



SCHEMI DELLO STATO PATRIMONIALE E DEL CONTO ECONOMICO

Struttura del bilancio

Il bilancio è stato redatto in osservanza delle norme civilistiche e di quelle specifiche riguardanti il settore creditizio vigenti al 31.12.2002.

Esso risulta integrato da prospetti predisposti al fine di ottenere una migliore chiarezza espositiva e da note di commento esplicative del bilancio stesso.

La struttura del bilancio dell'esercizio 2002 è la medesima dell'anno precedente con riferimento sia ai principi contabili sia, di regola, ai dettagli riportati nelle varie sezioni di nota integrativa, i cui dati sono espressi in migliaia di euro.

Risulta variato il criterio di valutazione dei valori mobiliari quotati, non immobilizzati, come illustrato nella sezione 1 – Parte A – Criteri di valutazione di nota integrativa.

Si precisa inoltre che alcuni dati di bilancio e conseguentemente della nota integrativa al 31.12.2001 sono stati riclassificati, o diversamente rappresentati, al fine di adattarli e renderli omogenei all'impostazione adottata al 31.12.2002.

Più specificamente:

- giro della consistenza (2.792 migliaia di euro) dei "fondi di quiescenza e per obblighi simili" di voce 80 "Fondi per rischi ed oneri", sottovoce a) ad "altri fondi", sottovoce c) della medesima voce del passivo di stato patrimoniale.

La nuova rappresentazione consegue alla natura del "Fondo pensione per il personale del Credito Bergamasco" (fondo esterno) nei confronti del quale sussiste l'impegno.

In tal senso si indirizzano le indicazioni diramate da Banca d'Italia.

Consequentemente a conto economico 2001 si opera un giro di 1.384 migliaia di euro (accantonamento dell'esercizio a tale titolo) da "trattamento di quiescenza e simili" di sottovoce a) "spese per il personale" di voce 80 "Spese amministrative" a voce 100 "Accantonamenti per rischi ed oneri".

- Incremento di voce 140 "Accantonamenti ai fondi rischi su crediti" e di voce 180 "Proventi straordinari" di 6.103 migliaia di euro a seguito di separata indicazione dei movimenti nell'esercizio dei "Fondi rischi su crediti - linea interessi moratori", a suo tempo contabilizzati a conguaglio tra i nuovi interessi maturati nell'esercizio 2001 (7.295 migliaia di euro) e gli interessi precedentemente accantonati, incassati nell'esercizio 2001 (6.103 migliaia di euro). La diversa rappresentazione consegue alla volontà di uniformarne l'espressione in conto economico e in nota integrativa (cfr. sezione 7.2 "Variazioni nell'esercizio dei "Fondi rischi su crediti" - Interessi moratori" [voce 90 del passivo]).

Come previsto dall'art. 29, comma 1, lett. a) del D. Lgs. n. 87 del 27 gennaio 1992 ed analogamente alle scelte operate dal bilancio d'esercizio 1995, non si predispone il bilancio consolidato di Gruppo in quanto le imprese controllate dalla nostra banca rappresentano quantitativamente una realtà trascurabile rispetto alla banca. La loro considerazione, anche a livello complessivo, sarebbe irrilevante ai fini della chiarezza, veridicità e correttezza di rappresentazione patrimoniale, finanziaria ed economica del Credito Bergamasco.

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.

Stato patrimoniale

VOCI DELL'ATTIVO	31.12.2002	31.12.2001
10 Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali	61.589.306	67.990.557
20 Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali	86.041.151	151.525.518
30 Crediti verso banche:	2.187.053.143	1.767.462.161
a) a vista	912.202.901	117.715.249
b) altri crediti	1.274.850.242	1.649.746.912
40 Crediti verso clientela	7.096.614.074	6.521.511.737
di cui:		
- crediti con fondi di terzi in amministrazione	3.776.466	2.968.366
50 Obbligazioni e altri titoli di debito:	506.460.412	517.284.111
a) di emittenti pubblici	232.000.373	205.612.192
b) di banche	137.132.768	178.560.274
di cui:		
- titoli propri	647.970	5.199.478
c) di enti finanziari	98.115.735	117.599.220
d) di altri emittenti	39.211.536	15.512.425
60 Azioni, quote e altri titoli di capitale	19.117.177	7.133.689
70 Partecipazioni	13.059.369	12.787.636
80 Partecipazioni in imprese del Gruppo	106.701.039	80.747.478
90 Immobilizzazioni immateriali	3.929.807	5.511.733
di cui:		
- costi di impianto	3.161.278	3.750.271
100 Immobilizzazioni materiali	56.645.400	60.758.040
130 Altre attività	234.378.865	297.850.799
140 Ratei e risconti attivi:	73.393.645	80.570.072
a) ratei attivi	69.653.532	78.843.991
b) risconti attivi	3.740.113	1.726.081
TOTALE DELL'ATTIVO	10.444.983.388	9.571.133.531

(valori in euro)

VOCI DEL PASSIVO	31.12.2002	31.12.2001
10 Debiti verso banche:	2.165.201.099	2.297.419.271
a) a vista	509.537.294	643.966.323
b) a termine o con preavviso	1.655.663.805	1.653.452.948
20 Debiti verso clientela:	4.688.060.318	3.792.324.607
a) a vista	3.655.703.524	2.809.351.514
b) a termine o con preavviso	1.032.356.794	982.973.093
30 Debiti rappresentati da titoli:	2.353.833.850	2.297.819.619
a) obbligazioni	2.138.736.649	2.058.324.975
b) certificati di deposito	185.663.858	117.651.945
c) altri titoli	29.433.343	121.842.699
40 Fondi di terzi in amministrazione	3.566.014	2.764.532
50 Altre passività	250.884.096	242.366.076
60 Ratei e risconti passivi:	44.988.721	54.153.099
a) ratei passivi	39.406.602	49.100.976
b) risconti passivi	5.582.119	5.052.123
70 Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	49.670.022	47.327.086
80 Fondi per rischi ed oneri:	98.113.032	93.406.294
b) fondi imposte e tasse	78.966.105	73.774.240
c) altri fondi	19.146.927	19.632.054
90 Fondi rischi su crediti	37.217.958	32.029.062
100 Fondo per rischi bancari generali	7.746.853	7.746.853
120 Capitale	185.180.541	185.180.541
130 Sovrapprezzi di emissione	10.648.702	10.648.702
140 Riserve:	464.805.616	428.402.253
a) riserva legale	107.543.219	99.583.219
b) altre riserve	357.262.397	328.819.034
160 Utili portati a nuovo	352	8.313
170 Utile d'esercizio	85.066.214	79.537.223
TOTALE DEL PASSIVO	10.444.983.388	9.571.133.531

GARANZIE E IMPEGNI	31.12.2002	31.12.2001
10 Garanzie rilasciate di cui:	849.560.050	784.071.440
- accettazioni	21.187.869	21.637.825
- altre garanzie	828.372.181	762.433.615
20 Impegni	89.243.724	140.901.805

Conto economico
(valori in euro)

VOCI	31.12.2002	31.12.2001
10 Interessi attivi e proventi assimilati di cui: - su crediti verso clientela - su titoli di debito	475.269.672 389.373.522 30.699.923	503.378.397 395.593.425 38.431.032
20 Interessi passivi e oneri assimilati di cui: - su debiti verso clientela - su debiti rappresentati da titoli	-210.845.133 -74.922.684 -72.880.092	-248.407.865 -84.904.649 -80.818.338
30 Dividendi e altri proventi: a) su azioni, quote e altri titoli di capitale b) su partecipazioni c) su partecipazioni in imprese del Gruppo d) su associazione in partecipazione	8.629.648 574.012 613.725 7.272.744 169.167	6.035.571 97.388 36.918 4.503.463 1.397.802
40 Commissioni attive	117.331.110	118.764.257
50 Commissioni passive	-15.668.620	-11.872.472
60 Profitti da operazioni finanziarie	9.841.435	5.863.616
70 Altri proventi di gestione	48.115.063	45.862.437
80 Spese amministrative: a) spese per il personale di cui: - salari e stipendi - oneri sociali - trattamento di fine rapporto - trattamento di quiescenza e simili b) altre spese amministrative	-239.298.499 -136.680.003 -89.088.274 -25.188.565 -7.702.935 -4.495.485 -102.618.496	-231.621.648 -129.369.897 -83.747.886 -23.793.004 -7.862.123 -4.320.081 -102.251.751
90 Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	-9.140.269	-10.002.248
100 Accantonamenti per rischi ed oneri	-3.386.744	-2.384.004
110 Altri oneri di gestione	-1.891.806	-3.365.966
120 Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni	-33.238.361	-32.584.615
130 Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni	18.071.286	12.534.662
140 Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	-23.400.470	-19.063.731
150 Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie	-792	-686.977
160 Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie	-	158
170 Utile delle attività ordinarie	140.387.520	132.449.572
180 Proventi straordinari	15.236.918	8.225.525
190 Oneri straordinari	-2.592.857	-931.317
200 Utile straordinario	12.644.061	7.294.208
220 Imposte sul reddito dell'esercizio	-67.965.367	-60.206.557
230 Utile d'esercizio	85.066.214	79.537.223