 289/2002).

Le aliquote IRAP tengono conto della maggiorazione al 5,75% prevista per la Regione Lombardia dall'art. 1, comma 5, Legge Regionale 18.12.2001 n. 27, successivamente ridotta al 5,25% dall'art. 1, Legge Regionale 23.12.2002, n. 33, a decorrere dall'1.1.2003, e della maggiorazione al 5,25% prevista per la Regione Lazio dall'art. 5, comma 1, Legge Regionale 13.12.2001, n. 34.

Con riferimento al bilancio al 31.12.2002 la fiscalità differita ha comportato l'iscrizione di maggiori "Imposte sul reddito dell'esercizio" (voce 220 di conto economico) per 3.984 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 (5.531 migliaia di euro) e di imposte differite (1.176 migliaia di euro), sorte in precedenti esercizi, per "inversione" delle relative differenze temporanee;
- all'emersione di nuove imposte anticipate (861 migliaia di euro) e nuove imposte differite (461 migliaia di euro), conseguenti a differenze temporanee sorte nell'esercizio 2002;
- alla rilevazione di variazioni di aliquota d'imposta, conseguenti principalmente ai motivi suindicati.

Tali variazioni determinano un adeguamento in diminuzione di imposte anticipate per 30 migliaia di euro ed un analogo adeguamento in diminuzione di 1 migliaio di euro delle passività per imposte differite esistenti ad inizio 2002.

Si riportano, di seguito, le tabelle prescritte dalla Banca d'Italia, esplicative delle variazioni intervenute nell'esercizio al riguardo della fiscalità differita.

**7.4 Variazioni nell'esercizio delle  
"Attività per imposte anticipate"**

	31.12.2002	31.12.2001
<b>1. IMPORTO INIZIALE</b>	12.505	17.594
<b>2. AUMENTI</b>	861	1.414
2.1 Imposte anticipate sorte nell'esercizio	861	1.281
2.2 Altri aumenti	-	133
<b>3. DIMINUZIONI</b>	5.561	6.503
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	5.531	6.503
3.2 Altre diminuzioni	30	-
<b>4. IMPORTO FINALE</b>	7.805	12.505

**7.5 Variazioni nell'esercizio delle  
"Passività per imposte differite"**

	31.12.2002	31.12.2001
<b>1. IMPORTO INIZIALE</b>	1.954	3.972
<b>2. AUMENTI</b>	461	158
2.1 Imposte differite sorte nell'esercizio	461	108
2.2 Altri aumenti	-	50
<b>3. DIMINUZIONI</b>	1.177	2.176
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio	1.176	2.176
3.2 Altre diminuzioni	1	-
<b>4. IMPORTO FINALE</b>	1.238	1.954

**7.6 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**

	31.12.2002		31.12.2001	
	Imponibile	Imposte	Imponibile	Imposte
<b>FONDI RISCHI SU CREDITI - LINEA CAPITALE E LINEA INTERESSI</b>				
IMPORTO INIZIALE	32.029	12.811	26.517	10.607
AUMENTI	5.189	1.488	5.512	2.204
DIMINUZIONI	-	-	-	-
IMPORTO FINALE	37.218	14.299	32.029	12.811
<b>AMMORTAMENTI ANTICIPATI</b>				
IMPORTO INIZIALE	4.147	1.659	3.497	1.399
AUMENTI	236	25	650	260
DIMINUZIONI	-	-	-	-
IMPORTO FINALE	4.383	1.684	4.147	1.659

**7.7 Passività per imposte differite non rilevate in quanto caratterizzate da scarsa probabilità di liquidazione**

	31.12.2002		31.12.2001	
	Imponibile	Imposte	Imponibile	Imposte
<b>RISERVA EX ART. 7, C. 3, LEGGE 218/90 (Legge Amato)</b>				
IMPORTO INIZIALE	7.970	2.869	7.970	2.869
AUMENTI	-	-	-	-
DIMINUZIONI	-	213	-	-
IMPORTO FINALE	7.970	2.656	7.970	2.869
<b>RISERVA LEGGE 124/93</b>				
IMPORTO INIZIALE	105	38	49	18
AUMENTI	54	18	56	20
DIMINUZIONI	-	3	-	-
IMPORTO FINALE	159	53	105	38
<b>RISERVE DI RIVALUTAZIONE MONETARIA</b>				
IMPORTO INIZIALE	57.092	20.553	57.092	20.553
AUMENTI	-	-	-	-
DIMINUZIONI	-	1.524	-	-
IMPORTO FINALE LORDO	57.092	19.029	57.092	20.553
SCOMPUTO IMPOSTA SOSTITUTIVA EX L. 413/91	-	-4.304	-	-4.304
IMPORTO FINALE NETTO	57.092	14.725	57.092	16.249

**7.8 Attività per imposte anticipate non rilevate in quanto caratterizzate da incertezza di realizzazione**

	31.12.2002		31.12.2001	
	Imponibile	Imposte	Imponibile	Imposte
<b>FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI</b>				
IMPORTO INIZIALE	7.747	2.838	7.747	2.838
AUMENTI	-	138	-	-
DIMINUZIONI	-	-	-	-
IMPORTO FINALE	7.747	2.976	7.747	2.838

Note esplicative

- Nella sezione 7.4 si riportano 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; non si redige, pertanto, alcuna specifica tabella a tale riguardo.

- Identiche componenti riporta la sezione 7.5, relativamente alle passività per imposte differite incluse nella sottovoce 80 b "Fondi imposte e tasse" di stato patrimoniale.

Anche con riferimento alla sezione 7.5 non rilevano passività per imposte differite imputate direttamente al patrimonio netto; 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. Anche in questo caso non si redige, pertanto, alcuna specifica tabella esplicativa.

- La sezione 7.6 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 37.218 migliaia di euro (32.029 migliaia di euro a fine esercizio precedente), appostati nel passivo di stato patrimoniale e degli ammortamenti anticipati, pari a 4.383 migliaia di euro (4.147 migliaia di euro a fine esercizio precedente), effettuati esclusivamente per ragioni fiscali e rilevati a conto economico. Per essi non si registrano effetti da fiscalità differita per non esaltare artificiosamente i costi aziendali e, conseguentemente, sottostimare il risultato economico dell'esercizio.

- La sezione 7.7 evidenzia le altre differenze temporanee tassabili, per le quali non ricorrono 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 31.12.2002;
- . Riserva Legge 124/93, pari a 159 migliaia di euro, non considerando l'accantonamento da proposta riparto utile d'esercizio 2002;
- . Riserve di rivalutazione monetaria (in totale 57.092 migliaia di euro) comprese a varie voci del passivo patrimoniale (v. voce 120 "Capitale" - parte; sottovoce 140 d "Altre riserve" - 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 19.029 migliaia di euro di IRPEG (ad aliquota 33,33%). In ogni caso, dovrebbe scomputarsi la relativa imposta sostitutiva ex L. 413/91, sostenuta a suo tempo (4.304 migliaia di euro).

- La sezione 7.8 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.

	31.12.2002	31.12.2001
<b>7.9 Composizione della sottovoce 80 b "Fondi imposte e tasse"</b>	<b>78.966</b>	<b>73.774</b>
<b>IRPEG</b>		
Saldo iniziale	47.704	52.219
Utilizzi nel corso dell'esercizio	-45.498	-47.006
Altre variazioni	475	-353
Accantonamento a carico esercizio	49.847	44.685
Variazione per fiscalità differita relativa all'esercizio	-696	-1.841
Saldo finale	51.832	47.704
<b>IRAP</b>		
Saldo iniziale	12.723	13.420
Utilizzi nel corso dell'esercizio	-12.357	-12.971
Altre variazioni	-254	-
Accantonamento a carico esercizio	14.134	12.451
Variazione per fiscalità differita relativa all'esercizio	-20	-177
Saldo finale	14.226	12.723
<b>IMPOSTA SOSTITUTIVA D. LGS. 358/97</b>		
Saldo iniziale	1.445	3.063
Utilizzi nel corso dell'esercizio	-506	-1.618
Accantonamento a carico esercizio	-	-
Saldo finale	939	1.445
<b>ALTRE (cfr. imposte indirette da liquidare)</b>		
Saldo iniziale	11.902	11.652
Utilizzi nel corso dell'esercizio	-11.902	-11.652
Accantonamento per imposte indirette dell'esercizio	11.969	11.902
Saldo finale	11.969	11.902
<b>RIEPILOGO</b>		
Saldo iniziale	73.774	80.354
Utilizzi nel corso dell'esercizio	-70.263	-73.247
Altre variazioni	221	-353
Accantonamenti a carico esercizio	75.950	69.038
Variazione per fiscalità differita relativa all'esercizio	-716	-2.018
Saldo finale	78.966	73.774

Gli "Utilizzi nel corso dell'esercizio" (70.263 migliaia di euro) rappresentano le somme effettivamente pagate nell'esercizio a valere sugli accantonamenti di fine 2001 (69.038 migliaia di euro) e sugli accantonamenti di precedenti esercizi come segue:

- 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;
- 547 migliaia di euro per IRPEG su maggior ILOR accertata e dedotta in precedenti esercizi che si sono chiusi definitivamente nel corso del 2001;
- 172 migliaia di euro per maggior IRPEG versata relativamente all'esercizio 2001 a seguito di riduzione della remunerazione ordinaria della variazione in aumento del capitale investito ai fini DIT (cfr. D. M. 29.3.2002).

Le "Altre variazioni" (positive per 221 migliaia di euro) conseguono al rimborso delle somme versate, a seguito di iscrizione a ruolo a titolo provvisorio, ai sensi art. 15 del D.P.R. 29.9.1973 n. 602, per gli esercizi 1983 e 1984 che si sono definitivamente chiusi, a favore della banca, nel corso del 2002.

Il totale degli accantonamenti per fiscalità corrente (75.950 migliaia di euro), depurato dall'importo (11.969 migliaia di euro) relativo alle imposte indirette ivi comprese e dai rientri da fiscalità differita (716 migliaia di euro) a carico dell'esercizio ed integrato dalla variazione di imposte anticipate gravante sull'esercizio (4.700 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 67.965 migliaia di euro (v. voce 220 di conto economico).

L'onere corrente tiene conto dell'effetto DIT (D. Lgs. 466/97), 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 2002 il beneficio riveniente dall'agevolazione ex art. 4, c. 1, Legge 383/01 (Legge Tremonti bis investimenti), non ha 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:

	31.12.2002	31.12.2001
<b>Composizione del saldo di fine esercizio della sottovoce 80 b "Fondi imposte e tasse"</b>	<b>78.966</b>	<b>73.774</b>
<b>IMPOSTE CORRENTI</b>	<b>77.728</b>	<b>71.820</b>
Irpeg	50.686	45.863
Irap	14.134	12.610
Imposta sostitutiva D. Lgs. 358/97	939	1.445
Altre	11.969	11.902
<b>IMPOSTE DIFFERITE</b>	<b>1.238</b>	<b>1.954</b>
Irpeg	1.146	1.841
Irap	92	113

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

Il solo esercizio che rimane aperto è il 1987. Le riprese fiscali operate dall'Ufficio riguardano questioni interpretative di diritto tributario, di generale interesse per il sistema bancario, per le quali si è avuto, sinora, integrale accoglimento nei gradi esperiti.

Nel corso dell'esercizio l'Agenzia delle Entrate di Bergamo ha infatti abbandonato le controversie relative agli esercizi dal 1979 al 1983 a seguito annullamento delle "riprese" dell'Ufficio in Commissione Tributaria Centrale.

<b>DETTAGLIO DEGLI ACCONTI VERSATI IN CORSO D'ANNO</b>	<b>31.12.2002</b>	<b>31.12.2001</b>
per imposta IRPEG	43.269	43.323
per imposta IRAP	12.171	12.127
per imposta di BOLLO in modo virtuale	10.912	10.839
per imposta SOSTITUTIVA su finanziamenti a M/L termine	707	730
<b>TOTALE</b>	<b>67.059</b>	<b>67.019</b>

	<b>31.12.2002</b>	<b>31.12.2001</b>
<b>7.10 Composizione della voce 70</b>		
<b>"Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato"</b>	<b>49.670</b>	<b>47.327</b>
Saldo iniziale	47.327	46.961
Utilizzi nel corso dell'esercizio	-5.032	-6.583
Accantonamento di competenza dell'esercizio	7.340	6.949
Altre variazioni in aumento	35	-
<b>SALDO FINALE</b>	<b>49.670</b>	<b>47.327</b>

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.

**Eventi particolari di carattere generale per il settore bancario nel corso dell'esercizio.**  
**Aggiornamento delle informazioni richieste dalla Consob in nota integrativa del bilancio d'esercizio 2000, ai sensi dell'art. 114 del D. Lgs. 24.2.1998, n. 58**

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 2001, si fornisce, di seguito, un aggiornamento della situazione, tenuto conto degli sviluppi registratisi nel frattempo.

### **Mutui agevolati a tasso fisso ed usura**

Come anticipato in nota integrativa del bilancio d'esercizio 2001 nella materia in oggetto è intervenuta – nel corso del 2002 – un'importante sentenza della Corte Costituzionale (n. 29 del 14-25 febbraio 2002), che si è pronunciata sulla questione di legittimità dell'art. 1 della Legge 28 febbraio 2001 n. 24 (conversione in legge, con modificazioni, del D. L. n. 394/2000 concernente l'interpretazione autentica della Legge n. 108/1996, recante disposizioni in materia di usura).

In sintesi, con la decisione sopra richiamata è stata dichiarata:

- l'inammissibilità della questione di legittimità costituzionale dell'art. 1, comma 1, della Legge n. 24/2001, con ciò statuendosi che le sanzioni penali e civili in materia di usura trovano applicazione avendo riguardo al momento in cui la misura degli interessi è stata pattuita e non al momento della loro corresponsione da parte del soggetto mutuatario;
- l'illegittimità costituzionale dell'art. 1, comma 2 della medesima legge, in base al quale la sostituzione del tasso prevista dalla stessa norma si applica alle rate che scadono successivamente al 2 gennaio 2001, in quanto lesiva del generale canone di ragionevolezza di cui all'art. 3 della Costituzione. La Corte ha pertanto statuito che il tasso di sostituzione si applica alle rate scadenti a decorrere dal giorno stesso dell'entrata in vigore del Decreto Legge n. 394/2000, vale a dire dal 31 dicembre 2000.

Gli effetti di tale pronuncia si sono rivelati insignificanti 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 2003 sono complessivamente pervenute alla nostra banca n. 776 richieste (n. 769 a febbraio 2002), 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 anatoci-



stici 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 otto 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 2002 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.

L'altra questione, richiamata a suo tempo da Consob (agevolazioni tributarie previste dagli articoli 22 e 23 del Decreto Legislativo 17.5.1999, n. 153), già poteva considerarsi superata sin dal 2000 per la nostra banca, che non aveva fruito delle richiamate agevolazioni.

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

**8.1 Patrimonio e requisiti prudenziali di vigilanza**

Categorie/Valori	31.12.2002	31.12.2001	Variazioni
<b>A. PATRIMONIO DI VIGILANZA</b>			
A.1 Patrimonio di base (tier 1)	703.057	662.870	6,06%
A.2 Patrimonio supplementare (tier 2)	22.759	18.842	20,79%
A.3 Elementi da dedurre	-	-	-
A.4 Patrimonio di vigilanza	725.816	681.712	6,47%
<b>B. REQUISITI PRUDENZIALI DI VIGILANZA</b>			
B.1 Rischi di credito	486.381	475.183	2,36%
B.2 Rischi di mercato	22.662	28.457	-20,36%
- di cui:			
. rischi del portafoglio non immobilizzato	22.662	28.457	-20,36%
. rischi di cambio	-	-	-
B.3 Prestiti subordinati di 3° livello	-	-	-
B.4 Altri requisiti prudenziali	-	-	-
B.5 Totale requisiti prudenziali	509.043	503.640	1,07%
<b>C. ATTIVITÀ DI RISCHIO E COEFFICIENTI DI VIGILANZA</b>			
C.1 Attività di rischio ponderate (*)	7.272.043	7.194.857	1,07%
C.2 Patrimonio di base/Attività di rischio ponderate	9,67%	9,21%	-
C.3 Patrimonio di vigilanza/Attività di rischio ponderate	9,98%	9,47%	-

(\*) Ammontare determinato come prodotto fra il totale dei requisiti prudenziali (B.5) e il reciproco del coefficiente minimo obbligatorio (7%) per i rischi di credito.

	31.12.2002	31.12.2001
<b>8.2 Composizione della voce 100</b>		
<b>“Fondo per rischi bancari generali”</b>	<b>7.747</b>	<b>7.747</b>
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 e, pertanto, è assimilabile ad una riserva patrimoniale.

	31.12.2002	31.12.2001
<b>8.3 Composizione della voce 120 "Capitale"</b>	<b>185.181</b>	<b>185.181</b>
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 2002		

	31.12.2002	31.12.2001
<b>8.4 Composizione della voce 130 "Sovraprezzi di emissione"</b>	<b>10.649</b>	<b>10.649</b>
Riserva sovrapprezzo azioni	10.649	10.649

	31.12.2002	31.12.2001
<b>8.5 Composizione della voce 140 "Riserve"</b>	<b>464.806</b>	<b>428.402</b>
<b>A) RISERVA LEGALE</b>	107.543	99.583
<b>D) ALTRE RISERVE</b>	357.263	328.819
riserva straordinaria	26.318	26.318
riserva speciale	297.562	269.172
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	16.126
riserva di rivalutazione monetaria ex L. 413/91 - realizzata (*)	9.128	9.128
riserva ex art. 13, c. 6, D. Lgs. 21.4.93 n. 124	159	105

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

	31.12.2002	31.12.2001
<b>8.6 Composizione della voce 160 "Utili portati a nuovo"</b>	-	8
Residuo utili esercizi precedenti	-	8

	31.12.2002	31.12.2001
<b>8.7 Composizione della voce 170 "Utile d'esercizio"</b>	85.066	79.537
Utile d'esercizio	85.066	79.537

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.

#### **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 2001-2002.

*Imagine*

**Variazioni intervenute nei conti del patrimonio netto durante gli esercizi 2001-2002**

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva sovrapprezzo azioni	Riserva straordinaria	Riserva speciale
<b>Saldi al 31 dicembre 2000</b>	<b>185.181</b>	<b>92.038</b>	<b>10.649</b>	<b>26.318</b>	<b>242.471</b>
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					
<b>Saldi al 31 dicembre 2001</b>	<b>185.181</b>	<b>99.583</b>	<b>10.649</b>	<b>26.318</b>	<b>269.172</b>
Riparto utile d'esercizio:					
- accantonamento a riserva legale		7.960			
- accantonamento a riserva speciale					28.390
- utilizzo residuo utile anno 2000					
- dividendo ai soci, attribuzione al fondo beneficenza e al consiglio d'amministrazione					
- accantonamento a residuo utile anno 2001					
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 2002					
<b>Saldi al 31 dicembre 2002</b>	<b>185.181</b>	<b>107.543</b>	<b>10.649</b>	<b>26.318</b>	<b>297.562</b>

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.	Rivalutazioni L. 413/91	Fondo per rischi bancari generali	Residuo utili	Utile d'esercizio	TOTALI
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
								-7.960	-
								-28.390	-
							-8	8	-
								-43.141	-43.141
							-	-	-
	54							-54	-
								85.066	85.066
7.970	159	16.126	9.128	-	-	7.747	-	85.066	753.449

**Sezione 9:**  
**Altre voci del passivo**

	31.12.2002	31.12.2001
<b>9.1 Composizione della voce 50 "Altre passività"</b>	<b>250.884</b>	<b>242.366</b>
Commissioni, diritti e rimborso spese su servizi ricevuti nell'esercizio da riconoscere alla controparte	6.088	1.579
Spese varie di competenza dell'esercizio da liquidare a nuovo	93	15.012
Competenze ed oneri sociali al personale dipendente già maturati nell'esercizio da riconoscere a nuovo	11.280	11.882
Fondo oneri diversi per il personale dipendente	1.220	1.516
Fondo indennità ferie e banca ore non godute dal personale dipendente	4.492	3.735
Fornitori - fatture da liquidare	2.703	3.655
Fornitori - stanziamento per fatture da ricevere	25.961	1.790
Azionisti conto dividendi	34	32
Premi ricevuti per opzioni	5.064	2.396
Acconti ricevuti per acquisto titoli da parte clientela	-	5
Acconti su crediti a scadere	111	280
Somme da versare al fisco per conto di terzi	12.653	16.792
Somme di terzi per depositi cauzionali a favore di terzi	54	163
Somme a disposizione della clientela	17.269	9.294
Bonifici base monetaria da regolare in stanza di compensazione	38.702	66.187
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
Somme depositate da operatori interessati alla prealimentazione euro di seconda istanza	-	4.654
Partite in attesa di lavorazione e varie	46.566	83.053
Acconti ricevuti per vendite di immobili	4	32
Fondo beneficenza	1.157	1.072
Partite viaggianti con filiali non ricondotte ai conti di destinazione finale	1.939	32
Sbilancio da riconduzione a data di regolamento del portafoglio effetti	34.186	1.676
Somme di terzi per depositi cauzionali a favore nostro	8.444	11.964
Svalutazione contratti derivati	32.147	1.180
Titoli in scoperto tecnico	-	17
Somme da versare per servizio utenze	-	26
Operazioni su titoli in lavorazione	717	4.188



	31.12.2002	31.12.2001
<b>9.2 Composizione della voce 60 "Ratei e risconti passivi"</b>	<b>44.989</b>	<b>54.153</b>
<b>A) RATEI PASSIVI</b>	39.407	49.101
Interessi passivi su conti con banche e clientela Italia/Estero	5.310	8.316
Interessi su fondi da rifinanziamento	66	56
Margini passivi su operazioni derivate	29.813	35.331
Interessi su operazioni P/T	4.218	5.398
<b>B) RISCOINTI PASSIVI</b>	5.582	5.052
Sconti attivi	355	878
Commissioni e proventi diversi	1.830	1.733
Operazioni di negoziazione valuta swap	2.438	772
Risconto FRA	959	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.

	31.12.2002	31.12.2001
<b>9.3 Rettifiche per ratei e risconti passivi</b>	<b>23.323</b>	<b>22.629</b>
<b>A) VOCI DEL PASSIVO</b>	23.323	22.629
Certificati di deposito	1.059	1.498
Prestiti obbligazionari	22.264	21.131
<b>B) VOCI DELL'ATTIVO</b>	-	-

**Sezione 10:**  
**Le garanzie e**  
**gli impegni**

	31.12.2002	31.12.2001
<b>10.1 Composizione della voce 10 "Garanzie rilasciate"</b>	<b>849.560</b>	<b>784.071</b>
<b>A) CREDITI DI FIRMA DI NATURA COMMERCIALE</b>	606.029	512.533
Avalli e fideiussioni per operazioni commerciali a favore di residenti	480.232	408.221
Avalli e fideiussioni per operazioni commerciali a favore di non residenti	64.575	60.021
Accettazioni di natura commerciale a favore di residenti	1.938	1.308
Accettazioni di natura commerciale a favore di non residenti	11.335	10.439
Aperture di credito documentario a favore di residenti	3.775	2.553
Aperture di credito documentario a favore di non residenti	44.174	29.991
<b>B) CREDITI DI FIRMA DI NATURA FINANZIARIA</b>	243.531	271.538
Accettazioni bancarie di natura finanziaria	7.916	9.890
Avalli e fideiussioni di natura finanziaria " a favore di residenti	185.747	186.028
Avalli e fideiussioni di natura finanziaria a favore di non residenti	49.868	75.620
<b>C) ATTIVITÀ COSTITUITE IN GARANZIA</b>	-	-

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.

	31.12.2002	31.12.2001
<b>10.2 Composizione della voce 20 "Impegni"</b>	<b>89.244</b>	<b>140.902</b>
<b>A) IMPEGNI AD EROGARE FONDI AD UTILIZZO CERTO</b>	35.057	121.685
Finanziamenti da erogare a pronti	878	-
Depositi da effettuare a pronti	13.792	-
Margini disponibili su linee di credito irrevocabili	-	-
Impegni per contratti di locazione	1.425	1.921
Titoli da ricevere - acquisti a pronti	18.923	115.839
Partecipazioni sottoscritte da versare	39	3.925
<b>B) IMPEGNI AD EROGARE FONDI AD UTILIZZO INCERTO</b>	54.187	19.217
Put options su titoli - vendite	47.029	12.262
Impegno per partecipazione al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi	7.158	6.955

	31.12.2002	31.12.2001
<b>10.3 Attività costituite in garanzia di propri debiti</b>	<b>208.058</b>	<b>221.798</b>
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	25.275	25.076
Titoli di proprietà a garanzia di operazioni pronti contro termine passive	169.013	170.968
Titoli presso Cassa di Compensazione e Garanzia per operatività in prodotti derivati	13.645	15.578
Cauzioni per altri servizi	125	128

	31.12.2002	31.12.2001
<b>10.4 Margini attivi utilizzabili su linee di credito</b>	<b>882.774</b>	<b>838.370</b>
<b>A) BANCHE CENTRALI</b>	68.144	33.242
<b>B) ALTRE BANCHE</b>	814.630	805.128

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

31.12.2002

Categorie di operazioni	Di copertura	Di negoiazione	Altre operazioni
<b>1. COMPRAVENDITE</b>			
1.1 Titoli			
- acquisti		18.923	
- vendite		16.847	
1.2 Valute			
- valute contro valute	2.766	2.060	
- acquisti contro euro	256.704	496.240	
- vendite contro euro	257.774	101.083	
<b>2. DEPOSITI E FINANZIAMENTI</b>			
- da erogare		14.670	
- da ricevere		30.297	
<b>3. CONTRATTI DERIVATI</b>			
3.1 Con scambio di capitali			
a) titoli			
- acquisti		47.515	
- vendite		47.515	
b) valute			
- valute contro valute			
- acquisti contro euro	356.026	274.960	
- vendite contro euro		274.960	
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	1.295.015	2.051.628	110.663
- vendite	405.235	2.192.532	173.419

Le operazioni “fuori bilancio” di copertura sono valutate in modo coerente con le attività o passività coperte, in aderenza ai criteri enunciati nella sezione 1 - punto 2 - di parte A.

Con particolare riferimento ai contratti IRS a copertura specifica di portafoglio titoli non immobilizzato, si precisa che detti contratti sono tutti valutati al valore di mercato, in aderenza al criterio adottato nella valutazione del comparto.

Essi sono inclusi nella sezione vendite di negoziazione, in aderenza alla vigente normativa, per un importo pari a 182.074 migliaia di euro.

Non risultano iscritti i plus/minusvalori relativi a contratti IRS a copertura del rischio tasso di interesse sui certificati di deposito e sui prestiti obbligazionari che – con particolare riferimento alle poste a medio e lungo termine – trasformano, di regola, il tasso da fisso a variabile consentendo, in tal modo, un costante adeguamento dei nostri tassi passivi al mercato.

Analogamente avviene per i contratti “currency interest rate swaps” che consentono lo scambio del nominale raccolto in divisa e del relativo tasso variabile contro nominali e tassi riferibili all’euro.

Tutto ciò in aderenza al principio della coerenza valutativa delle poste patrimoniali coperte, iscritte al costo.

Si riportano, di seguito, i valori nozionali dei contratti derivati, incorporati in strumenti finanziari, che hanno formato oggetto di enucleazione dal contratto “ospite”.

	31.12.2002	31.12.2001
1. Options incorporate in nostre emissioni di prestiti obbligazionari	284.082	343.677
2. Options incorporate in altri strumenti finanziari	513.951	-

- (1.) Trattasi di options incorporate in nostre emissioni di prestiti obbligazionari, evidenziate nella colonna “Altre operazioni”, che si contrappongono a options di copertura, sostanzialmente analoghe ma di segno contrario, a loro volta evidenziate nella colonna “Di copertura” della tabella.
- (2.) Trattasi di options incorporate in contratti derivati di negoziazione pareggiata. Esse rappresentano a loro volta options di negoziazione pareggiata, evidenziate nella colonna “Di negoziazione”, sia tra gli “acquisti”, sia tra le “vendite”.

## 10.5 Operazioni a termine

31.12.2001

Categorie di operazioni	Di copertura	Di negoiazione	Altre operazioni
<b>1. COMPRAVENDITE</b>			
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	
<b>2. DEPOSITI E FINANZIAMENTI</b>			
- da erogare			
- da ricevere		50.000	
<b>3. CONTRATTI DERIVATI</b>			
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	1.485.077	115.709
- vendite	573.532	1.619.546	227.968

La riclassificazione dei dati di punto 3.2 b) consegue ad aggiornamenti di direttive diramati da Banca d'Italia.

**Sezione 11:**  
**Concentrazione**  
**e distribuzione**  
**delle attività e**  
**delle passività**

**11.1 Grandi rischi**

	<b>31.12.2002</b>	<b>31.12.2001</b>
<b>A) AMMONTARE</b>	709.052	789.675
<b>B) NUMERO</b>	5	7

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

	<b>31.12.2002</b>	<b>31.12.2001</b>
<b>Utilizzi dei primi 50 clienti ordinari</b>	<b>2.457.403</b>	<b>1.933.355</b>

Gli importi sopra riportati comprendono cassa e firma.

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

	<b>31.12.2002</b>		<b>31.12.2001</b>	
<b>A) STATI</b>	3.859	0,05%	4.563	0,07%
<b>B) ALTRI ENTI PUBBLICI</b>	1.332	0,02%	14.776	0,23%
<b>C) SOCIETÀ NON FINANZIARIE</b>	4.301.186	60,61%	3.989.681	61,18%
<b>D) SOCIETÀ FINANZIARIE</b>	1.357.973	19,14%	1.219.094	18,69%
<b>E) FAMIGLIE PRODUTTRICI</b>	423.217	5,96%	411.050	6,30%
<b>F) ALTRI OPERATORI</b>	1.009.047	14,22%	882.348	13,53%
<b>TOTALE</b>	<b>7.096.614</b>	<b>100,00%</b>	<b>6.521.512</b>	<b>100,00%</b>

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

	31.12.2002	31.12.2001
<b>A)</b> SERVIZI DEL COMMERCIO, RECUPERI E RIPARAZIONI	818.992	820.412
<b>B)</b> ALTRI SERVIZI DESTINABILI ALLA VENDITA	721.571	599.340
<b>C)</b> MINERALI E METALLI FERROSI E NON FERROSI	518.358	107.304
<b>D)</b> EDILIZIA E OPERE PUBBLICHE	426.176	394.058
<b>E)</b> PRODOTTI IN METALLO ESCLUSI LE MACCHINE ED I MEZZI DI TRASPORTO	337.428	347.315
<b>F)</b> ALTRE BRANCHE DI ATTIVITÀ ECONOMICA	1.871.257	2.099.577
<b>TOTALE</b>	<b>4.693.782</b>	<b>4.368.006</b>

### 11.4 Distribuzione delle garanzie rilasciate per principali categorie di controparti

	31.12.2002	31.12.2001
<b>A)</b> STATI	-	-
<b>B)</b> ALTRI ENTI PUBBLICI	1.084	557
<b>C)</b> BANCHE	9.153	8.284
<b>D)</b> SOCIETÀ NON FINANZIARIE	702.487	690.102
<b>E)</b> SOCIETÀ FINANZIARIE	96.389	47.130
<b>F)</b> FAMIGLIE PRODUTTRICI	13.270	14.613
<b>G)</b> ALTRI OPERATORI	27.177	23.385
<b>TOTALE</b>	<b>849.560</b>	<b>784.071</b>



## 11.5 Distribuzione territoriale delle attività e delle passività

31.12.2002

Voci/Paesi	Italia	Altri Paesi dell'U.E.	Altri Paesi	TOTALE
<b>1. ATTIVO</b>	9.498.517	331.871	64.898	9.895.286
1.1 Crediti verso banche	1.945.696	222.728	18.629	2.187.053
1.2 Crediti verso clientela	7.065.965	28.513	2.136	7.096.614
1.3 Titoli	486.856	80.630	44.133	611.619
<b>2. PASSIVO</b>	8.165.561	950.029	95.071	9.210.661
2.1 Debiti verso banche	2.052.166	29.626	83.409	2.165.201
2.2 Debiti verso clientela	4.329.382	347.016	11.662	4.688.060
2.3 Debiti rappresentati da titoli	1.780.447	573.387	-	2.353.834
2.4 Altri conti	3.566	-	-	3.566
<b>3. GARANZIE E IMPEGNI</b>	928.365	6.494	3.945	938.804

## 11.5 Distribuzione territoriale delle attività e delle passività

31.12.2001

Voci/Paesi	Italia	Altri Paesi dell'U.E.	Altri Paesi	TOTALE
<b>1. ATTIVO</b>	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
<b>2. PASSIVO</b>	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
<b>3. GARANZIE E IMPEGNI</b>	897.304	25.154	2.515	924.973

## 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
<b>1. ATTIVO</b>	4.060.196	4.994.444	1.817.376
1.1 Titoli del Tesoro rifinanziabili	-	17.983	10.528
1.2 Crediti verso banche	912.493	1.147.503	58.564
1.3 Crediti verso clientela	3.141.401	1.436.019	598.211
1.4 Obbligazioni e altri titoli di debito	1.302	100.664	60.455
1.5 Operazioni "fuori bilancio"	5.000	2.292.275	1.089.618
<b>2. PASSIVO</b>	4.197.843	5.389.033	1.765.672
2.1 Debiti verso banche	509.537	1.414.740	204.352
2.2 Debiti verso clientela	3.655.754	1.028.508	3.798
2.3 Debiti rappresentati da titoli:	32.552	230.397	342.820
- obbligazioni	110	100.066	295.576
- certificati di deposito	3.009	130.331	47.244
- altri titoli	29.433	-	-
2.4 Passività subordinate	-	-	-
2.5 Operazioni "fuori bilancio"	-	2.715.388	1.214.702

Durata determinata				Durata indeterminata	TOTALE
oltre 1 anno fino a 5 anni		oltre 5 anni			
tasso fisso	tasso indicizzato	tasso fisso	tasso indicizzato		
1.894.559	1.485.128	476.350	824.448	166.790	15.719.291
7.767	18.853	5	30.905	-	86.041
349	-	-	-	68.144	2.187.053
168.926	902.943	74.756	675.712	98.646	7.096.614
83.330	116.991	43.815	99.903	-	506.460
1.634.187	446.341	357.774	17.928	-	5.843.123
2.105.227	1.089.138	415.351	87.954	-	15.050.218
5.383	23.396	725	7.068	-	2.165.201
-	-	-	-	-	4.688.060
936.340	687.157	44.815	79.753	-	2.353.834
931.454	686.963	44.815	79.753	-	2.138.737
4.886	194	-	-	-	185.664
-	-	-	-	-	29.433
-	-	-	-	-	-
1.163.504	378.585	369.811	1.133	-	5.843.123

## 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
<b>1. ATTIVO</b>	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
<b>2. PASSIVO</b>	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

### 11.7 Attività e passività in valuta

	31.12.2002	31.12.2001
<b>A) ATTIVITÀ</b>	224.179	509.965
1. Crediti verso banche	107.980	356.312
2. Crediti verso clientela	110.636	141.929
3. Titoli	3.394	9.702
4. Partecipazioni	-	-
5. Altri conti	2.169	2.022
<b>B) PASSIVITÀ</b>	625.026	990.067
1. Debiti verso banche	131.601	509.268
2. Debiti verso clientela	53.179	51.997
3. Debiti rappresentati da titoli	440.246	428.802
4. Altri conti	-	-

## 11.8 Operazioni di cartolarizzazione

Tra gli elementi dell'attivo presenti in bilancio al 31 dicembre 2002, 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 49.501 migliaia di euro (40.742 migliaia di euro al 31.12.2001) e titoli mezzanine per 12.972 migliaia di euro (15.946 migliaia di euro al 31.12.2001), allocandoli nel portafoglio di trading.

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

31.12.2002

### Titoli senior

49.501

Tipologia e qualità del credito cartolarizzato	Valore di acquisto	Rettifiche di valore	Valore di bilancio
<b>A. MUTUI</b>			
A.1 Sofferenze	698	-	698
A.2 Incagli	-	-	-
A.3 Altre attività	29.760	4	29.756
<b>B. LEASING</b>			
B.1 Sofferenze	-	-	-
B.2 Incagli	-	-	-
B.3 Altre attività	3.000	-	3.000
<b>C. CARTE DI CREDITO</b>			
C.1 Sofferenze	-	-	-
C.2 Incagli	-	-	-
C.3 Altre attività	-	-	-
<b>D. TITOLI</b>			
D.1 Sofferenze	-	-	-
D.2 Incagli	-	-	-
D.3 Altre attività	6.567	-	6.567
<b>E. ALTRI</b>			
E.1 Sofferenze	-	-	-
E.2 Incagli	-	-	-
E.3 Altre attività	9.507	27	9.480

**Titoli senior****40.742**

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



## Titoli mezzanine

12.972

Tipologia e qualità del credito cartolarizzato	Valore di acquisto	Rettifiche di valore	Valore di bilancio
<b>A. MUTUI</b>			
A.1 Sofferenze	-	-	-
A.2 Incagli	-	-	-
A.3 Altre attività	-	-	-
<b>B. LEASING</b>			
B.1 Sofferenze	-	-	-
B.2 Incagli	-	-	-
B.3 Altre attività	5.000	-	5.000
<b>C. CARTE DI CREDITO</b>			
C.1 Sofferenze	-	-	-
C.2 Incagli	-	-	-
C.3 Altre attività	-	-	-
<b>D. TITOLI</b>			
D.1 Sofferenze	-	-	-
D.2 Incagli	-	-	-
D.3 Altre attività	-	-	-
<b>E. ALTRI</b>			
E.1 Sofferenze	-	-	-
E.2 Incagli	-	-	-
E.3 Altre attività	7.984	12	7.972

## Titoli mezzanine

15.946

Tipologia e qualità del credito cartolarizzato	Valore di acquisto	Rettifiche di valore	Valore di bilancio
<b>A. MUTUI</b>			
A.1 Sofferenze	-	-	-
A.2 Incagli	-	-	-
A.3 Altre attività	-	-	-
<b>B. LEASING</b>			
B.1 Sofferenze	-	-	-
B.2 Incagli	-	-	-
B.3 Altre attività	3.000	-	3.000
<b>C. CARTE DI CREDITO</b>			
C.1 Sofferenze	-	-	-
C.2 Incagli	-	-	-
C.3 Altre attività	-	-	-
<b>D. TITOLI</b>			
D.1 Sofferenze	-	-	-
D.2 Incagli	-	-	-
D.3 Altre attività	-	-	-
<b>E. ALTRI</b>			
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 nell'ambito dei titoli "senior" in portafoglio, 3.000 migliaia di euro sono assistiti da garanzia rilasciata dal Fondo Europeo per gli Investimenti e 6.000 migliaia di euro sono assistiti da garanzia rilasciata da apposita agenzia governativa; nell'ambito dei titoli "mezzanine", 5.000 migliaia di euro sono assistiti da garanzia rilasciata dal Fondo Europeo per gli Investimenti.

**Sezione 12:**  
**Gestione e**  
**intermediazione**  
**per conto terzi**

**12.1 Negoziazione di titoli**

	31.12.2002	31.12.2001
<b>A) ACQUISTI</b>	320.223	340.568
1. regolati	320.163	338.595
<i>di cui strumenti finanziari derivati</i> <i>(valore nozionale)</i>	212.349	301.431
2. non regolati	60	1.973
<b>B) VENDITE</b>	285.477	332.144
1. regolate	285.274	328.754
<i>di cui strumenti finanziari derivati</i> <i>(valore nozionale)</i>	209.099	300.543
2. non regolate	203	3.390

	31.12.2002	31.12.2001
<b>12.2 Gestioni patrimoniali</b>	<b>1.856.762</b>	<b>1.924.892</b>
<b>1. TITOLI EMESSI DALLA BANCA CHE REDIGE IL BILANCIO</b>	11.579	11.727
<b>2. ALTRI TITOLI</b>	1.845.183	1.913.165

Valutate 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. Si precisa che l’importo al 31.12.2002 comprende 44.785 migliaia di euro (10.203 al 31.12.2001) relativo a gestioni patrimoniali garantite. Tali gestioni garantiscono, a scadenze prefissate (2 o 5 anni), la conservazione del capitale investito, pur in presenza di andamento negativo dei mercati finanziari e, nel contempo, sfruttano le potenzialità insite in una gestione dinamica di portafoglio.

**12.3 Custodia e amministrazione di titoli**

	31.12.2002	31.12.2001
<b>A) TITOLI DI TERZI IN DEPOSITO</b> (ESCLUSE GESTIONI PATRIMONIALI)	10.333.106	7.157.108
1. TITOLI EMESSI DALLA BANCA CHE REDIGE IL BILANCIO	1.596.225	1.416.520
2. ALTRI TITOLI	8.736.881	5.740.588
<b>B) TITOLI DI TERZI DEPOSITATI PRESSO TERZI</b>	7.496.874	6.776.493
<b>C) TITOLI DI PROPRIETÀ DEPOSITATI PRESSO TERZI</b>	633.336	645.632

Sono evidenziati a valore nominale.

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

	31.12.2002	31.12.2001
<b>A) RETTIFICHE "DARE "</b>	3.295.573	3.105.753
1. Conti correnti	19.600	30.099
2. Portafoglio centrale	2.487.708	2.380.354
3. Cassa	-	-
4. Altri conti	788.265	695.300
<b>B) RETTIFICHE "AVERE "</b>	3.329.800	3.106.138
1. Conti correnti	20.361	28.909
2. Cedenti effetti e documenti	3.309.439	3.077.229
3. Altri conti	-	-

	31.12.2002	31.12.2001
<b>12.5 Altre operazioni</b>	<b>2.087.017</b>	<b>1.591.254</b>
Raccolta di fondi effettuata per conto di altri soggetti	2.087.017	1.591.254



## PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

### Sezione 1: Gli interessi

	31.12.2002	31.12.2001
<b>1.1 Composizione della voce 10 "Interessi attivi e proventi assimilati"</b>	<b>475.270</b>	<b>503.378</b>
<b>A) SU CREDITI VERSO BANCHE</b>	54.346	69.202
di cui: su crediti verso banche centrali	2.490	2.725
- Banca d'Italia	2.490	2.725
In dettaglio:		
- Depositi e finanziamenti	22.893	21.943
- C/C di corrispondenza	963	819
- Operazioni P/T (scarti d'emissione compresi)	27.606	43.236
- Recuperi finanziari su incassi e su bonifici diversi	2.884	3.204
<b>B) SU CREDITI VERSO CLIENTELA</b>	389.374	395.593
di cui: su crediti con fondi di terzi in amministrazione	60	56
In dettaglio:		
- Portafoglio sconti	2.506	2.417
- Conti correnti	207.418	209.717
- Prestiti e mutui non ipotecari	69.000	69.488
- Mutui ipotecari	24.747	25.598
- Finanziamenti agrari	792	717
- Finanziamenti in pool	3.962	4.739
- Sovvenzioni diverse	7.457	7.754
- Interessi di mora	4.712	3.839
- Interessi su sofferenze	3.992	3.906
- Anticipi e finanziamenti Import/Export	58.813	32.699
- Finanziamenti diversi a breve termine	4.959	33.061
- Operazioni P/T (scarti d'emissione compresi)	1.016	1.658
<b>C) SU TITOLI DI DEBITO</b>	30.700	38.431
In dettaglio:		
- B.O.T.	3.431	1.482
- Altri titoli obbligazionari	27.026	36.392
- Scarti d'emissione su titoli non immobilizzati	243	557
<b>D) ALTRI INTERESSI ATTIVI</b>	850	152
In dettaglio:		
- Credito d'imposta verso l'erario	850	152
<b>E) SALDO POSITIVO DEI DIFFERENZIALI SU OPERAZIONI "DI COPERTURA"</b>	-	-
- Differenziali su IRS/FRA/CIRS/FLOOR	-	-
- Differenziali su operazioni swap cambi	-	-

	31.12.2002	31.12.2001
<b>1.2 Composizione della voce 20</b>		
<b>"Interessi passivi e oneri assimilati"</b>	<b>210.845</b>	<b>248.408</b>
<b>A) SU DEBITI VERSO BANCHE</b>	62.767	81.392
- C/C di corrispondenza	1.301	1.574
- Depositi e finanziamenti	50.363	68.241
- Operazioni P/T (scarti d'emissione compresi)	6.762	7.146
- Operazioni di rifinanziamento Artigiancassa e BEI	1.700	1.471
- Recuperi finanziari su incassi e su bonifici diversi	2.641	2.960
<b>B) SU DEBITI VERSO CLIENTELA</b>	74.864	84.848
- Depositi a risparmio	1.898	2.419
- Conti correnti	47.050	41.311
- Operazioni P/T (scarti d'emissione compresi)	25.916	41.118
<b>C) SU DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI</b>	72.880	80.818
di cui: su Certificati di deposito	2.782	3.807
In dettaglio:		
- Certificati di deposito a tasso fisso	2.777	3.798
- Certificati di deposito a tasso variabile	5	9
di cui: su Prestiti obbligazionari	70.098	77.010
In dettaglio:		
- Prestiti obbligazionari a tasso fisso	28.043	25.457
- Prestiti obbligazionari a tasso variabile	25.923	39.210
- Prestiti obbligazionari zero coupon e one coupon	16.132	12.343
di cui: da scoperti tecnici per P/T attivi	-	1
<b>D) SU FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE</b>	59	57
<b>E) SU PASSIVITÀ SUBORDINATE</b>	-	-
<b>F) SALDO NEGATIVO DEI DIFFERENZIALI SU OPERAZIONI "DI COPERTURA"</b>	275	1.293
- Differenziali su IRS/FRA	-845	855
- Differenziali su operazioni swap cambi	1.120	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.

	31.12.2002	31.12.2001
<b>1.3 Dettaglio della voce 10</b>		
<b>"Interessi attivi e proventi assimilati"</b>	<b>8.825</b>	<b>15.930</b>
<b>A) SU ATTIVITÀ IN VALUTA</b>		
- Depositi e finanziamenti verso banche	5.460	4.723
- C/C di corrispondenza verso banche	23	184
- Sconto effetti clientela ordinaria	42	224
- C/C con clientela ordinaria	80	89
- Anticipi e finanziamenti Import/Export verso clientela ordinaria	3.067	9.444
- Titoli obbligazionari	153	1.266

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

	31.12.2002	31.12.2001
<b>1.4 Dettaglio della voce 20</b>		
<b>"Interessi passivi e oneri assimilati"</b>	<b>9.069</b>	<b>14.006</b>
<b>A) SU PASSIVITÀ IN VALUTA</b>		
- Depositi e finanziamenti verso banche	7.213	12.066
- C/C di corrispondenza verso banche	50	236
- C/C con clientela ordinaria	651	1.164
- Certificati di deposito	16	16
- Prestiti obbligazionari	9.047	19.774
- Differenziali su contratti derivati	-9.028	-19.688
- Differenziali su operazioni swap cambi	1.120	438

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

**Sezione 2:**  
**Le commissioni**

	31.12.2002	31.12.2001
<b>2.1 Composizione della voce 40 "Commissioni attive"</b>	<b>117.331</b>	<b>118.764</b>
<b>A) GARANZIE RILASCIATE</b>	4.643	4.343
<b>B) DERIVATI SU CREDITI</b>	-	-
<b>C) SERVIZI DI GESTIONE, INTERMEDIAZIONE E CONSULENZA</b>	55.881	61.964
1. Negoziazione di titoli	2.681	2.365
2. Negoziazione di valute	3.892	4.251
3. Gestioni patrimoniali:	8.994	8.896
3.1. individuali	8.994	8.896
3.2. collettive	-	-
4. Custodia e amministrazione di titoli	1.970	1.801
5. Banca depositaria	2.069	1.303
6. Collocamento di titoli	20.921	27.182
7. Raccolta ordini	3.419	4.884
8. Attività di consulenza	-	-
9. Distribuzione di servizi di terzi:	11.935	11.282
9.1. gestioni patrimoniali:	48	43
9.1.1. individuali	48	43
9.1.2. collettive	-	-
9.2. prodotti assicurativi	7.558	7.295
9.3. altri prodotti	4.329	3.944
<b>D) SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO</b>	23.964	21.823
<b>E) SERVIZI DI SERVICING PER OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE</b>	-	-
<b>F) ESERCIZIO DI ESATTORIE E RICEVITORIE</b>	-	-
<b>G) ALTRI SERVIZI</b>	32.843	30.634
1. Recupero spese su conti correnti debitori	21.092	20.481
2. Recupero spese su mutui e sovvenzioni varie	4.450	3.486
3. Canoni cassette di sicurezza, colli chiusi, pellicce	495	507
4. Commissioni bancomat	5.441	4.877
5. Altri	1.365	1.283

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.



	31.12.2002	31.12.2001
<b>2.2 Dettaglio della voce 40 "Commissioni attive"</b>		
<b>"Canali distributivi dei prodotti e servizi"</b>	<b>41.850</b>	<b>47.360</b>
<b>A) PRESSO PROPRI SPORTELLI:</b>	41.850	47.360
1. Gestioni patrimoniali	8.994	8.896
2. Collocamento di titoli	20.921	27.182
3. Servizi e prodotti di terzi	11.935	11.282
<b>B) OFFERTA FUORI SEDE:</b>	-	-
1. Gestioni patrimoniali	-	-
2. Collocamento di titoli	-	-
3. Servizi e prodotti di terzi	-	-

	31.12.2002	31.12.2001
<b>2.3 Composizione della voce 50 "Commissioni passive"</b>	<b>15.669</b>	<b>11.872</b>
<b>A) GARANZIE RICEVUTE</b>	107	85
<b>B) DERIVATI SU CREDITI</b>	-	-
<b>C) SERVIZI DI GESTIONE E INTERMEDIAZIONE</b>	7.646	4.312
1. Negoziazione di titoli	1.751	1.290
2. Negoziazione di valute	41	70
3. Gestioni patrimoniali:	5.069	2.059
3.1. portafoglio proprio	1.140	-
3.2. portafoglio di terzi	3.929	2.059
4. Custodia e amministrazione di titoli	785	893
5. Collocamento di titoli	-	-
6. Offerta fuori sede di titoli, prodotti e servizi	-	-
<b>D) SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO</b>	6.059	5.070
<b>E) ALTRI SERVIZI</b>	1.857	2.405
1. Carte di credito elettroniche diverse	725	676
2. Servizi finanziari ricevuti	225	297
3. Commissioni e spese su c/c banche estere	246	213
4. Servizi vari da banche	221	306
5. Altri servizi ricevuti	440	913

**Sezione 3:**  
**I profitti e le perdite**  
**da operazioni**  
**finanziarie**

31.12.2002

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

**9.841**

Voci/Operazioni	Operazioni su titoli	Operazioni su valute	Altre operazioni
<b>A.1 RIVALUTAZIONI</b>	4.924	-	20.755
<b>A.2 SVALUTAZIONI</b>	-1.940	-	-23.756
<b>B. ALTRI PROFITTI/PERDITE</b>	7.008	2.408	442
<b>TOTALE</b>	<b>9.992</b>	<b>2.408</b>	<b>-2.559</b>
1. Titoli di Stato	2.110		
2. Altri titoli di debito	8.749		
3. Titoli di capitale	-839		
4. Contratti derivati su titoli	-28		

Nell'esercizio è variato il criterio di valutazione, sia con riferimento ai titoli non immobilizzati, sia con riferimento ai contratti derivati quotati: si è abbandonato il criterio del "minore tra costo e mercato" e si è adottato il "valore di mercato", come meglio specificato nella parte A - Criteri di valutazione.

I dati non sono pertanto direttamente confrontabili con l'anno precedente; la variazione del criterio ha determinato maggiori proventi per 3.873 migliaia di euro, al netto della parte retrospettiva contabilizzata nella pertinente voce 180 di conto economico "Proventi straordinari" per 657 migliaia di euro.

Nel complesso i profitti da operazioni finanziarie si attestano a 9.841 migliaia di euro; al netto della quota riferibile alla variazione del criterio di valutazione, si attestano a 5.968 migliaia di euro e, quindi, con un incremento di 104 migliaia di euro rispetto all'esercizio precedente.

Nelle rivalutazioni su titoli di fine periodo (4.924 migliaia di euro) risultano comprese riprese di valore e plusvalenze su titoli con contratti derivati sottostanti per 4.143 migliaia di euro.

Le "svalutazioni su titoli" (1.940 migliaia di euro) sono da ricondursi per 1.045 migliaia di euro a minusvalenze su titoli con contratti derivati sottostanti.

Alle rivalutazioni/svalutazioni su titoli si contrappongono svalutazioni per 3.196 migliaia

di euro dei contratti derivati sottostanti, comprese tra quelle riportate con riferimento alle "Altre operazioni".

Il risultato dell'attività di negoziazione in titoli si attesta a 7.008 migliaia di euro, nei quali sono compresi utili per 3.279 migliaia di euro da chiusura operazioni derivate sottostanti che, a loro volta, hanno prodotto perdite per 3.313 migliaia di euro rilevate tra gli "Altri profitti/perdite" delle "Altre operazioni".

In ambito commerciale sono stati collocati prodotti derivati, finalizzati alla copertura delle posizioni di tasso d'interesse. Essi hanno generato proventi compresi nella voce "Altre operazioni" pari a 3.730 migliaia di euro.

L'operatività in cambi è stata caratterizzata da momenti di particolare volatilità; un'oculata gestione ha determinato i risultati economici evidenziati (profitti per 2.408 migliaia di euro).

Le rivalutazioni e le svalutazioni delle "Altre operazioni" vengono analizzate unitariamente, in calce al prospetto riportante la situazione al 31.12.2001.

**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
<b>A.1 RIVALUTAZIONI</b>	2.532	-	1.435
<b>A.2 SVALUTAZIONI</b>	-3.880	-	-3.269
<b>B. ALTRI PROFITTI/PERDITE</b>	5.972	3.160	-86
<b>TOTALE</b>	<b>4.624</b>	<b>3.160</b>	<b>-1.920</b>
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		

### Analisi delle rivalutazioni e svalutazioni su "Altre operazioni"

<b>Rivalutazioni</b>	<b>31.12.2002</b>	<b>31.12.2001</b>
Rivalutazione di contratti IRS a copertura di titoli	-	1.341
Rivalutazione di contratti FRA di negoziazione	-	74
Rivalutazione di altri contratti derivati di negoziazione	20.755	20
<b>TOTALE</b>	<b>20.755</b>	<b>1.435</b>

<b>Svalutazioni</b>	<b>31.12.2002</b>	<b>31.12.2001</b>
Svalutazione di contratti IRS a copertura di titoli	3.196	3.258
Svalutazione di altri contratti derivati di negoziazione	20.560	11
<b>TOTALE</b>	<b>23.756</b>	<b>3.269</b>

Le rivalutazioni/svalutazioni di altri contratti derivati di negoziazione si riferiscono, nella sostanza, a valutazioni di IRS pareggiati, che hanno prodotto un effetto positivo complessivo di 195 migliaia di euro.

#### Sezione 4: Le spese amministrative

<b>4.1 Numero medio dei dipendenti per categoria</b>	<b>31.12.2002</b>	<b>31.12.2001</b>
<b>A) DIRIGENTI</b>	22	22
<b>B) QUADRI DIRETTIVI DI 3° E 4° LIVELLO</b>	328	312
<b>C) RESTANTE PERSONALE</b>	1.743	1.741
<b>TOTALE</b>	<b>2.093</b>	<b>2.075</b>

	31.12.2002	31.12.2001
<b>4.2 Composizione della voce 80 "Spese amministrative"</b>	<b>239.298</b>	<b>231.622</b>
<b>A) SPESE PER IL PERSONALE</b>	136.680	129.370
Somma "di cui" di schema di conto economico	126.475	119.723
Altre spese per il personale:		
- Spese di addestramento	847	835
- Accantonamento per oneri diversi per il personale dipendente	1.982	1.828
- Provvidenze varie e altre spese	7.376	6.984
<b>B) ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE</b>	102.618	102.252
- Imposte indirette e tasse relative all'esercizio	13.345	13.225
- Invim decennale pagata nell'esercizio	-	11
- Imposte indirette e tasse indeducibili relative all'esercizio	653	640
- Spese professionali varie	1.116	921
- Spese professionali per recupero crediti	1.888	1.914
- Spese assicurazioni crediti speciali, mutui e conti correnti	838	966
- Spese assicurazioni altre	1.391	1.167
- Spese di rappresentanza	240	159
- Spese pubblicità indeducibili fiscalmente	79	129
- Spese pubblicità altre	2.196	2.576
- Spese locazione macchine	80	60
- Manutenzione mobili, impianti e macchine	2.183	1.881
- Manutenzione autovetture	25	17
- Affitto immobili di terzi	6.275	6.019
- Manutenzione ordinaria immobili uso ufficio	481	479
- Pulizia locali e ritiro immondizia	1.487	1.745
- Stampati e cancelleria	658	1.050
- Costo assegni	156	131
- Spese illuminazione, acqua e riscaldamento	2.641	2.671
- Spese vigilanza	1.776	1.681
- Spese viaggi	67	52
- Spese trasporto	189	297
- Spese postali, telefoniche e telex	2.909	4.154
- Spese postali estratti conto clientela	358	1.031
- Spese postali varie per servizio estero	26	11
- Spese recupero crediti	480	430
- Spese visure e informazioni	1.989	1.801
- Spese immobili uso abitazione	57	80
- Danni e perdite varie	573	866
- Spese immobili strumentali per natura	30	11
- Acquisto beni e servizi non professionali	829	1.002
- Oneri utilità sociale personale deducibili	85	122
- Oneri utilità sociale indeducibili	45	55
- Oneri utilità sociale persone giuridiche deducibili	20	14
- Quote associative di categoria	108	126
- Appalto servizi di Gruppo (*)	54.896	52.713
- Compensi ad amministratori e sindaci (°)	1.164	1.055
- Spese indeducibili fiscalmente	39	29
- Rimborso spese amministratori e sindaci	-	2
- Carburanti autovetture	63	62
- Rimborso spese personale distaccato	284	203
- Spese impiego cellulari e radiomobili	75	78
- Lavoro interinale	386	60
- Altre	438	556

(\*) Il contenuto incremento di spesa consegue anche alla graduale estensione a nuove applicazioni dei servizi di Gruppo, al fine di conseguire "sinergie".

(°) Compresi la relativa imposta sul valore aggiunto e gli oneri accessori.

**Sezione 5:**  
**Le rettifiche,**  
**le riprese e gli**  
**accantonamenti**

	31.12.2002	31.12.2001
<b>5.1 Composizione della voce 120 "Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni"</b>	<b>33.238</b>	<b>32.585</b>
<b>A) RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI</b>	33.238	32.585
di cui:		
- Rettifiche forfettarie per rischio paese	-	-
- Altre rettifiche forfettarie	8.109	5.485
<b>B) ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI</b>	-	-
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.

	31.12.2002	31.12.2001
<b>5.2 Composizione della voce 90 "Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali"</b>	<b>9.140</b>	<b>10.002</b>
<b>A) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	2.711	2.803
- Ammortamento costi sostenuti su cespiti in affitto	1.718	1.810
- Altri ammortamenti	993	993
<b>B) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	6.429	7.199
- Ammortamento beni stabili	3.151	3.224
- Ammortamento impianti	2.397	2.873
- Ammortamento mobilio	881	1.102

	31.12.2002	31.12.2001
<b>5.3 Composizione della voce 100 "Accantonamenti per rischi ed oneri"</b>	<b>3.387</b>	<b>2.384</b>
<b>A) ACCANTONAMENTO AI FONDI PER RISCHI ED ONERI a copertura delle vertenze giudiziali in essere (principalmente revocatorie fallimentari) e dell'impegno verso il Fondo pensione per il personale del Credito Bergamasco</b>	3.129	2.126
<b>B) ACCANTONAMENTO AL FONDO RISCHI PER FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI</b>	258	258

	31.12.2002	31.12.2001
<b>5.4 Composizione della voce 130 "Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni"</b>	<b>18.071</b>	<b>12.535</b>
<b>A) RIPRESE DI VALORE RISPETTO A PRECEDENTE VALUTAZIONE DI CREDITI</b>	17.895	11.302
Con riferimento all'esercizio 2002 si precisa che 7.736 migliaia di euro sono riprese di valore da valutazione di crediti in linea capitale; 5.561 migliaia di euro sono analoghe riprese da realizzo; 405 migliaia di euro sono riprese di valore su crediti in linea interessi e 4.193 migliaia di euro sono sopravvenienze su crediti già scaricati contabilmente.		
<b>B) RIPRESE DI VALORE RISPETTO A PRECEDENTE VALUTAZIONE DI CREDITI E GARANZIE RILASCIATE PER RISCHIO PAESE</b>	42	173
<b>C) RIPRESE DI VALORE RISPETTO A PRECEDENTE VALUTAZIONE DELLE GARANZIE RILASCIATE E IMPEGNI ASSUNTI</b>	134	1.060

	31.12.2002	31.12.2001
<b>5.5 Composizione della voce 140 "Accantonamenti ai fondi rischi su crediti"</b>	<b>23.400</b>	<b>19.064</b>
Quota stanziata nell'esercizio a copertura del rischio eventuale in linea capitale	15.608	11.769
Quota stanziata nell'esercizio a copertura del rischio eventuale in linea interessi (*)	7.792	7.295

(\*) Corrisponde ai nuovi interessi moratori maturati nell'esercizio, giudicati recuperabili.

	31.12.2002	31.12.2001
<b>5.6 Composizione della voce 150 "Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie"</b>	<b>1</b>	<b>687</b>
Minusvalenze ritenute durevoli su partecipazioni	1	687

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

	31.12.2002	31.12.2001
<b>5.7 Composizione della voce 160</b>		
<b>“Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie”</b>	-	-
Riprese di valore su partecipazioni	-	-

Si registra una modesta ripresa di valore nell'esercizio 2001 (158 euro). Tale ripresa non risulta peraltro in tabella per effetto dell'arrotondamento degli importi alle migliaia di euro. Consegue a precedenti "svalutazioni", che non potevano essere mantenute per il venir meno delle cause che le avevano originate.

## Sezione 6:

### Altre voci del conto economico

	31.12.2002	31.12.2001
<b>6.1 Composizione della voce 70</b>		
<b>“Altri proventi di gestione”</b>	<b>48.115</b>	<b>45.862</b>
Fitti e canoni attivi	1.470	1.158
Recupero di imposte su depositi, conti correnti e finanziamenti	12.597	12.802
Recupero di premi assicurazione clientela	260	276
Recupero spese su depositi e conti correnti creditori	18.383	15.098
Rimborso spese per personale distaccato presso altre imprese	11.211	10.589
Spese legali recuperate	464	685
Spese legali reclamabili, caricate a "sofferenze" lorde	1.452	1.491
Proventi da opzioni implicite	1.195	2.900
Altri proventi di gestione	1.083	863

	31.12.2002	31.12.2001
<b>6.2 Composizione della voce 110</b>		
<b>“Altri oneri di gestione”</b>	<b>1.892</b>	<b>3.366</b>
Canoni passivi su immobilizzazioni in leasing finanziario	652	590
Oneri da opzioni implicite	1.240	2.776



	31.12.2002	31.12.2001
<b>6.3 Composizione della voce 180 "Proventi straordinari"</b>	<b>15.237</b>	<b>8.226</b>
Proventi da cessione di partecipazioni	-	61
Utili da realizzo di immobili	1.521	317
Utili da realizzo di altri beni	4	28
Sopravvenienze attive e insussistenze del passivo	3.958	1.557
Riduzione "Fondo rischi su crediti - interessi moratori", per interessi incassati	5.247	6.103
Rimborsi assicurativi per risarcimento danni vari	938	160
Riduzione fondi diversi	2.912	-
Effetti retrospettivi passaggio al mercato nella valutazione valori mobiliari quotati	657	-

Nelle sopravvenienze attive al 31.12.2002 è compreso l'importo di 1.149 migliaia di euro (699 migliaia di euro al 31.12.2001) da rimborsi di imposte, in accoglimento di contenzioso tributario, instaurato a suo tempo.

In tale voce è compreso pure l'importo di 2.157 migliaia di euro per risarcimento di danno subito nel 1997, conseguente alla malversazione verificatasi presso la nostra filiale di Trezzano. La questione risulta ora definitivamente risolta.

Tra i rimborsi assicurativi è pure compreso l'importo di 688 migliaia di euro per risarcimento di danno subito nel corso dell'esercizio per malversazione verificatasi presso la nostra filiale di Castrezzato.

	31.12.2002	31.12.2001
<b>6.4 Composizione della voce 190 "Oneri straordinari"</b>	<b>2.593</b>	<b>931</b>
Perdite da realizzo di immobilizzazioni materiali	-	8
Sopravvenienze passive e insussistenze dell'attivo	2.593	923

Le sopravvenienze passive al 31.12.2002 includono l'importo di 1.162 migliaia di euro per perdite derivanti da malversazione verificatasi nel corso dell'esercizio presso la nostra filiale di Castrezzato.

## 6.5 Composizione della voce 220 "Imposte sul reddito dell'esercizio"

	31.12.2002	31.12.2001
1. IMPOSTE CORRENTI	63.981	57.136
2. Variazione delle imposte anticipate	4.700	5.089
3. Variazione delle imposte differite	-716	-2.018
4. IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	67.965	60.207

L'importo della variazione di punto 2 rappresenta il saldo degli aumenti e delle diminuzioni indicati nella sezione 7.4 di parte B.

L'importo di punto 3 rappresenta il saldo degli analoghi aumenti e delle diminuzioni indicati nella sezione 7.5 di parte B.

Non rilevano imposte a carico in attuazione della decisione della Commissione delle Comunità Europee dell'11 dicembre 2001 relativa al regime di aiuti di stato in favore delle banche e del disposto di cui all'art. 1 del D. L. 24.12.2002, n. 282, convertito nella Legge 21.2.2003, n. 27, in quanto la nostra banca non ha fruito delle 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
31.12.2002	637.741	21.446	659.187
31.12.2001	635.343	44.561	679.904



## PARTE D - ALTRE INFORMAZIONI

### Sezione 1: Gli amministratori e i sindaci

#### 1.1 Compensi

	31.12.2002	31.12.2001
A) AMMINISTRATORI	1.296	1.209
B) SINDACI	190	170

#### 1.2 Crediti e garanzie rilasciate

	31.12.2002	31.12.2001
A) AMMINISTRATORI	482.614	300.755
B) SINDACI	12.985	3.843

Nell'anno 2002, l'ammontare complessivo di 495.599 migliaia di euro (utilizzato per 250.804 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 495.377 migliaia di euro di affidamenti (utilizzati per circa 250.799 migliaia di euro) concessi a società facenti capo a n. 10 amministratori e n. 2 sindaci.

**Compensi corrisposti agli amministratori, ai sindaci e al direttore generale  
(informativa ai sensi art. 78 della delibera Consob n. 11971/1999 in forma tabellare come  
previsto dalla delibera Consob n. 13616 del 12.6.2002)**

Nominativo °	Carica ricoperta	Periodo per cui é stata ricoperta la carica
Cesare Zonca	Presidente del Consiglio di Amministrazione Consigliere di Amministrazione (quota utili) § Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza) Componente del Comitato Esecutivo	1.1.2002-31.12.2002 1.1.2002-31.12.2002 1.1.2002-31.12.2002 1.1.2002-31.12.2002
Carlo Fratta Pasini	Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione Vice Presidente Vicario del Consiglio di Amministrazione Consigliere di Amministrazione (quota utili) § Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza) Componente del Comitato Esecutivo	1.1.2002-20.4.2002 20.4.2002-31.12.2002 1.1.2002-31.12.2002 1.1.2002-31.12.2002 1.1.2002-31.12.2002
Franco Nale	Vice Presidente Vicario del Consiglio di Amministrazione Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione Consigliere di Amministrazione (quota utili) § Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza) Componente del Comitato Esecutivo	1.1.2002-20.4.2002 20.4.2002-31.12.2002 1.1.2002-31.12.2002 1.1.2002-31.12.2002 1.1.2002-31.12.2002
Fabio Innocenzi	Consigliere Delegato Consigliere di Amministrazione (quota utili) § Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza) Componente del Comitato Esecutivo	1.1.2002-31.12.2002 1.1.2002-31.12.2002 1.1.2002-31.12.2002 1.1.2002-31.12.2002
Danilo Andrioli	Consigliere di Amministrazione (quota utili) § Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	1.1.2002-20.4.2002 1.1.2002-20.4.2002
Alberto Bombassei	Consigliere di Amministrazione (quota utili) § Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	1.1.2002-31.12.2002 1.1.2002-31.12.2002
Annamaria Colombelli	Consigliere di Amministrazione (quota utili) § Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	1.1.2002-31.12.2002 1.1.2002-31.12.2002
Vittorio Corradi	Consigliere di Amministrazione (quota utili) § Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	20.4.2002-31.12.2002 20.4.2002-31.12.2002
Guido Crippa	Consigliere di Amministrazione (quota utili) § Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza) Componente del Comitato Esecutivo	1.1.2002-31.12.2002 1.1.2002-31.12.2002 1.1.2002-31.12.2002
Vincenzo Franzoni	Consigliere di Amministrazione (quota utili) § Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	1.1.2002-14.3.2002 1.1.2002-14.3.2002
Giacomo Gnutti	Consigliere di Amministrazione (quota utili) § Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	1.1.2002-31.12.2002 1.1.2002-31.12.2002
Eugenio Manzato	Consigliere di Amministrazione (quota utili) § Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	20.4.2002-12.6.2002 20.4.2002-12.6.2002
Adriano Mazzucconi	Consigliere di Amministrazione (quota utili) § Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	1.1.2002-31.12.2002 1.1.2002-31.12.2002

Scadenza della carica	Emolumenti per la carica nella società che redige il bilancio #	Benefici non monetari	Bonus e altri incentivi	Altri compensi
30.4.2003	244.135,20			
30.4.2005	27.333,18			
	7.786,71			
30.4.2003	25.595,24			
20.4.2002	10.329,14			
30.4.2003	23.333,33			
30.4.2005	27.333,18			
	7.136,71			
30.4.2003	25.595,24			
20.4.2002	51.645,69			
30.4.2003	23.333,33			
30.4.2005	27.333,18			
	7.141,14			
30.4.2003	25.595,24			
30.4.2003	164.979,02			
30.4.2005	27.333,18			
	6.495,57			
30.4.2003	25.595,24			
dimissioni	9.111,06			
	1.291,14			
30.4.2005	27.333,18			
	3.245,57			
30.4.2005	27.333,18			
	7.786,71			
30.4.2005	18.222,12			
	5.200,00			
30.4.2005	27.333,18			
	7.786,71			
30.4.2003	25.595,24			
dimissioni	4.555,53			
	1.291,14			
30.4.2005	27.333,18			
	7.786,71			
dimissioni	2.277,77 *			
	1.950,00 *			
30.4.2005	27.333,18			
	7.786,71			

(segue)

Nominativo °	Carica ricoperta	Periodo per cui é stata ricoperta la carica
Piero Luigi Montani	Consigliere di Amministrazione (quota utili) § Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza) Componente del Comitato Esecutivo	17.6.2002-31.12.2002 17.6.2002-31.12.2002 17.6.2002-31.12.2002
Alberto Motta	Consigliere di Amministrazione (quota utili) § Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	20.4.2002-31.12.2002 20.4.2002-31.12.2002
Francesco Pasti	Consigliere di Amministrazione (quota utili) § Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza) Componente del Comitato Esecutivo	1.1.2002-20.4.2002 1.1.2002-20.4.2002 1.1.2002-20.4.2002
Carlo Pavesi	Consigliere di Amministrazione (quota utili) § Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	1.1.2002-31.12.2002 1.1.2002-31.12.2002
Antonio Percassi	Consigliere di Amministrazione (quota utili) § Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	20.4.2002-31.12.2002 20.4.2002-31.12.2002
Claudio Rangoni Machiavelli	Consigliere di Amministrazione (quota utili) § Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza) Componente del Comitato Esecutivo	1.1.2002-31.12.2002 1.1.2002-31.12.2002 1.1.2002-31.12.2002
Mario Ratti	Consigliere di Amministrazione (quota utili) § Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza) Componente del Comitato Esecutivo	1.1.2002-31.12.2002 1.1.2002-31.12.2002 1.1.2002-31.12.2002
Ermanno Rho	Consigliere di Amministrazione (quota utili) § Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	1.1.2002-31.12.2002 1.1.2002-31.12.2002
Andrea Riello	Consigliere di Amministrazione (quota utili) § Consigliere di Amministrazione (medaglia di presenza)	1.1.2002-20.4.2002 1.1.2002-20.4.2002
Giovanni Tantini	Presidente del Collegio Sindacale	1.1.2002-31.12.2002
Fabio Bombardieri	Sindaco Effettivo	1.1.2002-31.12.2002
Claudia Rossi	Sindaco Effettivo	1.1.2002- 20.4.2002
Franco Giarolli	Sindaco Effettivo	20.4.2002-31.12.2002
Renato Salerno	Sindaco Effettivo	1.1.2002-31.12.2002
Antonio Zini	Sindaco Effettivo	1.1.2002-31.12.2002
Stefano Berlanda	Sindaco Supplente	1.1.2002-31.12.2002
Eugenio Mercorio	Sindaco Supplente	1.1.2002-31.12.2002
Franco Menini	Direttore Generale	1.1.2002-31.12.2002

° 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.

# Gli emolumenti per la carica sono indicati per competenza d'esercizio 2002, ancorché non corrisposti a fine esercizio.

§ Quota utili di competenza del 2002, ripartita fra i componenti il consiglio sulla base del progetto di bilancio approvato dal consiglio di amministrazione in data 17 marzo 2003, che sarà presentato per l'approvazione all'assemblea dei soci del 12 aprile 2003.

\* Tali emolumenti, a seguito di comunicazione dell'interessato, sono stati riversati alle società di appartenenza.

Scadenza della carica	Emolumenti per la carica nella società che redige il bilancio #	Benefici non monetari	Bonus e altri incentivi	Altri compensi
dimissioni	15.944,36 * 3.900,00 * 12.500,00 *			
30.4.2005	18.222,12 4.550,00			
dimissioni	9.111,06 1.936,71 8.333,33			
30.4.2005	27.333,18 6.486,71			
30.4.2005	18.222,12 5.200,00			
30.4.2005	27.333,18 7.786,71			
30.4.2003	25.595,24			
30.4.2005	27.333,18 7.136,71			
30.4.2003	25.595,24			
30.4.2005	27.333,18 7.786,71			
dimissioni	9.111,06 645,57			
30.4.2005	51.000,00			
30.4.2005	34.000,00			
dimissioni	10.329,00			
30.4.2005	22.667,00			3.858,67
30.4.2005	34.000,00			
30.4.2005	34.000,00			
30.4.2005	-			
30.4.2005	-			
tempo indeterminato	464.823,36	3.168,12	90.000,00	

**Sezione 2:**  
**Impresa Capogruppo**  
**o ente creditizio**  
**comunitario**  
**Controllante**

**2.1 Denominazione**

BANCO POPOLARE DI VERONA E NOVARA  
Società cooperativa a responsabilità limitata

**2.2 Sede**

Piazza Nogara, 2 - 37121 VERONA  
Codice fiscale, partita IVA ed iscrizione  
al Registro Imprese di Verona n. 03231270236  
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**

	2002	2001
<b>Intermediazione primaria:</b>		
impieghi/raccolta (*)	100,78%	107,08%
<b>Indici di solvibilità:</b>		
patrimonio/raccolta (*)	10,59%	11,56%
patrimonio/impieghi	10,51%	10,79%
sofferenze in linea capitale/impieghi per cassa	0,77%	0,69%
sofferenze in linea capitale/patrimonio netto più fondo rischi bancari generali e fondi rischi su crediti	6,94%	6,09%
<b>Indici di redditività:</b>		
utile netto d'esercizio/capitale e riserve	12,88%	12,74%
risultato lordo di gestione/capitale e riserve	27,60%	27,98%
risultato lordo di gestione/attivo	1,75%	1,82%
costi operativi/margine di intermediazione	52,78%	52,82%
costi operativi più ammortamenti/margine di intermediazione	55,03%	55,38%
<b>Indici di struttura</b> (migliaia di euro):		
raccolta per dipendente (*)	3.364	2.935
impieghi clientela per dipendente	3.391	3.143
risultato lordo di gestione per dipendente	87	84
<b>Indici di patrimonializzazione:</b>		
patrimonio ai fini di vigilanza/attivo	6,95%	7,12%
coefficiente di solvibilità individuale: patrimonio ai fini di vigilanza/attivo ponderato in funzione del rischio creditizio	10,45%	10,04%

(\*) 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.