

## NOTA INTEGRATIVA

---



## NOTA INTEGRATIVA

---

### Struttura e contenuto del bilancio

---

#### Parte A - Criteri di valutazione

- Sezione 1 - L'illustrazione dei criteri di valutazione
- Sezione 2 - Le rettifiche e gli accantonamenti fiscali

#### Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

- Sezione 1 - I crediti
- Sezione 2 - I titoli
- Sezione 3 - Le partecipazioni
- Sezione 4 - Le immobilizzazioni materiali ed immateriali
- Sezione 5 - Altre voci dell'attivo
- Sezione 6 - I debiti
- Sezione 7 - I fondi
- Sezione 8 - Il capitale, le riserve, il fondo per rischi bancari generali
- Sezione 9 - Altre voci del passivo
- Sezione 10 - Le garanzie e gli impegni
- Sezione 11 - Concentrazione e distribuzione delle attività e delle passività
- Sezione 12 - Gestione ed intermediazione per conto terzi

#### Parte C - Informazioni sul conto economico

- Sezione 1 - Gli interessi
- Sezione 2 - Le commissioni
- Sezione 3 - I profitti e le perdite da operazioni finanziarie
- Sezione 4 - Le spese amministrative
- Sezione 5 - Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti
- Sezione 6 - Altre voci del conto economico
- Sezione 7 - Altre informazioni sul conto economico

#### Parte D - Altre informazioni

- Sezione 1 - Gli amministratori e i sindaci
- Sezione 2 - Impresa capogruppo

## STRUTTURA E CONTENUTO DEL BILANCIO

---

Il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2002 è stato redatto con l'osservanza delle specifiche disposizioni riguardanti il settore del credito contenute nel D.Lgs. 27/01/1992 n. 87. Sono state inoltre recepite le indicazioni espresse in materia di fiscalità differita dal provvedimento 3 agosto 1999 emanato dalla Banca d'Italia. Per quanto non diversamente disposto dal suddetto decreto e dagli atti di cui all'art.5 si applicano, anche in deroga all'art. 44 del D.Lgs. 9/4/1991 n. 127, le disposizioni del codice civile e le altre disposizioni di legge.

Il Consiglio di Amministrazione della Biverbanca Spa redige questo bilancio secondo i principi contabili e i criteri di valutazione esposti nella Parte A della Nota Integrativa. Per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente. Le variazioni più significative sono commentate nella nota integrativa.

Il bilancio di esercizio è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla presente nota integrativa ed è corredato di una relazione degli amministratori sull'andamento della gestione e sulla situazione dell'impresa.

Il bilancio è redatto in unità di Euro, che rappresenta la moneta di conto utilizzata al 31/12/2002, mentre la nota integrativa, ai sensi del Provvedimento della Banca d'Italia del 16/1/1995, capitolo 2, paragrafo 5 punto 1, è redatta in migliaia di Euro.

La nota integrativa ha lo scopo di illustrare e fornire le analisi dei dati di bilancio in conformità alle disposizioni del D.Lgs. n.87/92, del provvedimento Banca d'Italia del 16/1/95 e di altre leggi. Vengono inoltre fornite ulteriori informazioni che, anche se non espressamente richieste da norme, sono ritenute necessarie ed utili al fine di una rappresentazione veritiera e corretta.

Si allegano pertanto:

- prospetto delle variazioni nei conti del patrimonio netto;
- rendiconto finanziario;
- elenco degli immobili e prospetto delle rivalutazioni effettuate (Leggi 576/75 - 72/83 - 218/90 e 413/91);
- elenco delle partecipazioni soggette a rivalutazione Legge 218/90;
- schemi dello stato patrimoniale e del conto economico dell'ultimo bilancio approvato delle società controllate e prospetto riepilogativo dei dati essenziali di bilancio delle società soggette ad influenza notevole ai sensi dell'art. 2429 del codice civile;
- prospetto dello schema di conto economico al 31/12/2001 come approvato dall'assemblea dei soci in data 26 marzo 2002.

## PARTE A - CRITERI DI VALUTAZIONE

Il bilancio è redatto nell'osservanza delle vigenti disposizioni di legge e fa riferimento ai principi contabili in vigore in Italia. Le valutazioni sono fatte secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività.

### Sezione 1 - Illustrazione dei criteri di valutazione

Si riportano di seguito i criteri di valutazione seguiti nella redazione del bilancio al 31/12/2002, peraltro invariati rispetto a quelli utilizzati nell'esercizio precedente.

#### 1 CREDITI, GARANZIE E IMPEGNI

##### Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali

Sono contabilizzati al valore nominale.

##### Crediti e debiti verso banche

Le operazioni sono contabilizzate alla data di regolamento delle stesse.

I crediti sono valutati al presumibile valore di realizzo. I crediti nei confronti di enti non residenti nei paesi Ocse sono rettificati relativamente alla copertura del rischio paese.

I crediti svalutati saranno oggetto di "riprese di valore", qualora vengano meno i motivi della rettifica.

I debiti sono esposti al valore nominale.

##### Crediti e debiti verso clientela

Le operazioni con la clientela regolate in conto corrente sono contabilizzate al momento della loro esecuzione; le altre operazioni (estero, titoli, portafoglio, ecc..) sono registrate al momento della maturazione della valuta di regolamento.

I criteri adottati per la corretta ripartizione dei crediti in ordine ai rischi insiti negli stessi, sono quelli indicati nella normativa di vigilanza.

In particolare sono stati imputati:

- a sofferenze i crediti vantati verso clienti in stato di insolvenza per il cui recupero sono state iniziate azioni giudiziali o verso quei clienti che versano in gravi e non transitorie difficoltà economiche e finanziarie tali da consigliare, per il rientro dell'esposizione, l'inizio di atti di rigore;
- ad incaglio i crediti nei confronti di soggetti in temporanea difficoltà, che prevedibilmente possa essere rimossa in un congruo periodo di tempo;
- a ristrutturati o in corso di ristrutturazione i crediti per i quali è stata concessa una moratoria al pagamento del debito e sui quali si sono rinegoziati o ci si appresta a rinegoziare i tassi.

##### *Valutazione dei crediti e metodologia di calcolo delle presunte perdite*

I crediti sono valutati secondo il presumibile valore di realizzo tenuto conto:

- della situazione di solvibilità dei debitori;
- della situazione di difficoltà nel servizio del debito del paese di residenza dei debitori.

Le presunzioni di perdita emergono da due fasi logicamente distinte:

##### *Rettifiche analitiche*

Sono determinate valutando ogni singola posizione classificata come crediti in sofferenza, ristrutturati o in corso di ristrutturazione e in incaglio. Le previsioni di svalutazione attribuite in ordine prioritario alle spese, agli interessi e poi al capitale, vengono effettuate sulla base di:

- esame dei documenti significativi componenti la pratica ed in particolare degli eventuali pareri, relazioni, stime e/o dichiarazioni, anche verbali di terzi;

- considerazioni interne basate:

- sullo stadio di insolvenza del debitore;
- sulla sussistenza di eventuali garanzie (in particolare garanzie reali);
- sulla comparazione delle attività rispetto alle passività, sul tipo di procedure intraprese o da intraprendere, e su tutto il bagaglio di conoscenze e/o di esperienze utili per tali valutazioni.

#### **Rettifiche forfetarie**

La valutazione dei crediti diversi dalle sofferenze, da quelli ristrutturati o in corso di ristrutturazione ed incagliati è stata effettuata con metodo forfetario ed in modo distinto rispetto alle diverse categorie degli stessi.

La valutazione dei crediti in bonis è stata effettuata ricercando la probabilità media per gli stessi di trasformarsi in incagli e questi ultimi in sofferenze, attraverso l'analisi storico-statistica dell'ultimo triennio, applicando poi alla probabilità media finale la percentuale di presunta perdita, calcolata sul totale delle sofferenze.

Per la valutazione dei crediti non garantiti verso Paesi a rischio è stata utilizzata la metodologia che prevede la selezione e l'aggregazione dei paesi più rischiosi per classi di rischio, associando a queste ultime differenti percentuali di rettifiche forfetarie da applicare ai crediti non garantiti dei residenti in tali paesi. A tale fine sono state utilizzate le tabelle e le percentuali definite da Bankitalia, con la collaborazione dell'associazione bancaria, nel dicembre di quest'anno.

I crediti svalutati saranno oggetto di "riprese di valore", negli esercizi successivi, qualora vengano meno i motivi che hanno originato le svalutazioni, mentre le riprese di valore su crediti, evidenziate a conto economico, rappresentano maggiori recuperi o minori svalutazioni rispetto al calcolo del valore presumibile di realizzazione dei crediti effettuato in precedenti esercizi.

I debiti sono iscritti al valore nominale.

#### **Altri crediti e debiti**

Gli altri crediti sono valutati al presumibile valore di realizzo. I debiti rappresentati da titoli sono esposti in bilancio al valore nominale, esclusi i titoli "zero coupon". Per quest'ultima fattispecie il loro valore è rappresentato dal prezzo di sottoscrizione aumentato del rateo di interessi maturato alla data di fine esercizio.

Gli altri debiti sono esposti in bilancio al valore nominale.

#### **Garanzie ed impegni**

Le garanzie rilasciate sono iscritte al valore dell'impegno assunto. Esse sono state oggetto di valutazione utilizzando gli stessi criteri adottati per i crediti.

I titoli ed i cambi da ricevere sono esposti al prezzo a termine contrattualmente stabilito con la controparte.

Gli impegni ad erogare fondi, assunti nei confronti delle controparti, sono iscritti per l'ammontare da regolare.

## **2 TITOLI E OPERAZIONI "FUORI BILANCIO" (diverse da quelle su valuta)**

#### **Titoli immobilizzati**

Sono considerati titoli "immobilizzati" quelli che il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di considerare beni di investimento, essendo destinati a servire in modo durevole all'attività dell'azienda.

Le immobilizzazioni finanziarie rappresentate da titoli sono valutate al valore di libro, rettificato dalla quota maturata nell'esercizio delle differenze positive o negative tra il costo di acquisto ed il valore di rimborso nonché dalle differenze positive tra il valore di rimborso e il prezzo di emissione. Sono state apportate svalutazioni solo nel rispetto delle disposizioni Banca d'Italia relative al rischio paese.

#### **Titoli non immobilizzati**

Sono considerati "non immobilizzati" i titoli detenuti per finalità di tesoreria e negoziazione.

Le valutazioni dei titoli sono effettuate distinguendo tra quelli quotati e quelli non quotati.

Sono considerati "quotati" i titoli negoziati su mercati organizzati e regolamentati. Essi sono valutati al valore di mercato (determinato dalla media aritmetica dei prezzi riferita all'ultimo mese dell'esercizio).

I titoli "non quotati" sono valutati al costo di acquisto determinato con il metodo del prezzo medio ponderato giornaliero incrementato della quota di competenza dello scarto di emissione. Tuttavia essi sono oggetto di svalutazioni qualora il loro costo sia superiore o al valore di mercato di titoli aventi analoghe caratteristiche, quotati in mercati organizzati e regolamentati, oppure al loro valore attualizzato, ottenuto applicando i tassi di mercato ai flussi di cassa futuri attesi.

Le quote degli organismi di investimento mobiliare, quotati in mercati organizzati e regolamentati, sono valutate al valore di mercato di fine periodo, mentre le quote di quelli non quotati sono mantenute al costo di acquisto, determinato con il metodo del costo medio ponderato giornaliero.

I valori mobiliari che rappresentano operazioni "fuori bilancio", se titoli quotati in mercati organizzati, sono valutati al valore di mercato; se titoli non quotati sono valutati con gli stessi criteri dei titoli in portafoglio. I contratti derivati con titolo sottostante o collegati a tassi di interesse sono valutati al valore corrente di mercato. Per valore corrente di mercato si intendono sia le quotazioni espresse dai mercati regolamentati italiani ed esteri, sia quelle che assumono come parametri di riferimento i prezzi e i parametri presenti nei circuiti informativi impiegati a livello internazionale. I contratti derivati che rappresentano operazioni di copertura sono valutati in modo coerente con i relativi titoli coperti.

**Operazioni pronti contro termine**

Le operazioni pronti contro termine su titoli che prevedono per la banca l'obbligo di riacquisto e di rivendita dell'attività oggetto della transazione sono iscritte in bilancio quali operazioni di raccolta e di impiego di fondi e non determinano variazioni nel portafoglio titoli di proprietà.

Gli ammontari ricevuti ed erogati alla stipula del contratto sono iscritti in specifiche voci di debito e di credito al controvalore del prezzo incassato o pagato a pronti.

Gli oneri della raccolta ed i proventi degli impieghi (rappresentati dai dietimi maturati sui titoli sottostanti nel corso dell'operazione e dal differenziale fra il prezzo a pronti ed il prezzo a termine) vengono iscritti fra gli interessi secondo la competenza temporale mediante rilevazione di ratei passivi ed attivi.

**3 PARTECIPAZIONI**

Le partecipazioni sono valutate con il metodo del costo, determinato sulla base del prezzo di acquisto o di sottoscrizione o del valore attribuito in sede di conferimento. Il costo viene ridotto per perdite ritenute durevoli; il valore originario sarà ripristinato negli esercizi successivi qualora vengano meno i motivi della rettifica di valore effettuata.

I dividendi ed il relativo credito d'imposta sono contabilizzati nell'esercizio in cui vengono incassati.

**4 ATTIVITA' E PASSIVITA' IN VALUTA (incluse le operazioni "fuori bilancio")**

Le operazioni sono contabilizzate alla data di regolamento delle stesse (valuta di regolamento).

I costi e ricavi in valuta sono rilevati al tasso di cambio vigente al momento della contabilizzazione.

Le attività, le passività e le operazioni in valuta fuori bilancio a pronti non ancora regolate sono valutate al tasso di cambio a pronti corrente alla data di chiusura del bilancio.

I contratti derivati su valuta, nonché le operazioni a termine, sono valutati al valore di mercato se trattasi di operazioni di negoziazione, mentre quelli di copertura sono valutati coerentemente con le attività e passività coperte. I differenziali (punti termine) sui contratti di copertura sono imputati alle voci di conto economico "interessi attivi" o "interessi passivi".

I risultati delle valutazioni confluiscono in conto economico nella voce "60 - profitti/perdite da operazioni finanziarie".

**5 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**

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

Gli ammortamenti degli immobili sono determinati a quote costanti in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione (aliquota applicata: 3% ridotta alla metà per i cespiti la cui utilizzazione è iniziata nel corso del 2002).

Per i mobili e gli impianti, dopo un'approfondita analisi storica, si è rilevato che l'applicazione delle aliquote fiscali nelle misure massime ammesse (ordinarie ed anticipate), consente di adeguarli ad un valore correlato alle loro possibilità di utilizzo futuro. L'applicazione di tale criterio fa sì che le immobilizzazioni vengano sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio sulla base di ragionevoli aliquote economico-tecniche.

Per i cespiti acquisiti nel corso dell'esercizio 2002 tali aliquote sono state ridotte della metà.

I costi di manutenzione non aventi natura incrementativa sono stati imputati direttamente al conto economico dell'esercizio.

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

**6 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**

I beni immateriali sono iscritti al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori e sono stati direttamente ammortizzati in base alla prevista utilità futura e comunque in un periodo non superiore a cinque esercizi. Gli altri costi sono iscritti all'attivo previo consenso del Collegio Sindacale; tali oneri sono ammortizzati in un periodo di 5 anni.

**7 ALTRI ASPETTI****Ratei e risconti**

Sono calcolati, nel rispetto della competenza temporale, sulla base delle condizioni che regolano le operazioni dalle quali traggono origine. Sono altresì esposti in bilancio nelle voci proprie, con l'eccezione dei ratei sui prestiti obbligazionari emessi "zero coupon", che sono stati portati in aumento degli stessi.

**Fondo trattamento di fine rapporto**

Il fondo copre integralmente l'intera passività maturata nei confronti dei dipendenti, in conformità alle disposizioni di legge ed ai vigenti contratti di lavoro. Tale passività è soggetta a rivalutazione sulla base di indici prestabiliti dalla normativa vigente.

## Fondi per rischi ed oneri

### **Fondo di quiescenza**

Il fondo è costituito dalla quota di copertura del trattamento pensionistico integrativo riservato al personale in quiescenza al 31/12/97, determinata in base al calcolo della riserva matematica effettuato da un attuario indipendente.

### **Fondo imposte e tasse**

Rappresenta l'accantonamento delle imposte sul reddito effettuato in base sia al calcolo dell'onere fiscale relativo all'esercizio corrente, sia a quello dei prossimi esercizi, attraverso la rilevazione delle imposte anticipate attive e differite passive.

### **Altri fondi**

- Fondo rischi e oneri costituito a fronte degli eventuali oneri derivanti da pratiche in contenzioso;
- Fondo oneri per il personale.

### **Fondo rischi su crediti**

Il fondo rappresenta lo stanziamento operato in esercizi precedenti a fronte degli interessi di mora ancora iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale, nonché l'accantonamento operato nell'esercizio atto a coprire rischi su crediti soltanto eventuali, ai sensi dell'art. 20 comma 6 del D.Lgs n. 87/92, sia in conto capitale che in conto interessi.

### **Fondo per rischi bancari generali**

Il fondo è destinato alla copertura dei rischi propri delle operazioni bancarie; pertanto, essendo a copertura del rischio d'impresa, ha natura di patrimonio netto.

### **Riclassificazione per opportunità di confronto**

Per assicurare una più coerente rappresentazione dei dati rispetto a quelli della Capogruppo Banca Intesa, sono state riclassificate le voci di conto economico: dividendi, altri proventi di gestione e riprese di valore su crediti. Di conseguenza, sono state anche rideterminate le corrispondenti voci dell'esercizio precedente. Per una possibile comparazione dei valori, fra gli allegati al bilancio è stato inserito lo schema di conto economico del bilancio al 31/12/2001, come approvato dall'assemblea dei soci in data 26 marzo 2002.

## **Sezione 2 - Le rettifiche e gli accantonamenti fiscali**

---

### **2.1 RETTIFICHE DI VALORE IN APPLICAZIONE DI NORME TRIBUTARIE**

Non effettuate

### **2.2 ACCANTONAMENTI IN APPLICAZIONE DI NORME TRIBUTARIE**

Non effettuati



## PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

### Sezione 1 - I crediti

Il portafoglio crediti, risultante dalle voci 10, 30 e 40 dell'attivo dello stato patrimoniale, ammonta a 2.514.878 migliaia di Euro, al netto delle svalutazioni per 15.495 migliaia di Euro, ed evidenzia la seguente composizione in relazione alla natura economica della controparte:

|  | <i>in migliaia</i> |
|--|--------------------|
| Cassa e disponibilità presso banche centrali ed uff. postali (voce 10) | 17.684             |
| Crediti verso banche (voce 30)   | 772.344            |
| Crediti verso clientela (voce 40)                                      | 1.724.850          |
| <b>Totale</b>  | <b>2.514.878</b>   |

#### 1.0 CASSA E DISPONIBILITÀ PRESSO BANCHE CENTRALI ED UFFICI POSTALI (VOCE 10)

La voce presenta un saldo di 17.684 migliaia di Euro e comprende:

|  | <i>in migliaia</i> |
|--|--------------------|
| a) biglietti e monete                  | 17.245             |
| b) disponibilità presso Uffici Postali | 47                 |
| c) valuta estera                       | 382                |
| d) altri valori                        | 10                 |
| <b>Totale</b>                          | <b>17.684</b>      |

#### 1.1 CREDITI VERSO BANCHE (VOCE 30)

La voce presenta un saldo di 772.344 migliaia di Euro, con un decremento rispetto allo scorso esercizio di 123.002 migliaia di Euro (- 13,74%) ed è ripartita in relazione alla controparte e secondo le sottoelencate forme tecniche di impiego:

|  | <i>in migliaia</i> |
|--|--------------------|
| a) crediti verso banche centrali:                                |                    |
| - per Riserva Obbligatoria                                       | 11.818             |
| - altri  | -                  |
| b) effetti ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali | -                  |
| c) operazioni pronti contro termine                              | 11.270             |
| d) prestito di titoli  | -                  |
| e) crediti verso banche:   |                    |
| - per conti correnti   | 14.440             |
| - per depositi   | 710.662            |
| - per altre sovvenzioni attive non req. in c/c                   | 23.750             |
| - a sofferenze   | 326                |
| - per altri rapporti   | 78                 |
| <b>Totale</b>  | <b>772.344</b>     |

## 1.2 SITUAZIONE DEI CREDITI PER CASSA VERSO BANCHE

| Categorie                                    | Esposizione lorda | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta |
|--|-------------------|----------------------------------|-------------------|
| <i>in migliaia</i>                           |                   |                                  |                   |
| <i>A. Crediti dubbi</i>                      | 2.478             | 1.831                            | 647               |
| A.1. Sofferenze                              | 2.145             | 1.818                            | 327               |
| A.2. Incagli                                 | -                 | -                                | -                 |
| A.3. Crediti in corso di ristrutturazione    | -                 | -                                | -                 |
| A.4. Crediti ristrutturati                   | -                 | -                                | -                 |
| A.5. Crediti non garantiti v/Paesi a rischio | 333               | 13                               | 320               |
| <i>B. Crediti in bonis</i>                   | 771.697           | -                                | 771.697           |

L'esposizione lorda delle sofferenze nonchè le relative rettifiche di valore, ricomprendono gli importi di pratiche svalutate direttamente, nell'esercizio o in esercizi precedenti, a seguito di procedure concorsuali non ancora chiuse. Detti importi sono contabilizzati nei conti d'ordine e ammontano a 1.818 migliaia di Euro.

## 1.3 DINAMICA DEI CREDITI DUBBI VERSO BANCHE

| Causali/Categorie                                      | Sofferenze | Incagli | Crediti in corso di ristrutturazione | Crediti Ristrutturati | Crediti non Garantiti verso Paesi a rischio |
|--|------------|---------|--------------------------------------|-----------------------|---|
| <i>in migliaia</i>                                     |            |         |                                      |                       |   |
| <i>A. Esposizione lorda iniziale al 1.1.2002</i>       | 2.367      | -       | -                                    | -                     | 267   |
| A.1. di cui: per interessi di mora                     | -          | -       | -                                    | -                     | -   |
| <i>B. Variazioni in aumento</i>                        |            |         |                                      |                       |   |
| 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                       | -          | -       | -                                    | -                     | 140   |
| <i>C. Variazioni in diminuzione</i>                    |            |         |                                      |                       |   |
| C.1. uscite verso crediti in bonis                     | -          | -       | -                                    | -                     | -   |
| C.2. cancellazioni                                     | -          | -       | -                                    | -                     | -   |
| C.3. incassi   | 222        | -       | -                                    | -                     | 74  |
| C.4. realizzi per cessioni                             | -          | -       | -                                    | -                     | -   |
| C.5. trasferimenti ad altre categorie di crediti dubbi | -          | -       | -                                    | -                     | -   |
| C.6. altre variazioni in diminuzione                   | -          | -       | -                                    | -                     | -   |
| <i>D. Esposizione lorda finale al 31.12.2002</i>       | 2.145      | -       | -                                    | -                     | 333   |
| D.1. di cui: per interessi di mora                     | -          | -       | -                                    | -                     | -   |

## 1.4 DINAMICA DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE DEI CREDITI VERSO BANCHE

| Causali/Categorie                                      | Sofferenze | Incagli | Crediti in corso di ristrutturazione | Crediti Ristrutturati | Crediti non Garantiti verso Paesi a rischio | Crediti in bonis |
|--|------------|---------|--------------------------------------|-----------------------|---|------------------|
| <i>in migliaia</i>                                     |            |         |                                      |                       |   |                  |
| <i>A. Rettifiche complessive iniziali al 1.1.2002</i>  | 1.818      | -       | -                                    | -                     | 3   | -                |
| A.1. di cui: per interessi di mora                     | -          | -       | -                                    | -                     | -   | -                |
| <i>B. Variazioni in aumento</i>                        |            |         |                                      |                       |   |                  |
| B.1. rettifiche di valore                              | -          | -       | -                                    | -                     | 11  | -                |
| 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                       | -          | -       | -                                    | -                     | -   | -                |
| <i>C. Variazioni in diminuzione</i>                    |            |         |                                      |                       |   |                  |
| C.1. riprese di valore da valutazione                  | -          | -       | -                                    | -                     | 1   | -                |
| 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 dubbi | -          | -       | -                                    | -                     | -   | -                |
| C.5. altre variazioni in diminuzione                   | -          | -       | -                                    | -                     | -   | -                |
| <i>D. Rettifiche complessive finali al 31.12.2002</i>  | 1.818      | -       | -                                    | -                     | 13  | -                |
| D.1. di cui: per interessi di mora                     | -          | -       | -                                    | -                     | -   | -                |

### 1.5 CREDITI VERSO CLIENTELA (VOCE 40)

La voce presenta un saldo di 1.724.850 migliaia di Euro con un incremento rispetto all'esercizio precedente di 97.972 migliaia di Euro, pari al 6,02%, e comprende le seguenti forme tecniche di impiego:

|  | <i>in migliaia</i> |
|--|--------------------|
| a) effetti ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali | -                  |
| b) operazioni pronti contro termine                              | 163                |
| c) prestito titoli   | -                  |
| d) conti correnti  | 606.365            |
| e) finanziamenti import-export                                   | 36.246             |
| f) portafoglio scontato  | 27.638             |
| g) prestiti su pegno   | 259                |
| h) mutui   | 586.883            |
| i) altre sovvenzioni   | 340.198            |
| l) sofferenze  | 23.269             |
| m) cessioni del quinto dello stipendio                           | 21.327             |
| n) cessioni di credito   | 24.222             |
| o) prestiti personali  | 47.330             |
| p) anticipazioni attive non regolate in c/c                      | 10.582             |
| q) altri rapporti  | 368                |
| <b>Totale</b>  | <b>1.724.850</b>   |

Le previsioni di perdita sui crediti ammontano complessivamente a 26.061 migliaia di Euro e sono state effettuate in modo analitico sui crediti in sofferenza, sugli incagli e sui crediti ristrutturati, ed in modo forfetario sugli altri crediti. Su questi ultimi, la percentuale di svalutazione è stata arrotondata per eccesso.

### 1.6 CREDITI VERSO CLIENTELA GARANTITI

I crediti verso clientela, assistiti in tutto o in parte da garanzie reali o personali, ammontano a 768.352 migliaia di Euro e sono così ripartiti:

|                      | <i>in migliaia</i> |
|----------------------|--------------------|
| a) da ipoteche       | 422.101            |
| b) da pegni su:      |                    |
| depositi di contante | 474                |
| titoli               | 73.530             |
| altri valori         | 57                 |
| c) da garanzie di:   |                    |
| Stati                | -                  |
| altri enti pubblici  | 421                |
| banche               | 12.123             |
| altri operatori      | 259.646            |
| <b>Totale</b>        | <b>768.352</b>     |

### 1.7 SITUAZIONE DEI CREDITI PER CASSA VERSO CLIENTELA

|  | <i>in migliaia</i>       |   |                          |
|--|--------------------------|---|--------------------------|
| <b>Categorie</b>                             | <b>Esposizione lorda</b> | <b>Rettifiche di valore complessive</b> | <b>Esposizione netta</b> |
| <b>A. Crediti dubbi</b>                      | 56.407                   | 23.347                                  | 33.060                   |
| A.1. Sofferenze                              | 44.717                   | 21.448                                  | 23.269                   |
| A.2. Incagli                                 | 9.432                    | 1.299                                   | 8.133                    |
| A.3. Crediti in corso di ristrutturazione    | -                        | -                                       | -                        |
| A.4. Crediti ristrutturati                   | 772                      | 24                                      | 748                      |
| A.5. Crediti non garantiti v/Paesi a rischio | 1.486                    | 576                                     | 910                      |
| <b>B. Crediti in bonis</b>                   | 1.694.504                | 2.714                                   | 1.691.790                |

Come per i crediti verso banche, anche per quelli verso clientela l'esposizione lorda delle sofferenze nonché le relative rettifiche di valore, ricomprendono gli importi di pratiche svalutate direttamente, nell'esercizio o in esercizi precedenti, a seguito di procedure concorsuali non ancora chiuse. Detti importi sono contabilizzati nei conti d'ordine e ammontano a 10.579 migliaia di Euro.

### 1.8 DINAMICA DEI CREDITI DUBBI VERSO CLIENTELA

| Causali/Categorie                                      | Sofferenze | Incagli | Crediti in corso di ristrutturazione | Crediti Ristrutturati | <i>in migliaia</i>                          |                  |
|--|------------|---------|--------------------------------------|-----------------------|---|------------------|
|  |            |         |                                      |                       | Crediti non Garantiti verso Paesi a rischio | Crediti in bonis |
| <i>A. Esposizione lorda iniziale al 1.1.2002</i>       | 51.454     | 9.055   | -                                    | 603                   | 1.753                                       | -                |
| A.1. di cui: per interessi di mora                     | 9.210      | 87      | -                                    | -                     | -   | -                |
| <i>B. Variazioni in aumento</i>                        |            |         |                                      |                       |   |                  |
| B.1. ingressi da crediti in bonis                      | 1.136      | 6.500   | -                                    | -                     | -   | -                |
| B.2. interessi di mora                                 | 977        | 93      | -                                    | -                     | -   | -                |
| B.3. trasferimenti da altre categorie di crediti dubbi | 3.469      | -       | -                                    | 316                   | -   | -                |
| B.4. altre variazioni in aumento                       | 832        | 899     | -                                    | 10                    | 26  | -                |
| <i>C. Variazioni in diminuzione</i>                    |            |         |                                      |                       |   |                  |
| C.1. uscite verso crediti in bonis                     | -          | 536     | -                                    | -                     | 283   | -                |
| C.2. cancellazioni                                     | 5.851      | -       | -                                    | -                     | -   | -                |
| C.3. incassi   | 7.206      | 2.878   | -                                    | 157                   | 10  | -                |
| C.4. realizzi per cessioni                             | -          | -       | -                                    | -                     | -   | -                |
| C.5. trasferimenti ad altre categorie di crediti dubbi | 84         | 3.701   | -                                    | -                     | -   | -                |
| C.6. altre variazioni in diminuzione                   | 10         | -       | -                                    | -                     | -   | -                |
| <i>D. Esposizione lorda finale al 31.12.2002</i>       | 44.717     | 9.432   | -                                    | 772                   | 1.486                                       | -                |
| D.1. di cui: per interessi di mora                     | 7.835      | 107     | -                                    | -                     | -   | -                |

### 1.9 DINAMICA DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE DEI CREDITI VERSO CLIENTELA

| Causali/Categorie                                      | Sofferenze | Incagli | Crediti in corso di ristrutturazione | Crediti Ristrutturati | <i>in migliaia</i>                          |                  |
|--|------------|---------|--------------------------------------|-----------------------|---|------------------|
|  |            |         |                                      |                       | Crediti non Garantiti verso Paesi a rischio | Crediti in bonis |
| <i>A. Rettifiche complessive iniziali al 1.1.2002</i>  | 24.254     | 1.077   | -                                    | 201                   | 526   | 2.235            |
| A.1. di cui: per interessi di mora                     | 7.503      | 9       | -                                    | -                     | -   | -                |
| <i>B. Variazioni in aumento</i>                        |            |         |                                      |                       |   |                  |
| B.1. rettifiche di valore                              | 3.505      | 322     | -                                    | -                     | 53  | 1.495            |
| B.1.1 di cui: per interessi di mora                    | 521        | 9       | -                                    | -                     | -   | -                |
| B.2. utilizzi dei fondi rischi su crediti              | 108        | 1       | -                                    | -                     | -   | -                |
| B.3. trasferimenti da altre categorie di crediti       | 975        | 360     | -                                    | -                     | -   | -                |
| B.4. altre variazioni in aumento                       | 531        | -       | -                                    | -                     | -   | -                |
| <i>C. Variazioni in diminuzione</i>                    |            |         |                                      |                       |   |                  |
| C.1. riprese di valore da valutazione                  | 942        | 49      | -                                    | 177                   | -   | -                |
| C.1.1 di cui: per interessi di mora                    | 534        | 1       | -                                    | -                     | -   | -                |
| C.2. riprese di valore da incasso                      | 1.126      | 1       | -                                    | -                     | 3   | 90               |
| C.2.1 di cui: per interessi di mora                    | 370        | -       | -                                    | -                     | -   | -                |
| C.3. cancellazioni                                     | 5.851      | -       | -                                    | -                     | -   | 2                |
| C.4. trasferimenti ad altre categorie di crediti dubbi | -          | 411     | -                                    | -                     | -   | -                |
| C.5. altre variazioni in diminuzione                   | 6          | -       | -                                    | -                     | -   | 924              |
| <i>D. Rettifiche complessive finali al 31.12.2002</i>  | 21.448     | 1.299   | -                                    | 24                    | 576   | 2.714            |
| D.1. di cui: per interessi di mora                     | 6.241      | 13      | -                                    | -                     | -   | -                |

## Sezione 2 - I titoli

I titoli di proprietà, esposti in bilancio alle voci 20, 50 e 60 dell'attivo dello stato patrimoniale, ammontano a 587.968 migliaia di Euro, al netto delle minusvalenze rilevate a fine esercizio per 3.181 migliaia di Euro e comprese le rivalutazioni per 3.575 migliaia di Euro e le riprese di valore per 282 migliaia di Euro.

La sezione Titoli presenta la seguente composizione:

|   | <i>in migliaia</i> |
|---|--------------------|
| - Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali (voce 20) | 91.081             |
| - Obbligazioni ed altri titoli di debito (voce 50)  | 474.668            |
| - Azioni, quote e altri titoli di capitale (voce 60)  | 22.219             |
| <b>Totale</b>   | <b>587.968</b>     |

Rispetto allo scorso esercizio i titoli fanno rilevare un decremento di 96.759 migliaia di Euro, pari a -14,13%.

Il portafoglio titoli di proprietà è comprensivo sia di titoli appartenenti al comparto "non immobilizzati" che di quelli classificati nel comparto "immobilizzati".

### 2.1 I TITOLI IMMOBILIZZATI

| <b>Voci/valori</b>           | <b>Valore di bilancio</b> | <b>Valore di Mercato</b> |
|------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>1. Titoli di debito</b>   | <b>146.950</b>            | <b>148.055</b>           |
| 1.1 Titoli di Stato          | 108.046                   | 107.971                  |
| <i>Quotati</i>               | <i>108.046</i>            | <i>107.971</i>           |
| <i>Non quotati</i>           | <i>0</i>                  | <i>0</i>                 |
| 1.2 Altri titoli             | 38.904                    | 40.084                   |
| <i>Quotati</i>               | <i>36.592</i>             | <i>37.772</i>            |
| <i>Non quotati</i>           | <i>2.312</i>              | <i>2.312</i>             |
| <b>2. Titoli di capitale</b> | <b>0</b>                  | <b>0</b>                 |
| <i>Quotati</i>               | <i>0</i>                  | <i>0</i>                 |
| <i>Non quotati</i>           | <i>0</i>                  | <i>0</i>                 |
| <b>Totali</b>                | <b>146.950</b>            | <b>148.055</b>           |

Nel corso dell'esercizio sono stati acquistati i titoli Portogallo EUR07 6,625% e Croazia EUR06 7,375% per complessivi 25.000 migliaia di Euro di valore nominale che garantiscono un buon rendimento con un profilo di rischio contenuto.

Si segnala inoltre che le differenze tra il valore di bilancio ed il valore di rimborso alla scadenza sono le seguenti:

- differenze positive           € 124 migliaia
- differenze negative           € 2.262 migliaia

Tali differenze, ai sensi dell'art. 13 - comma 2 - lettere a) e b) del D. Lgs. 27/1/92 n. 87 sono portate a rettifica degli interessi prodotti dai titoli stessi, secondo il principio di competenza, tenendo conto della durata residua dell'investimento.

Il comparto dei titoli "immobilizzati" è così composto:

| <b>Cod. ABI</b> | <b>Specie</b>        | <b>Valore nominale</b> | <b>Valore di bilancio</b> | <b>Valore di Mercato</b> |
|-----------------|----------------------|------------------------|---------------------------|--------------------------|
| 127336          | BTP - 01MG09 4,50%   | 50.000                 | 50.669                    | 50.474                   |
| 132656          | BTP - 15AP04 3,25%   | 57.500                 | 57.376                    | 57.497                   |
| 3000829         | CROATIA EURO6 7,375% | 5.000                  | 5.207                     | 5.372                    |
| 3001011         | MEXICAN EURO6 7,375% | 10.000                 | 10.109                    | 10.367                   |
| 3001812         | SUDAMERIS USD10 TV%  | 2.384                  | 2.312                     | 2.312                    |
| 3002504         | PORTUG. EURO7 6,625% | 20.000                 | 21.277                    | 22.033                   |
| <b>Totali</b>   |                      | <b>144.884</b>         | <b>146.950</b>            | <b>148.055</b>           |

Sul titolo SUDAMERIS, per la parte non garantita da SACE (5%), è stata effettuata una svalutazione di 72 migliaia di Euro, tenendo conto della variabile “rischio paese” insita nel titolo stesso.

## 2.2 VARIAZIONI ANNUE DEI TITOLI IMMOBILIZZATI

|  |        | <i>in migliaia</i> |
|--|--------|--------------------|
| <b>A. Esistenze iniziali</b>                         |        | <b>120.975</b>     |
| <b>B. Aumenti</b>                                    |        | <b>26.881</b>      |
| B.1. Acquisti  | 26.785 |                    |
| B.2. Riprese di valore                               | -      |                    |
| B.3. Trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato | -      |                    |
| B.4. Altre variazioni                                | 96     |                    |
| <b>C. Diminuzioni</b>                                |        | <b>906</b>         |
| C.1. Vendite   | -      |                    |
| C.2. Rimborsi  | -      |                    |
| C.3. Rettifiche di valore                            | 16     |                    |
| di cui: svalutazioni durature                        | -      |                    |
| C.4. Trasferimenti al portafoglio non immobilizzato  | -      |                    |
| C.5. Altre variazioni                                | 890    |                    |
| <b>D. Rimanenze finali</b>                           |        | <b>146.950</b>     |

## 2.3 TITOLI NON IMMOBILIZZATI

|                              |                    |                   | <i>in migliaia</i> |
|------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Voci/valori                  | Valore di bilancio | Valore di Mercato |                    |
| <b>1. Titoli di debito</b>   | <b>418.799</b>     | <b>421.112</b>    |                    |
| 1.1 Titoli di Stato          | 158.408            | 158.408           |                    |
| Quotati                      | 158.407            | 158.407           |                    |
| Non quotati                  | 1                  | 1                 |                    |
| 1.2 Altri titoli             | 260.391            | 262.704           |                    |
| Quotati                      | 179.971            | 179.971           |                    |
| Non quotati                  | 80.420             | 82.733            |                    |
| <b>2. Titoli di capitale</b> | <b>22.219</b>      | <b>22.219</b>     |                    |
| Quotati                      | 6.823              | 6.823             |                    |
| Non quotati                  | 15.396             | 15.396            |                    |
| <b>Totali</b>                | <b>441.018</b>     | <b>443.331</b>    |                    |

## 2.4 VARIAZIONI ANNUE DEI TITOLI NON IMMOBILIZZATI

|  |           | <i>in migliaia</i> |
|--|-----------|--------------------|
| <b>A. Esistenze iniziali</b>                   |           | <b>563.751</b>     |
| <b>B. Aumenti</b>                              |           | <b>4.107.398</b>   |
| B1. Acquisti                                   | 4.094.007 |                    |
| - titoli di debito                             | 2.285.184 |                    |
| + titoli di Stato                              | 1.520.844 |                    |
| + altri titoli                                 | 764.340   |                    |
| - Titoli di capitale                           | 1.808.823 |                    |
| B2. Riprese di valore e rivalutazioni          | 3.856     |                    |
| B3. Trasferimenti da portafoglio immobilizzato | -         |                    |
| B4. Altre variazioni                           | 9.535     |                    |
| <b>C. Diminuzioni</b>                          |           | <b>4.230.131</b>   |
| C1. Vendite e rimborsi                         | 4.198.136 |                    |
| - Titoli di debito                             | 2.416.496 |                    |
| + titoli di Stato                              | 1.664.438 |                    |
| + altri titoli                                 | 752.058   |                    |
| - Titoli di capitale                           | 1.781.640 |                    |
| C2. Rettifiche di valore                       | 3.180     |                    |
| C3. Trasferimenti al portafoglio immobilizzato | -         |                    |
| C5. Altre variazioni                           | 28.815    |                    |
| <b>D. Rimanenze finali</b>                     |           | <b>441.018</b>     |

### Sezione 3 - Le partecipazioni

Le partecipazioni esposte alle voci 70 e 80 dello stato patrimoniale sono valutate secondo il disposto dell'art. 18 del D.Lgs. 27/01/92 n.87, ed i valori di bilancio sono così composti:

|  | <i>in migliaia</i> |
|--|--------------------|
| Partecipazioni (voce 70)                       | 15.654             |
| Partecipazioni in imprese del Gruppo (voce 80) | 26                 |
| <b>Totale</b>                                  | <b>15.680</b>      |
| di cui:  |                    |
| - Partecipazioni rilevanti                     | 2.043              |
| - Altre partecipazioni                         | 13.637             |

Le partecipazioni appartenute alla ex CARISVER SPA, rivalutate in sede di conferimento ai sensi della Legge n. 218/90 (c.d. legge Amato), evidenziano una plusvalenza latente di 9.417 migliaia di Euro, sulla quale non verranno rilevate imposte differite sino al momento in cui sarà deliberata la loro cessione.

La cessione attualmente non è prevedibile.

#### 3.1 PARTECIPAZIONI RILEVANTI

Le partecipazioni rilevanti detenute, ossia quelle in imprese controllate o sottoposte ad influenza notevole ai sensi del D.Lgs. 87/92, risultano le seguenti:

| Denominazione                                       | Patrimonio netto | Utile/perdita | Quota % | <i>in migliaia</i><br>Valore di bilancio |
|---|------------------|---------------|---------|--|
| <b>A. Imprese controllate:</b>                      |                  |               |         |  |
| 1. BIVERBROKER Srl                                  | 204              | 101           | 55,000  | 26                                       |
| Biella  |                  |               |         |  |
| <b>B. Imprese sottoposte ad influenza notevole:</b> |                  |               |         |  |
| 1. E. GILARDI & C. Srl                              | -36              | 202           | 30,000  | -  |
| (in liquidazione)                                   |                  |               |         |  |
| Novara  |                  |               |         |  |
| 2. CEDACRI OVEST Spa                                | 8.516            | 617           | 23,077  | 2.017                                    |
| Castellazzo Bormida (Al)                            |                  |               |         |  |

Il consolidamento dei dati di bilancio relativi alla partecipazione Biverbroker Srl non è effettuato dalla ns. società, in quanto controllata da Banca Intesa, che, ai sensi dell'art. 24 del D. Lgs. 87/92, procede alla redazione del Bilancio Consolidato.

## ALTRE PARTECIPAZIONI

Le rimanenti partecipazioni detenute risultano le seguenti

| Società o Ente                                       | N. quote o azioni | %      | Valore nominale<br>in migliaia | Valore di bilancio<br>in migliaia |
|--|-------------------|--------|--------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Partecipazioni azionarie:</b>                     |                   |        |                                |                                   |
| Borsa Italiana Spa                                   | 10.000            | 0,071  | 5                              | 30                                |
| CAF Nazionale Dottori Commercialisti Spa             | 1                 | -      | -                              | -                                 |
| Centro Factoring Spa                                 | 17.724            | 0,281  | 71                             | 74                                |
| Centro Leasing Spa - Firenze                         | 55.878            | 0,179  | 179                            | 224                               |
| E.C. Bic Piemonte Spa                                | 7.580             | 2,464  | 8                              | -                                 |
| Eurosim Spa  | 7.120             | 0,712  | 16                             | -                                 |
| Eurovita Assicurazioni Spa                           | 3.800             | 0,441  | 171                            | 250                               |
| Finpiemonte - Ist. Finanz. Reg.Piem.Spa              | 182.000           | 0,539  | 182                            | 206                               |
| INNOINVEST Piemonte Spa                              | 25                | 1,890  | 13                             | 4                                 |
| Locat Spa (ex Findata Finanziamenti Spa)             | 6.402.500         | 1,184  | 2.049                          | 3.179                             |
| Meliorbanca Spa                                      | 105.000           | 0,143  | 105                            | 36                                |
| NORDIND - Insed. Prod.vi Piem. Sett. Spa             | 2.280             | 12,759 | 118                            | 71                                |
| S.I.A. - Soc. Interbancaria per automaz. Spa         | 5.825             | 0,017  | 3                              | 3                                 |
| S.S.B. Spa   | 91.373            | 0,110  | 12                             | 28                                |
| SACE Spa - Cerrione                                  | 15.000            | 0,583  | 15                             | 22                                |
| Servizi Interbancari Spa - Roma                      | 167.959           | 0,373  | 101                            | 61                                |
| <b>Partecipazioni non azionarie:</b>                 |                   |        |                                |                                   |
| A.T.L. Biella Ag. Accogl. e prom.tur. locale         | 15                | 3,580  | 8                              | 7                                 |
| A.T.L. Varallo Ag. Accogl. e prom.tur. locale        | 30                | 8,929  | 8                              | 8                                 |
| Agenzia per promoz. Ind.le Vercelli e Valsesia       | 30                | 15,000 | 2                              | 2                                 |
| Banca d'Italia                                       | 6.300             | 2,100  | 3                              | 9.300                             |
| EUROFIDI -Consorzio garanzia fidi- (ex Fidipiemonte) | 73.000            | 1,826  | 38                             | 113                               |
| S.W.I.F.T.   | 26                | 0,030  | 3                              | 19                                |
| Società Consortile Promovalsesia srl                 | 900               | 3,000  | -                              | -                                 |
| <b>Totale</b>  |                   |        | <b>3.110</b>                   | <b>13.637</b>                     |

### 3.2 ATTIVITÀ E PASSIVITÀ VERSO IMPRESE DEL GRUPPO (riferite ad un perimetro esteso al Gruppo Intesa)

|  |        | <i>in migliaia</i> |
|--|--------|--------------------|
| <b>a) Attività</b>                       |        | <b>149.824</b>     |
| 1. crediti verso banche                  | 27.276 |                    |
| di cui:                                  |        |                    |
| - subordinati                            | -      |                    |
| 2. crediti verso enti finanziari         | 75.374 |                    |
| di cui:                                  |        |                    |
| - subordinati                            | -      |                    |
| 3. crediti verso altra clientela         | -      |                    |
| di cui:                                  |        |                    |
| - subordinati                            | -      |                    |
| 4. obbligazioni e altri titoli di debito | 47.174 |                    |
| di cui:                                  |        |                    |
| - subordinati                            | 7.156  |                    |
| <b>b) Passività</b>                      |        | <b>29.383</b>      |
| 1. debiti verso banche                   | 28.607 |                    |
| 2. debiti verso enti finanziari          | -      |                    |
| 3. debiti verso altra clientela          | 776    |                    |
| 4. debiti rappresentati da titoli        | -      |                    |
| 5. passività subordinate                 | -      |                    |
| <b>c) Garanzie e impegni</b>             |        | <b>3.535</b>       |
| 1. garanzie rilasciate                   | 2.582  |                    |
| 2. impegni                               | 953    |                    |



### 3.3 ATTIVITÀ E PASSIVITÀ VERSO IMPRESE PARTECIPATE (DIVERSE DALLE IMPRESE DEL GRUPPO)

Di seguito si rappresentano i rapporti intercorrenti con le imprese partecipate:

|                                   |        | <i>in migliaia</i> |
|-----------------------------------|--------|--------------------|
| <b>a) Attività</b>                |        | <b>28.216</b>      |
| 1. crediti verso banche           | 11.818 |                    |
| di cui:                           |        |                    |
| - subordinati                     | -      |                    |
| 2. crediti verso enti finanziari  | 15.147 |                    |
| di cui:                           |        |                    |
| - subordinati                     | -      |                    |
| 3. crediti verso altra clientela  | 1.251  |                    |
| di cui:                           |        |                    |
| - subordinati                     | -      |                    |
| <b>b) Passività</b>               |        | <b>2.742</b>       |
| 1. debiti verso banche            | -      |                    |
| 2. debiti verso enti finanziari   | 1.701  |                    |
| 3. debiti verso altra clientela   | 1.041  |                    |
| 4. debiti rappresentati da titoli | -      |                    |
| 5. passività subordinate          | -      |                    |
| <b>c) Garanzie e impegni</b>      |        | <b>6.181</b>       |
| 1. garanzie rilasciate            | 5.867  |                    |
| 2. impegni                        | 314    |                    |

### 3.4 COMPOSIZIONE DEL PORTAFOGLIO PARTECIPAZIONI (VOCE 70)

|                       |       |                          |                      | <i>in migliaia</i> |
|-----------------------|-------|--------------------------|----------------------|--------------------|
|                       |       | Partecipazioni rilevanti | Altre Partecipazioni | Totale             |
| a) in banche          |       |                          |                      | 9.336              |
| 1. quotate            | -     | 36                       |                      |                    |
| 2. non quotate        | -     | 9.300                    |                      |                    |
| b) in enti finanziari |       |                          |                      | 3.892              |
| 1. quotate            | -     | 3.179                    |                      |                    |
| 2. non quotate        | -     | 713                      |                      |                    |
| c) altre              |       |                          |                      | 2.426              |
| 1. quotate            | -     | -                        |                      |                    |
| 2. non quotate        | 2.017 | 409                      |                      |                    |
| <b>Totale</b>         |       | <b>2.017</b>             | <b>13.637</b>        | <b>15.654</b>      |

### 3.5 COMPOSIZIONE DEL PORTAFOGLIO PARTECIPAZIONI IN IMPRESE DEL GRUPPO (VOCE 80)

|                       |    |                          |                      | <i>in migliaia</i> |
|-----------------------|----|--------------------------|----------------------|--------------------|
|                       |    | Partecipazioni rilevanti | Altre Partecipazioni | Totale             |
| a) in banche          |    |                          |                      | -                  |
| 1. quotate            | -  | -                        |                      |                    |
| 2. non quotate        | -  | -                        |                      |                    |
| b) in enti finanziari |    |                          |                      | -                  |
| 1. quotate            | -  | -                        |                      |                    |
| 2. non quotate        | -  | -                        |                      |                    |
| c) altre              |    |                          |                      | 26                 |
| 1. quotate            | -  | -                        |                      |                    |
| 2. non quotate        | 26 | -                        |                      |                    |
| <b>Totale</b>         |    | <b>26</b>                | -                    | <b>26</b>          |

### 3.6 VARIAZIONI ANNUE DELLE PARTECIPAZIONI

#### 3.6.1 PARTECIPAZIONI IN IMPRESE DEL GRUPPO

La movimentazione, nel corso dell'esercizio, è risultata la seguente:

|                                | <i>in migliaia</i> |
|--------------------------------|--------------------|
| <b>A. Esistenze iniziali</b>   | <b>26</b>          |
| <b>B. Aumenti</b>              | <b>-</b>           |
| B1 Acquisti                    | -                  |
| B2 Riprese di valore           | -                  |
| B3 Rivalutazioni               | -                  |
| B4 Altre variazioni            | -                  |
| <b>C. Diminuzioni</b>          | <b>-</b>           |
| C1 Vendite                     | -                  |
| C2 Rettifiche di valore        | -                  |
| di cui: svalutazioni durature  | -                  |
| C3 Altre variazioni            | -                  |
| <b>D. Rimanenze finali</b>     | <b>26</b>          |
| <b>E. Rivalutazioni totali</b> | <b>-</b>           |
| <b>F. Rettifiche totali</b>    | <b>-</b>           |

#### 3.6.2 ALTRE PARTECIPAZIONI

La movimentazione, nel corso dell'esercizio, del portafoglio partecipazioni è risultata la seguente:

|                                |       | <i>in migliaia</i> |
|--------------------------------|-------|--------------------|
| <b>A. Esistenze iniziali</b>   |       | <b>24.952</b>      |
| <b>B. Aumenti</b>              |       | <b>663</b>         |
| B1 Acquisti                    | 657   |                    |
| B2 Riprese di valore           | 5     |                    |
| B3 Rivalutazioni               | -     |                    |
| B4 Altre variazioni            | 1     |                    |
| <b>C. Diminuzioni</b>          |       | <b>9.961</b>       |
| C1 Vendite                     | 9.825 |                    |
| C2 Rettifiche di valore        | 6     |                    |
| di cui: svalutazioni durature  | 6     |                    |
| C3 Altre variazioni            | 130   |                    |
| <b>D. Rimanenze finali</b>     |       | <b>15.654</b>      |
| <b>E. Rivalutazioni totali</b> |       | <b>0</b>           |
| <b>F. Rettifiche totali</b>    |       | <b>893</b>         |

Nel comparto "altre partecipazioni" si sono verificate le seguenti variazioni:

- in aumento:

|   |     |
|---|-----|
| <b>CEDACRI OVEST S.p.a.:</b>                                |     |
| Acquisto di n. 9.087 azioni                                 | 657 |
| <b>CENTRO LEASING S.p.a.:</b>                               |     |
| Riprese di valore   | 3   |
| <b>BORSA ITALIANA S.p.a.:</b>                               |     |
| Riprese di valore   | 2   |
| <b>AGENZIA PER PROMOZ. INDUSTRIALE VERCELLI E VALSESIA:</b> |     |
| Ns. quota ripianamento perdita anno 2001                    | 1   |

**- in diminuzione:**

|   |       |
|---|-------|
| <b>BANCA MEDIOCREDITO S.p.a.:</b>   |       |
| Cessione della partecipazione   | 9,825 |
| <b>SO.RE.C.S. S.p.a. (in liquidazione):</b>   |       |
| Scarico della partecipazione a seguito liquidazione società   | 130   |
| <b>E.C. BIC PIEMONTE S.p.a. (in liquidazione):</b>  |       |
| Valutazione di fine esercizio per adeguamento al valore del patrimonio netto risultante dal bilancio chiuso il 31/12/2001 | 2     |
| <b>SACE S.p.a.:</b>   |       |
| Valutazione di fine esercizio per adeguamento al valore del patrimonio netto risultante dal bilancio chiuso il 31/12/2001 | 2     |
| <b>AGENZIA PER PROMOZ. IND.LE VERCELLI E VALSESIA:</b>  |       |
| Valutazione di fine esercizio per adeguamento al valore del patrimonio netto risultante dal bilancio chiuso il 31/12/2001 | 1     |
| <b>EUROVITA ASSICURAZIONI S.p.a.:</b>   |       |
| Valutazione di fine esercizio per adeguamento al valore del patrimonio netto risultante dal bilancio chiuso il 31/12/2001 | 1     |

I proventi derivanti dalla cessione di quote partecipative, per la parte eccedente il valore di carico delle stesse, sono stati imputati in conto economico tra i "proventi straordinari".

## Sezione 4 - Le immobilizzazioni materiali ed immateriali

Le immobilizzazioni materiali ed immateriali, esposte in bilancio alle voci 100 e 90 dell'attivo dello stato patrimoniale, ammontano a 31.885 migliaia di Euro, al netto di 39.926 migliaia di Euro di ammortamenti e svalutazioni durature, di cui 2.789 migliaia di Euro di competenza dell'esercizio, e presentano la seguente composizione:

|  | <i>in migliaia</i> |
|--|--------------------|
| Immobilizzazioni materiali (voce 100)  | 31.373             |
| Immobilizzazioni immateriali (voce 90) | 512                |
| <b>Totale</b>                          | <b>31.885</b>      |

### Immobilizzazioni materiali (voce 100)

|                                 | <i>in migliaia</i> |
|---------------------------------|--------------------|
| <b>Immobili</b>                 |                    |
| - strumentali                   | 26.086             |
| - non strumentali               | 3.780              |
| - in corso di ristrutturazione  | 322                |
| <b>Mobili e Impianti</b>        |                    |
| - automezzi                     | 87                 |
| - mobili e macchine d'ufficio   | 409                |
| - macchine elettroniche         | 386                |
| - impianti generici e specifici | 303                |
| <b>Totale</b>                   | <b>31.373</b>      |

### 4.1 VARIAZIONI ANNUE DELLE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

|                                | <i>Immobili</i> | <i>Mobili e impianti</i> | <i>Totale</i> |
|--------------------------------|-----------------|--------------------------|---------------|
| <b>A. Esistenze iniziali</b>   | <b>31.331</b>   | <b>1.615</b>             | <b>32.946</b> |
| <b>B. Aumenti</b>              | <b>780</b>      | <b>612</b>               | <b>1.392</b>  |
| B1 Acquisti                    | 780             | 612                      | 1.392         |
| B2 Riprese di valore           | -               | -                        | -             |
| B3 Rivalutazioni               | -               | -                        | -             |
| B4 Altre variazioni            | -               | -                        | -             |
| <b>C. Diminuzioni</b>          | <b>1.923</b>    | <b>1.042</b>             | <b>2.965</b>  |
| C1 Vendite                     | 607             | 19                       | 626           |
| C2 Rettifiche di valore        |                 |                          |               |
| a) ammortamenti                | 1.316           | 1.023                    | 2.339         |
| b) svalutazioni durature       | -               | -                        | -             |
| C3 Altre variazioni            | -               | -                        | -             |
| <b>D. Rimanenze finali</b>     | <b>30.188</b>   | <b>1.185</b>             | <b>31.373</b> |
| <b>E. Rivalutazioni totali</b> | <b>13.828</b>   | <b>-</b>                 | <b>13.828</b> |
| <b>F. Rettifiche totali</b>    |                 |                          |               |
| a) ammortamenti                | 15.396          | 24.530                   | 39.926        |
| b) svalutazioni durature       | -               | -                        | -             |

Le movimentazioni analitiche delle immobilizzazioni materiali risultano dettagliate come segue:

in migliaia

|                           | immobili | costruzioni leggere | impianti e mezzi di sollevamento | macchinari vari | stigliatura scalfatura | arredi | banconi blindati | imp.allarme ripr. fotogr. ecc. | imp.interni di comunicazione | mobili e macchine d'ufficio | macchinari elettronici | autoveicoli carrelli elevatori | autovetture | TOTALI |
|---------------------------|----------|---------------------|----------------------------------|-----------------|------------------------|--------|------------------|--------------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------|--------------------------------|-------------|--------|
| A. Saldi all'1/1/2002     | 31.331   | 2                   | -                                | 36              | 5                      | 172    | 127              | 32                             | 94                           | 357                         | 681                    | 23                             | 86          | 32.946 |
| <b>B. Aumenti:</b>        |          |                     |                                  |                 |                        |        |                  |                                |                              |                             |                        |                                |             |        |
| B1. Acquisti              | 780      | -                   | -                                | 34              | -                      | 65     | 116              | 89                             | 60                           | 19                          | 156                    | -                              | 73          | 1.392  |
| <b>C. Diminuzioni:</b>    |          |                     |                                  |                 |                        |        |                  |                                |                              |                             |                        |                                |             |        |
| C1. Vendite               | 607      | -                   | -                                | -               | -                      | -      | -                | -                              | -                            | -                           | -                      | -                              | 19          | 626    |
| <b>C2. Rettifiche</b>     |          |                     |                                  |                 |                        |        |                  |                                |                              |                             |                        |                                |             |        |
| a) ammortam.              | 1.316    | 1                   | -                                | 27              | 2                      | 87     | 123              | 55                             | 81                           | 120                         | 451                    | 12                             | 64          | 2.339  |
| b) svalutaz.              | -        | -                   | -                                | -               | -                      | -      | -                | -                              | -                            | -                           | -                      | -                              | -           | -      |
| D. Saldi al 31/12/2002    | 30.188   | 1                   | -                                | 43              | 3                      | 150    | 120              | 66                             | 73                           | 256                         | 386                    | 11                             | 76          | 31.373 |
| E. Totale rivalutazioni   | 13.828   | -                   | -                                | -               | -                      | -      | -                | -                              | -                            | -                           | -                      | -                              | -           | 13.828 |
| <b>F. Rettifiche tot.</b> |          |                     |                                  |                 |                        |        |                  |                                |                              |                             |                        |                                |             |        |
| a) ammortam.              | 15.396   | 74                  | 17                               | 2.632           | 213                    | 2.834  | 1.666            | 3.251                          | 954                          | 4.844                       | 7.684                  | 38                             | 323         | 39.926 |
| b) svalutaz.              | -        | -                   | -                                | -               | -                      | -      | -                | -                              | -                            | -                           | -                      | -                              | -           | -      |

Le rivalutazioni e le rettifiche totali, indicate nel prospetto, sono comprensive di tutte le rivalutazioni e rettifiche di valore effettuate nel tempo sulle immobilizzazioni materiali esistenti a fine esercizio.

Relativamente agli immobili segnaliamo le variazioni intervenute nell'esercizio:

in migliaia

| <b>Acquisti e incrementi:</b>                | <b>780</b> |
|--|------------|
| - Vercelli - P.za Zumaglini - sala affreschi | 78         |
| - Filiale di Pralungo - incremento           | 196        |
| - Candelo - Via Campile - incremento         | 6          |
| - Biella - Via Garibaldi n. 8 - incremento   | 2          |
| - Biella - Via Gramsci n. 16 - incremento    | 317        |
| - Filiale di Crescentino - incremento        | 146        |
| - Filiale di Vigliano - incremento           | 35         |

in migliaia

| <b>Vendite:</b>               | <b>607</b> |
|-------------------------------|------------|
| - Biella - Via Garibaldi n. 8 | 162        |
| - Alloggio di Occhieppo       | 45         |
| - Alloggio di Crescentino     | 87         |
| - Alloggio di Campiglia Cervo | 70         |
| - Alloggio di Ronsecco        | 64         |
| - Alloggi di Vigliano (3)     | 179        |

#### Immobilizzazioni immateriali (voce 90)

in migliaia

|                         |            |
|-------------------------|------------|
| Software                | 182        |
| Altri costi pluriennali | 330        |
| <b>Totale</b>           | <b>512</b> |

#### 4.2 VARIAZIONI ANNUE DELLE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

|                                |       | <i>in migliaia</i> |
|--------------------------------|-------|--------------------|
| <b>A. Esistenze iniziali</b>   |       | <b>846</b>         |
| <b>B. Aumenti</b>              |       | <b>116</b>         |
| B1 Acquisti                    | 116   |                    |
| B2 Riprese di valore           | -     |                    |
| B3 Rivalutazioni               | -     |                    |
| B4 Altre variazioni            | -     |                    |
| <b>C. Diminuzioni</b>          |       | <b>450</b>         |
| C1 Vendite                     | -     |                    |
| C2 Rettifiche di valore        | 450   |                    |
| a) ammortamenti                | 450   |                    |
| b) svalutazioni durature       | -     |                    |
| C3 Altre variazioni            | -     |                    |
| <b>D. Rimanenze finali</b>     |       | <b>512</b>         |
| <b>E. Rivalutazioni totali</b> |       | <b>-</b>           |
| <b>F. Rettifiche totali</b>    |       | <b>1.741</b>       |
| a) ammortamenti                | 1.741 |                    |
| b) svalutazioni durature       | -     |                    |

Relativamente agli aumenti di cui al punto B1, l'importo è così determinato:

|   | <i>in migliaia</i> |
|---|--------------------|
| - Acquisto procedure elaborative            | 6                  |
| - Lavori di ristrutturazione dei locali:    |                    |
| - Cash dispenser Ghislarengo                | 5                  |
| - Filiale di Milano                         | 27                 |
| - Private banking c/o Ag. N. 1 - Borgosesia | 11                 |
| - Nuovo Sportello Carisio                   | 39                 |
| - Nuovo Sportello c/o Ospedale di Biella    | 26                 |
| - Nuovo Sportello Mosso Santa Maria         | 2                  |
| <b>Totale</b>                               | <b>116</b>         |

## Sezione 5 - Altre voci dell'attivo

Le voci 130 e 140 dell'attivo dello stato patrimoniale ammontano a 107.435 migliaia di Euro ed evidenziano la seguente composizione:

|                                    | <i>in migliaia</i> |
|------------------------------------|--------------------|
| Altre attività (voce 130)          | 79.058             |
| Ratei e Risconti attivi (voce 140) | 28.377             |
| <b>Totale</b>                      | <b>107.435</b>     |

### 5.1 ALTRE ATTIVITÀ (VOCE 130)

La voce presenta un decremento rispetto al dato dello scorso esercizio di 17.336 migliaia di Euro, (-17,99 %) e risulta così composta:

|   | <i>in migliaia</i> |
|---|--------------------|
| a) Assegni di c/c tratti su terzi in corso di negoziazione                              | 10.962             |
| b) Imposte sul reddito diverse versate in via d'acconto                                 | 12.550             |
| c) Crediti verso l'erario   | 9.664              |
| d) Debitori diversi per premi pagati su opzioni acquistate e non ancora esercitate      | 1.672              |
| e) Contropartita di rivalutazione di operazioni a termine in cambi e contratti derivati | 33.337             |
| f) Partite relative ad operazioni in titoli   | 1.874              |
| g) Partite in corso di lavorazione  | 1.444              |
| h) Attività per imposte anticipate  | 833                |
| i) Altre partite  | 6.722              |
| <b>Totale</b>   | <b>79.058</b>      |

Per i suddetti crediti non si sono effettuate rettifiche di valore in quanto ritenuti tutti esigibili. Le "altre partite" comprendono, fra l'altro, gli interessi scaduti su titoli corporate, per i quali sono stati effettuati opportuni accantonamenti.

Le partite di cui alla lettera g) hanno trovato, in gran parte, sistemazione nei primi giorni del nuovo esercizio.

A seguito del provvedimento della Banca d'Italia del 3.8.1999, sono state rilevate nella voce h):

- € 1.930 migliaia di Euro di decrementi delle attività per imposte anticipate, relative agli utilizzi per l'esercizio in corso ed alle rettifiche dovute alla variazione di aliquota IRPEG;
- € 206 migliaia di Euro di incrementi delle attività per imposte anticipate, relative all'esercizio.

Nella voce "crediti verso l'Erario" è compreso l'importo, comprensivo degli interessi, di 1.032 migliaia di Euro riferito al versamento all'Erario dell'agevolazione fiscale riconducibile alla "Legge Ciampi", ai sensi del D.L. 282/02, per il quale è in corso di approntamento il ricorso per ottenerne il recupero.

### 5.2 RATEI E RISCOINTI ATTIVI (VOCE 140)

L'aggregato risulta così composto:

|  | <i>in migliaia</i> |
|--|--------------------|
| <b>Ratei attivi</b>                              |                    |
| - interessi su mutui e finanziamenti a clientela | 6.253              |
| - interessi su depositi e finanziamenti a banche | 3.472              |
| - interessi su titoli                            | 7.234              |
| - differenziali operazioni di copertura          | 10.184             |
| - commissioni su crediti di firma                | 4                  |
| <b>Totale A)</b>                                 | <b>27.147</b>      |
| <b>Risconti attivi</b>                           |                    |
| - spese amministrative                           | 696                |
| - disaggio emissione su titoli                   | 534                |
| <b>Totale B)</b>                                 | <b>1.230</b>       |
| <b>Totale (A+B)</b>                              | <b>28.377</b>      |

### 5.3 RETTIFICHE PER RATEI E RISCONTI ATTIVI

Non sono state apportate rettifiche a conti patrimoniali per ratei e risconti attivi.

### 5.4 DISTRIBUZIONE DELLE ATTIVITÀ SUBORDINATE

|  | <i>in migliaia</i> |
|--|--------------------|
| c) obbligazioni e altri titoli di debito | 22.842             |



## Sezione 6 - I debiti

La raccolta complessiva, risultante dalle voci 10, 20 e 30 del passivo dello stato patrimoniale, ammonta a 2.862.170 migliaia di Euro e risulta così formata:

|  | <i>in migliaia</i> |
|--|--------------------|
| Debiti verso banche (voce 10)            | 785.451            |
| Debiti verso clientela (voce 20)         | 1.332.013          |
| Debiti rappresentati da titoli (voce 30) | 744.706            |
| <b>Totale</b>                            | <b>2.862.170</b>   |

### 6.1 DEBITI VERSO BANCHE (VOCE 10)

La provvista da banche è pari a 785.451 migliaia di Euro, con un decremento rispetto all'esercizio passato di 244.730 migliaia di Euro (-23,76%), e risulta così composta:

|  | <i>in migliaia</i> |
|--|--------------------|
| a) operazioni di pronti contro termine | -                  |
| b) prestito di titoli                  | -                  |
| c) conti correnti                      | 27.759             |
| d) depositi                            | 755.913            |
| e) altri rapporti                      | 1.779              |
| <b>Totale</b>                          | <b>785.451</b>     |

### 6.2 DEBITI VERSO CLIENTELA (VOCE 20)

La voce presenta la seguente composizione:

|                                     | <i>in migliaia</i> |
|-------------------------------------|--------------------|
| a) operazioni pronti contro termine | 274.654            |
| b) prestito di titoli               | -                  |
| c) conti correnti                   | 850.530            |
| d) depositi                         | 206.829            |
| <b>Totale</b>                       | <b>1.332.013</b>   |

Rispetto allo scorso esercizio si rileva un decremento di 1.486 migliaia di Euro, pari a -0,11%.

### 6.3 DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI (VOCE 30)

|                            | <i>in migliaia</i> |
|----------------------------|--------------------|
| a) obbligazioni            | 687.377            |
| b) certificati di deposito | 46.459             |
| c) altri titoli            | 10.870             |
| <b>Totale</b>              | <b>744.706</b>     |

La variazione rispetto all'esercizio precedente fa registrare un incremento di 132.368 migliaia di Euro (+21,62%).

Le obbligazioni zero coupon sono state registrate ai valori corrispondenti al debito maturato alla data del 31/12/2002. L'applicazione del criterio contabile ha comportato una variazione in aumento della voce per 4.273 migliaia di Euro, pari all'importo dei ratei passivi maturati sulle stesse.

## Sezione 7 - I fondi

I fondi, senza funzione rettificativa di valori dell'attivo, sono esposti alle voci 70, 80 e 90 del passivo dello stato patrimoniale ed ammontano a 75.436 migliaia di Euro e dettagliati come segue:

|  | <i>in migliaia</i> |
|--|--------------------|
| Fondo trattamento di fine rapporto subordinato (voce 70) | 24.243             |
| Fondi per rischi ed oneri (voce 80)                      |                    |
| - fondi di quiescenza e per obblighi simili (voce 80 a)  | 25.385             |
| - fondi imposte e tasse (voce 80 b)                      | 21.321             |
| - altri fondi (voce 80 c)                                | 719                |
| Fondo rischi su crediti (voce 90)                        | 3.768              |
| <b>Totale</b>  | <b>75.436</b>      |

### 7.1 FONDO RISCHI SU CREDITI (VOCE 90)

Il fondo in oggetto, ammontante a 3.768 migliaia di Euro, è costituito a fronte di rischi soltanto eventuali su crediti in conto capitale e per interessi di mora maturati ma non ancora riscossi alla data del 31/12/02. Risulta pertanto capiente a fronteggiare il rischio di eventuali ulteriori perdite, eccedenti le svalutazioni già apportate, emerse successivamente alla chiusura dell'esercizio.

Si segnala che sull'importo globale del fondo grava una fiscalità differita latente di circa 676 migliaia di Euro.

### 7.2 VARIAZIONI NELL'ESERCIZIO DEL FONDO RISCHI SU CREDITI

|                              |       | <i>in migliaia</i> |
|------------------------------|-------|--------------------|
| <b>A. Esistenze iniziali</b> |       | <b>1.845</b>       |
| <b>B. Aumenti</b>            |       | <b>2.503</b>       |
| B1 Accantonamenti            | 2.503 |                    |
| B2 Altre variazioni          | -     |                    |
| <b>C. Diminuzioni</b>        |       | <b>580</b>         |
| C1 Utilizzi                  | 472   |                    |
| C2 Altre variazioni          | 108   |                    |
| <b>D. Rimanenze finali</b>   |       | <b>3.768</b>       |

### 7.3 FONDI PER RISCHI ED ONERI - ALTRI FONDI (SOTTOVOCE 80 C)

Fondo per rischi ed oneri altri, di 719 migliaia di Euro, risulta così ripartito:

- l'importo di 564 migliaia di Euro rappresenta l'onere a fronte di rischi futuri per pratiche in contenzioso;
- l'importo di 155 migliaia di Euro rappresenta l'onere a fronte di spese per il personale distaccato da altri enti;

### 7.4 ATTIVITÀ PER IMPOSTE ANTICIPATE - VOCE 130

|   | <i>in migliaia</i> |
|---|--------------------|
| 1. Importo iniziale                             | 2.557              |
| 2. Aumenti                                      |                    |
| 2.1 Imposte anticipate sorte nell'esercizio     | 206                |
| 2.2 Altri aumenti                               | -                  |
| 3. Diminuzioni                                  |                    |
| 3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio | 1.910              |
| 3.2 Altre diminuzioni                           | 20                 |
| 4. Importo finale                               | 833                |

**7.5 PASSIVITÀ PER IMPOSTE DIFFERITE - VOCE 80.B**

|  | <i>in migliaia</i> |
|--|--------------------|
| 1. Importo iniziale                            | 612                |
| 2. Aumenti                                     |                    |
| 2.1 Imposte differite sorte nell'esercizio     | 3.646              |
| 2.2 Altri aumenti                              | -                  |
| 3. Diminuzioni                                 |                    |
| 3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio | 226                |
| 3.2 Altre diminuzioni                          | 10                 |
| 4. Importo finale                              | 4.022              |

**7.6. FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO (VOCE 70)**

|  | <i>in migliaia</i> |
|--|--------------------|
| <b>Esistenze iniziali</b>  | <b>23.919</b>      |
| Aumenti:   |                    |
| - accantonamenti dell'esercizio                                      | 2.722              |
| Diminuzioni:   |                    |
| - utilizzo per trattamenti di fine rapporto corrisposti              | 1.593              |
| - utilizzo per giro al fondo di quiescenza del personale in servizio | 718                |
| - altre variazioni   | 87                 |
| <b>Rimanenze finali</b>  | <b>24.243</b>      |

**7.7 FONDO DI QUIESCENZA E PER OBBLIGHI SIMILI (SOTTOVOCE 80A)**

|   | <i>in migliaia</i> |
|---|--------------------|
| <b>Esistenze iniziali</b>   | <b>26.330</b>      |
| Accantonamento adeguato in base al calcolo della riserva matematica | 2.021              |
| Utilizzo del fondo per pensioni corrisposte                         | 2.966              |
| <b>Rimanenze finali</b>   | <b>25.385</b>      |

Il fondo pensione a prestazione definita corrisponde alla riserva matematica calcolata annualmente da un attuario esterno e copre il trattamento pensionistico integrativo del personale in quiescenza al 31/12/1997. Il relativo adeguamento di 2.021 migliaia di Euro, riportato tra le movimentazioni del fondo di quiescenza, in conto economico ha trovato appostazione alla voce 100 - accantonamenti per rischi ed oneri.

Le consistenze del fondo non trovano riscontro in specifici investimenti, ma sono indistintamente impiegate nelle attività della banca.

**7.8 FONDI IMPOSTE E TASSE (SOTTOVOCE 80 B) - FISCALITÀ DIFFERITA**

|  | <i>in migliaia</i> |
|--|--------------------|
| <b>Esistenze iniziali</b>  | <b>21.647</b>      |
| Utilizzo per quote resesi eccedenti  | -                  |
| Utilizzo per pagamento delle imposte e tasse di competenza di esercizi precedenti e liquidate in corso d'esercizio | -19.811            |
| Accantonamento per imposte e tasse di competenza dell'esercizio e non ancora liquidate                             | 16.075             |
| Utilizzo per pagamento di imposte differite  | -236               |
| Accantonamento per imposte differite   | 3.646              |
| <b>Rimanenze finali</b>  | <b>21.321</b>      |

Il fondo comprende gli accantonamenti effettuati nell'esercizio, sulla base di una ragionevole previsione dell'onere d'imposta con riferimento alle norme vigenti.

Il fondo risulta capiente a coprire il contenzioso fiscale generatosi con l'applicazione del D.L. n. 282/02, per cui sono stati versati l'imposta e i relativi interessi sulle agevolazioni previste dal D.Lgs n. 153/99, c.d. "Legge Ciampi".

In ossequio al provvedimento emanato dalla Banca d'Italia il 3 agosto 1999, si è provveduto alla contabilizzazione della cosiddetta fiscalità differita, ossia quella che si origina per effetto delle differenze temporanee tra l'utile di bilancio e l'utile imponibile fiscalmente, destinate a riasorbirsi nel tempo.

La banca ha adottato il metodo cosiddetto "income statement liability method", come consentito dal suddetto provvedimento.

In particolare, le imposte anticipate sono state rilevate in quanto esiste la ragionevole certezza del loro recupero (sulla base di elementi oggettivi quali le previsioni di reddito risultanti dal piano strategico triennale 2001/2003) a fronte di futuri redditi imponibili sufficienti ad assorbire i costi la cui deducibilità viene differita dalla normativa tributaria. Per le imposte differite si è verificato che vi siano i presupposti perché l'onere fiscale latente si traduca in un onere effettivo.

Fra le imposte anticipate rilevate nel corso dell'esercizio, le principali sono:

- deduzione differita degli accantonamenti effettuati al fondo rischi e oneri diversi;
- deduzione differita dell'accantonamento per rischio paese.

Fra le imposte differite rilevate nel corso dell'esercizio, le principali sono:

- tassazione differita di plusvalenze da cessione di partecipazioni;
- tassazione differita di plusvalenze da cessione di beni.

Non sono state rilevate imposte differite:

- sulla riserva ex Legge Amato 218/90, art. 7, c. 3, in quanto non se ne prevede la distribuzione, come dichiarato nella Sezione 8;
- sulle partecipazioni rivalutate in quanto si ritiene al momento scarsamente probabile la loro alienazione, come dichiarato nella Sezione 3.

Le aliquote di imposta applicate al calcolo della fiscalità differita e corrente sono le seguenti:

- 36% per l'anno 2002, 34% per gli anni 2003, 2004, 2005 e 2006 ai fini del calcolo IRPEG;
- 4,75% per l'anno 2002 e 4,25% per i successivi, ai fini del calcolo IRAP.

## Sezione 8 - Il capitale, le riserve e il fondo per rischi bancari generali

Il patrimonio netto dell'Azienda, di cui alle voci 100, 120, 140 e 170 del passivo dello stato patrimoniale, è dettagliato come segue:

|                          |  | <i>in migliaia</i> |
|--------------------------|--|--------------------|
| <b>Patrimonio netto:</b> |  |                    |
| Voce 100                 | Fondo rischi bancari generali                    | 2.324              |
| Voce 120                 | Capitale   | 117.500            |
| Voce 140                 | Riserve:   | 69.864             |
|                          | a) riserva legale                                | 22.164             |
|                          | b) riserva per azioni o quote proprie            | -                  |
|                          | c) riserve statutarie                            | 4.680              |
|                          | d) altre riserve:                                | 43.020             |
|                          | - riserva straordinaria                          | 14.939             |
|                          | - riserva di conferimento L. 218/90              | 20.208             |
|                          | - riserva di concentrazione L. 218/90 art. 7 c.3 | 3.987              |
|                          | - riserva ex D.Lgs. 153/99                       | 3.886              |
| Voce 170                 | Utile d'esercizio da ripartire                   | 25.252             |

- Banca Intesa S.p.A.:
  - 64.625.000 azioni (55%) pari ad un capitale di Euro 64.625.000.=
- Fondazione C.R. Biella:
  - 39.033.270 azioni (33,22%) pari a un capitale di Euro 39.033.270.=
- Fondazione C.R. Vercelli:
  - 13.841.730 azioni (11,78%) pari a un capitale di Euro 13.841.730.=

Per ciò che concerne le riserve, nell'esercizio hanno avuto un incremento complessivo di 2.820 migliaia di Euro dovuto al riparto utile dell'esercizio 2001.

Sulla riserva di concentrazione L. 218/90 art. 7, c. 3, costituita in sospensione d'imposta, non sono state rilevate imposte differite in quanto non è prevedibile una prossima distribuzione.

Si precisa che le riserve disponibili sono adeguate a coprire l'ammontare delle immobilizzazioni immateriali presenti in bilancio al 31 dicembre 2002, ai sensi dell'art. 16, comma 1 del DPR n. 87/92.

L'Azienda non possiede, né ha posseduto nel corso dell'esercizio, azioni proprie.

### 8.1 PATRIMONIO E REQUISITI PRUDENZIALI DI VIGILANZA AL 31 DICEMBRE 2002

| <b>Categorie/Valori</b>  | <i>in migliaia</i> |
|--|--------------------|
| <b>A. Patrimonio di vigilanza</b>  | <b>Importo</b>     |
| A.1 Patrimonio di base (tier1)   | 190.929            |
| A.2 Patrimonio supplementare (tier 2)                                      | 2.776              |
| A.3 Elementi da dedurre  | -                  |
| A.4 Patrimonio di vigilanza  | 193.705            |
| <b>B. Requisiti prudenziali di vigilanza</b>                               |                    |
| B.1 Rischi di credito  | 129.879            |
| B.2 Rischi di mercato  | 16.947             |
| di cui:  |                    |
| - rischi del portafoglio non immobilizzato                                 | 16.668             |
| - rischi di cambio   | 279                |
| B.3 Prestiti subordinati di 3° livello                                     | -                  |
| B.4 Altri requisiti prudenziali  | -                  |
| B.5 Totale requisiti prudenziali   | 146.826            |
| <b>C. Attività di rischio e coefficienti di vigilanza</b>                  |                    |
| C.1 Attività di rischio ponderate  | 2.097.514          |
| C.2 Patrimonio di base/Attività di rischio ponderate (in percentuale)      | 9,10               |
| C.3 Patrimonio di vigilanza/Attività di rischio ponderate (in percentuale) | 9,23               |

## Sezione 9 - Altre voci del passivo

Le voci 50 e 60 del passivo dello stato patrimoniale ammontano a 105.299 migliaia di Euro ed evidenziano la seguente composizione:

|                                    | <i>in migliaia</i> |
|------------------------------------|--------------------|
| Altre passività (voce 50)          | 77.719             |
| Ratei e Risconti passivi (voce 60) | 27.580             |
| <b>Totale</b>                      | <b>105.299</b>     |

### 9.1 ALTRE PASSIVITÀ (VOCE 50)

L'aggregato fa rilevare un decremento rispetto allo scorso esercizio di 19.681 migliaia di Euro (-20,21 %), e risulta così composto:

|   | <i>in migliaia</i> |
|---|--------------------|
| a) somme a disposizione da riconoscere a terzi  | 7.734              |
| b) rettifiche relative al portafoglio salvo buon fine e al dopo incasso                     | 11.966             |
| c) creditori diversi per premi ricevuti per opzioni vendute e non ancora esercitate         | 1.967              |
| d) contropartita di rivalutazione di operazioni a termine in cambi e contratti derivati     | 29.627             |
| e) debiti verso fornitori   | 2.608              |
| f) accantonamenti a fronte di spese del personale per emolumenti e contributi di competenza | 5.318              |
| g) importi diversi da versare all'erario  | 3.636              |
| h) partite in corso di lavorazione  | 3.599              |
| i) partite viaggianti passive   | 1.039              |
| j) partite diverse  | 10.225             |
| <b>Totale</b>   | <b>77.719</b>      |

La sottovoce "rettifiche relative al portafoglio salvo buon fine e al dopo incasso", dopo la riconduzione delle partite con valuta postergata alle voci proprie, rappresenta il differenziale (dovuto alle diverse valute di regolamento) tra il complesso degli effetti di terzi in portafoglio in attesa d'incasso e l'importo degli effetti da riconoscere ai presentatori.

Le partite di cui alle lettere h) e i) hanno trovato, in gran parte, sistemazione nei primi giorni del nuovo esercizio.

### 9.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI (VOCE 60)

|  | <i>in migliaia</i> |
|--|--------------------|
| <b>Ratei passivi</b>                                   |                    |
| - interessi maturati su debiti verso banche            | 2.174              |
| - interessi maturati su debiti verso clientela         | 2.661              |
| - interessi maturati su debiti rappresentati da titoli | 9.008              |
| - differenziali su contratti derivati                  | 11.088             |
| <b>Totale A)</b>                                       | <b>24.931</b>      |
| <b>Risconti passivi</b>                                |                    |
| - interessi portafoglio sconto clientela               | 1.743              |
| - altri interessi da clientela                         | 12                 |
| - differenziali operazioni di copertura                | 110                |
| - provvigioni e commissioni                            | 369                |
| - altri risconti passivi                               | 415                |
| <b>Totale B)</b>                                       | <b>2.649</b>       |
| <b>Totale (A + B)</b>                                  | <b>27.580</b>      |

### 9.3 RETTIFICHE PER RATEI E RISCONTI PASSIVI

I ratei su obbligazioni zero coupon, ammontanti a 4.273 migliaia di Euro, sono stati portati in aumento del valore di libro dei titoli stessi.

## Sezione 10 - Le garanzie e gli impegni

Le voci 10, 20 e 30 dello stato patrimoniale, relative alle garanzie rilasciate ed agli impegni assunti dall'azienda, che comportano l'assunzione di rischi di credito, ammontano a 331.174 migliaia di Euro, in dettaglio:

|   | <i>in migliaia</i> |
|---|--------------------|
| Garanzie rilasciate (voce 10)             | 47.989             |
| Impegni (voce 20)                         | 264.114            |
| Impegni per derivati su crediti (voce 30) | 19.071             |
| <b>Totale</b>                             | <b>331.174</b>     |

### 10.1 GARANZIE RILASCIATE (VOCE 10)

|   | <i>in migliaia</i> |
|---|--------------------|
| a) crediti di firma di natura commerciale | 46.266             |
| b) crediti di firma di natura finanziaria | 1.723              |
| c) attività costituite in garanzia        | -                  |
| <b>Totale</b>                             | <b>47.989</b>      |

### 10.2 IMPEGNI (VOCE 20)

La composizione della voce "impegni" risulta essere la seguente:

|  | <i>in migliaia</i> |
|--|--------------------|
| a) Impegni a erogare fondi ad utilizzo certo:                      |                    |
| - Impegni per acquisti di titoli non ancora regolati               | 56.338             |
| - Impegni per finanziamenti e depositi da erogare in lire e valuta | 97.518             |
| <b>Totale A)</b>   | <b>153.856</b>     |
| b) Impegni a erogare fondi ad utilizzo incerto:                    |                    |
| - Margini disponibili concessi su linee di credito irrevocabili    | 51.497             |
| - Impegni per acquisti di titoli per opzioni vendute               | 4.919              |
| - Impegni per FITD   | 3.071              |
| - Impegni per finanziamenti deliberati e da stipulare              | 50.771             |
| <b>Totale B)</b>   | <b>110.258</b>     |
| <b>Totale (A + B)</b>  | <b>264.114</b>     |

### 10.3 ATTIVITÀ COSTITUITE IN GARANZIA DI PROPRI DEBITI

Le attività costituite in garanzia dall'Azienda a fronte di propri debiti ammontano a 324.000 migliaia di Euro.

In dettaglio:

|   | <i>in migliaia</i> |
|---|--------------------|
| Titoli in portafoglio connessi a operazioni di PCT            | 269.666            |
| Titoli a cauzione per assegni circolari di ns. emissione      | 3.306              |
| Titoli a garanzia BI-REL, M.I.F. e anticipazioni Banca Italia | 28.922             |
| Titoli a garanzia di altre operazioni                         | 22.106             |
| <b>Totale</b>   | <b>324.000</b>     |

### 10.4 MARGINI ATTIVI UTILIZZABILI SU LINEE DI CREDITO

|                    | <i>in migliaia</i> |
|--------------------|--------------------|
| a) banche centrali | -                  |
| b) altre banche    | -                  |

## 10.5 OPERAZIONI A TERMINE

| Categorie di operazioni             | di copertura | di negoziazione | <i>in migliaia</i><br>Altre operazioni |
|-------------------------------------|--------------|-----------------|--|
| <b>1. Compravendite:</b>            |              |                 |  |
| 1.1 Titoli:                         |              |                 |  |
| - acquisti                          | -            | 56.337          | -                                      |
| - vendite                           | -            | 57.361          | -                                      |
| 1.2 Valute:                         |              |                 |  |
| - valute contro valute              | -            | 435.059         | -                                      |
| - acquisti contro euro              | -            | 229.162         | -                                      |
| - vendite contro euro               | -            | 433.012         | -                                      |
| <b>2. Depositi e finanziamenti:</b> |              |                 |  |
| - da erogare                        | -            | -               | 97.518                                 |
| - da ricevere                       | -            | -               | 214.615                                |
| <b>3. Contratti derivati:</b>       |              |                 |  |
| 3.1 Con scambio di capitali:        |              |                 |  |
| a) titoli:                          |              |                 |  |
| - acquisti                          | -            | 10.044          | -                                      |
| - vendite                           | -            | 28.138          | -                                      |
| b) valute:                          |              |                 |  |
| - valute contro valute              | -            | 2.993           | -                                      |
| - acquisti contro euro              | -            | 25.621          | -                                      |
| - vendite contro euro               | -            | 24.709          | -                                      |
| c) altri valori:                    |              |                 |  |
| - acquisti                          | -            | -               | -                                      |
| - vendite                           | -            | -               | -                                      |
| 3.2 Senza scambio di capitali:      |              |                 |  |
| a) valute:                          |              |                 |  |
| - valute contro valute              | -            | -               | -                                      |
| - acquisti contro euro              | -            | 33.770          | -                                      |
| - vendite contro euro               | -            | 7.187           | -                                      |
| b) altri valori:                    |              |                 |  |
| - acquisti                          | 165.328      | 80.000          | 20.000                                 |
| - vendite                           | 52.946       | 191.492         | 20.000                                 |

## 10.6 CONTRATTI DERIVATI SU CREDITI

| Categorie di operazioni            | Di negoziazione | <i>in migliaia</i><br>Altre operazioni |
|------------------------------------|-----------------|--|
| <b>1. Acquisti di protezione</b>   |                 |  |
| 1.1 Con scambio di capitali:       |                 |  |
| - Credit Default Swap - con banche | -               | -                                      |
| 1.2 Senza scambio di capitali      |                 |  |
|                                    | -               | -                                      |
| <b>2. Vendite di protezione</b>    |                 |  |
| 2.1 Con scambio di capitali:       |                 |  |
| - Credit Default Swap - con banche | -               | 19.071                                 |
| 2.2 Senza scambio di capitali      |                 |  |
|                                    | -               | -                                      |



## Sezione 11 - Concentrazione e distribuzione delle attività e delle passività

### 11.1 GRANDI RISCHI

Ai sensi della vigente normativa sono considerati “grandi rischi” le posizioni di rischio per cassa e “fuori bilancio” di singoli clienti e gruppi di clienti collegati di importo pari o superiore al 10% del patrimonio di vigilanza.

|                  | <i>in migliaia</i> |
|------------------|--------------------|
| a) ammontare (*) | 218.875            |
| b) numero        | 7                  |
| (*) di cui:      |                    |
| rischi per cassa | 217.879            |

### 11.2 DISTRIBUZIONE DEI CREDITI VERSO CLIENTELA PER PRINCIPALI CATEGORIE DI DEBITORI

I crediti verso clientela presentano la seguente distribuzione per principali categorie di debitori:

|                            | <i>in migliaia</i> |
|----------------------------|--------------------|
| a) Stati                   | 517                |
| b) altri enti pubblici     | 65.115             |
| c) società non finanziarie | 770.894            |
| d) società finanziarie     | 354.699            |
| e) famiglie produttrici    | 86.201             |
| f) altri operatori         | 447.424            |
| <b>Totale</b>              | <b>1.724.850</b>   |

### 11.3 DISTRIBUZIONE DEI CREDITI VERSO IMPRESE NON FINANZIARIE E FAMIGLIE PRODUTTRICI RESIDENTI

La distribuzione dei crediti verso le imprese non finanziarie e famiglie produttrici residenti per comparto economico è così riepilogabile:

|   | <i>in migliaia</i> |
|---|--------------------|
| a) altri servizi destinabili alla vendita             | 184.573            |
| b) prodotti tessili, cuoio e calzature, abbigliamento | 179.570            |
| c) servizi del commercio, recuperi e riparazioni      | 146.016            |
| d) edilizia e opere pubbliche                         | 88.479             |
| e) prodotti energetici                                | 35.581             |
| f) altre branche                                      | 215.184            |
| <b>Totale</b>   | <b>849.403</b>     |

### 11.4 DISTRIBUZIONE DELLE GARANZIE RILASCIATE PER PRINCIPALI CATEGORIE DI CONTROPARTI

|                            | <i>in migliaia</i> |
|----------------------------|--------------------|
| a) Stati                   | -                  |
| b) altri enti pubblici     | 907                |
| c) banche                  | 2.637              |
| d) società non finanziarie | 37.309             |
| e) società finanziarie     | 144                |
| f) famiglie produttrici    | 2.509              |
| g) altri operatori         | 4.483              |
| <b>Totale</b>              | <b>47.989</b>      |

### 11.5 DISTRIBUZIONE TERRITORIALE DELLE ATTIVITÀ E DELLE PASSIVITÀ

La distribuzione territoriale dei rapporti con le controparti, in base alla residenza delle stesse risulta così sintetizzabile:

| Voci/Paesi                   | <i>in migliaia</i> |                  |                |
|------------------------------|--------------------|------------------|----------------|
|                              | Italia             | Altri Paesi U.E. | Altri Paesi    |
| <b>1. Attivo</b>             | <b>2.465.992</b>   | <b>480.605</b>   | <b>138.565</b> |
| 1.1 Crediti verso banche     | 330.297            | 362.281          | 79.766         |
| 1.2 Crediti v/clientela      | 1.712.805          | 5.667            | 6.378          |
| 1.3 Titoli                   | 422.890            | 112.657          | 52.421         |
| <b>2. Passivo</b>            | <b>2.608.131</b>   | <b>157.399</b>   | <b>96.640</b>  |
| 2.1 Debiti verso banche      | 534.788            | 156.931          | 93.732         |
| 2.2 Debiti verso clientela   | 1.328.709          | 396              | 2.908          |
| 2.3 Debiti rappr. da titoli  | 744.634            | 72               | -              |
| 2.4 Altri conti              | -                  | -                | -              |
| <b>3. Garanzie e impegni</b> | <b>284.142</b>     | <b>33.302</b>    | <b>13.730</b>  |

### 11.6 DISTRIBUZIONE TEMPORALE DELLE ATTIVITÀ E DELLE PASSIVITÀ

Al fine di fornire un quadro del rischio di liquidità e del rischio di interesse sopportati dalla Banca, viene riportato il seguente prospetto:

| Voci/durate residue                    | <i>in migliaia</i> |                  |                             |                               |                   |                |                   |                      |
|--|--------------------|------------------|-----------------------------|-------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------------|
|  | Durata determinata |                  |                             |                               |                   |                |                   | Durata Indeterminata |
|  | Vista              | Fino a 3 mesi    | Oltre 3 mesi fino a 12 mesi | Da oltre 1 anno fino a 5 anni |                   | Oltre 5 anni   |                   |                      |
|  |                    |                  |                             | Tasso fisso                   | Tasso indicizzato | Tasso fisso    | Tasso indicizzato |                      |
| <b>1. Attivo</b>                       | <b>649.403</b>     | <b>1.352.412</b> | <b>514.476</b>              | <b>540.116</b>                | <b>375.252</b>    | <b>142.508</b> | <b>294.884</b>    | <b>57.068</b>        |
| 1.1 Titoli del Tesoro rifinanziabili   | -                  | 10.534           | 140                         | 47.173                        | 14.533            | 13.178         | 5.523             | -                    |
| 1.2 Crediti v/banche                   | 92.400             | 410.071          | 257.729                     | -                             | -                 | -              | -                 | 12.144               |
| 1.3 Crediti verso clientela            | 552.003            | 361.906          | 134.397                     | 118.145                       | 206.561           | 52.974         | 253.940           | 44.924               |
| 1.4 Obbligaz. e altri titoli di debito | -                  | 5.906            | 26.753                      | 209.949                       | 154.158           | 45.645         | 32.257            | -                    |
| 1.5 Operazioni "fuori bilancio"        | 5.000              | 563.995          | 95.457                      | 164.849                       | -                 | 30.711         | 3.164             | -                    |
| <b>2. Passivo</b>                      | <b>1.502.177</b>   | <b>1.139.374</b> | <b>347.996</b>              | <b>477.874</b>                | <b>95.226</b>     | <b>143.097</b> | <b>19.602</b>     | <b>-</b>             |
| 2.1 Debiti v/banche                    | 385.640            | 301.797          | 97.420                      | 589                           | 5                 | -              | -                 | -                    |
| 2.2 Debiti verso clientela             | 1.057.359          | 249.037          | 25.617                      | -                             | -                 | -              | -                 | -                    |
| 2.3 Debiti rappresentati da titoli:    |                    |                  |                             |                               |                   |                |                   |                      |
| - obbligazioni                         | 45.000             | -                | 67.862                      | 405.619                       | 94.990            | 73.906         | -                 | -                    |
| - certificati di deposito              | 1.182              | 23.331           | 19.049                      | 2.666                         | 231               | -              | -                 | -                    |
| - altri titoli                         | 10.870             | -                | -                           | -                             | -                 | -              | -                 | -                    |
| 2.4 Passività subordinate              | -                  | -                | -                           | -                             | -                 | -              | -                 | -                    |
| 2.5 Operazioni "fuori bilancio"        | 2.126              | 565.209          | 138.048                     | 69.000                        | -                 | 69.191         | 19.602            | -                    |

### 11.7 ATTIVITÀ E PASSIVITÀ IN VALUTA

Nell'ambito della situazione patrimoniale della Banca, sono identificabili le seguenti componenti in valuta:

|                                  | <i>in migliaia</i> |
|----------------------------------|--------------------|
| <b>a) Attività</b>               | <b>584.040</b>     |
| 1 Crediti verso banche           | 485.987            |
| 2 Crediti v/clientela            | 63.656             |
| 3 Titoli                         | 34.015             |
| 4 Partecipazioni                 | -                  |
| 5 Altri conti                    | 382                |
| <b>b) Passività</b>              | <b>416.980</b>     |
| 1 Debiti verso banche            | 395.315            |
| 2 Debiti v/clientela             | 11.332             |
| 3 Debiti rappresentati da titoli | 10.333             |
| 4 Altri conti                    | -                  |

### 11.8 OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

La ns. società non ha effettuato operazioni di cartolarizzazione, già dagli anni scorsi detiene in portafoglio titoli sottostanti a cartolarizzazioni, che sono stati immessi nel portafoglio non immobilizzato, ed hanno le seguenti caratteristiche:

| <b>Tipologia dell'attivo in portafoglio</b>         | <b>Val. Nominale</b> | <b>Val. Mercato</b> | <i>in migliaia</i><br><b>Val. Bilancio</b> |
|---|----------------------|---------------------|--|
| Titoli "senior" - con attività sottostanti di terzi | 23.744               | 23.733              | 23.733                                     |

Trattasi di titoli quotati emessi dalle seguenti società:

| <b>Intestazione</b>  | <i>in migliaia</i><br><b>Val. Nominale</b> |
|--|--|
| SEAT PG - EUR 00/05 6,5%   | 3.744                                      |
| Società per la cartolarizz. dei crediti e proventi pubblici Srl - EUR '01/04 TV% | 10.000                                     |
| Società Cartolarizzazione Immobili Pubblici Srl - EUR 01/05 TV%                  | 10.000                                     |
| <b>Totale</b>  | <b>23.744</b>                              |

Le rettifiche di valore rilevate a conto economico nell'esercizio sugli stessi titoli, ammontano complessivamente a 16 migliaia di Euro.

## Sezione 12 - Gestione ed intermediazione per conto terzi

La Banca è autorizzata a svolgere le attività di intermediazione mobiliare di cui all'art. 1 lettere a., b., c. e d. della Legge n. 1/1991. Nell'ambito di tale autorizzazione le operazioni su valori mobiliari effettuate per conto terzi vengono sotto riportate:

### 12.1 NEGOZIAZIONE DI TITOLI

|                 |         | <i>in migliaia</i> |
|-----------------|---------|--------------------|
| A. Acquisti:    |         | 634.558            |
| 1. Regolati     | 634.558 |                    |
| 2. Non regolati | -       |                    |
| B. Vendite:     |         | 503.912            |
| 1. Regolate     | 503.912 |                    |
| 2. Non regolate | -       |                    |

### 12.2 GESTIONI PATRIMONIALI

Il valore di mercato dei patrimoni gestiti per conto della clientela, ammonta al 31 dicembre 2002 a 295.072 migliaia di Euro, così suddivisi:

|   | <i>in migliaia</i> |
|---|--------------------|
| 1. Titoli emessi dalla banca che redige il bilancio | 2.075              |
| 2. Altri Titoli                                     | 292.997            |

La componente relativa alla liquidità ammonta a 7.080 migliaia di Euro.

### 12.3 CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI TITOLI

Si riporta di seguito il dettaglio dei titoli a custodia ed amministrazione:

|  |           | <i>in migliaia</i> |
|--|-----------|--------------------|
| a) Titoli di terzi in deposito (escluse Gest. Patr.) |           | 2.888.389          |
| 1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio  | 748.428   |                    |
| 2. altri titoli                                      | 2.139.961 |                    |
| b) Titoli di terzi depositati presso terzi           |           | 2.791.267          |
| c) Titoli di proprietà depositati presso terzi       |           | 587.959            |

I titoli di terzi in deposito sono iscritti al valore di mercato.

### 12.4 INCASSO DI CREDITI PER CONTO TERZI: RETTIFICHE DARE E AVERE

Il portafoglio effetti è stato riclassificato in bilancio in base alla data di regolamento, mediante l'effettuazione delle seguenti rettifiche contabili:

|                               |  | <i>in migliaia</i> |
|-------------------------------|--|--------------------|
| <b>a) Rettifiche "dare"</b>   |  |                    |
| 1 conti correnti              |  | 68.590             |
| 2 portafoglio centrale        |  | 256.761            |
| 3 cassa                       |  | 227                |
| 4 altri conti                 |  | 4.485              |
| <b>b) Rettifiche "avere"</b>  |  |                    |
| 1 conti correnti              |  | 79.580             |
| 2 cedenti effetti e documenti |  | 262.353            |
| 3 altri conti                 |  | -                  |

## 12.5 ALTRE OPERAZIONI

Raccolta fondi effettuata per conto di altri soggetti:

|                                   | <i>in migliaia</i> |
|-----------------------------------|--------------------|
| Gestioni Patrimoniali Individuali | 50                 |
| Gestioni Patrimoniali Collettive  | 2.276              |
| Prodotti assicurativi             | 202.824            |
| <b>Totale</b>                     | <b>205.150</b>     |

La raccolta in Gestioni Patrimoniali esprime il valore di mercato delle quote al 31/12/02, mentre il dato dei Prodotti Assicurativi rappresenta la riserva tecnica riferita ai contratti stipulati fino alla data di fine esercizio.

## PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

### Sezione 1 - Gli interessi

Gli interessi ed i proventi e gli oneri assimilati, di cui si riporta di seguito la composizione, sono esposti alle voci 10 e 20 del conto economico e presentano i seguenti valori:

|  | <i>in migliaia</i> |
|--|--------------------|
| Interessi attivi e proventi assimilati (voce 10) | 144.171            |
| Interessi passivi ed oneri assimilati (voce 20)  | 72.550             |

#### 1.1 INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI (VOCE 10)

|  | <i>in migliaia</i> |
|--|--------------------|
| a) su crediti verso banche                                       | 19.327             |
| di cui:  |                    |
| - <i>su crediti verso banche centrali</i>                        | 811                |
| - <i>su depositi e conti correnti</i>                            | 15.760             |
| - <i>su operazioni pronti c/termine</i>                          | 1.043              |
| - <i>su altre operazioni</i>                                     | 1.713              |
| b) su crediti verso clientela                                    | 89.466             |
| di cui:  |                    |
| - <i>per operazioni di sconto</i>                                | 1.402              |
| - <i>per conti correnti e finanz. per anticipi</i>               | 38.366             |
| - <i>per prestiti contro cessione di stipendio</i>               | 966                |
| - <i>per mutui e altre sovvenzioni</i>                           | 48.586             |
| - <i>per operazioni pronti c/termine</i>                         | 146                |
| c) su titoli di debito   | 30.005             |
| d) altri interessi attivi  | 136                |
| f) saldo positivo dei differenziali su operazioni "di copertura" | 5.237              |
| <b>Totale</b>  | <b>144.171</b>     |

### 1.2 INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI (VOCE 20)

|   | <i>in migliaia</i> |
|---|--------------------|
| a) su debiti verso banche               | 22.474             |
| - per depositi e conti correnti         | 21.931             |
| - per operazioni di pronti c/termine    | 452                |
| - per altre operazioni                  | 91                 |
| b) su debiti verso clientela            | 22.163             |
| - per depositi e conti correnti         | 9.958              |
| - per operazioni di pronti c/termine    | 12.205             |
| c) su debiti rappresentati da titoli    | 27.913             |
| - su certificati di deposito            | 1.390              |
| - su obbligazioni                       | 26.523             |
| d) su fondi di terzi in amministrazione | -                  |
| e) su passività subordinate             | -                  |
| <b>Totale</b>                           | <b>72.550</b>      |

### 1.3 DETTAGLIO DEGLI INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI

|                          | <i>in migliaia</i> |
|--------------------------|--------------------|
| a) su attività in valuta | 25.482             |

### 1.4 DETTAGLIO DEGLI INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI

|                           | <i>in migliaia</i> |
|---------------------------|--------------------|
| a) su passività in valuta | 12.382             |

## Sezione 2 - Le commissioni

Le commissioni di cui si riporta il dettaglio, sono espese alla voce 40 e 50 del conto economico ed evidenziano i seguenti valori:

|                               | <i>in migliaia</i> |
|-------------------------------|--------------------|
| Commissioni attive (voce 40)  | 32.488             |
| Commissioni passive (voce 50) | 8.873              |

### 2.1 COMMISSIONI ATTIVE (VOCE 40)

|   |       | <i>in migliaia</i> |
|---|-------|--------------------|
| a) garanzie rilasciate                                      |       | 713                |
| b) derivati su crediti                                      |       | 188                |
| c) servizi di gestione, intermediazione e consulenza:       |       | 13.006             |
| 1 negoziazione di titoli                                    | 403   |                    |
| 2 negoziazione di valute                                    | 530   |                    |
| 3 gestioni patrimoniali:                                    | 1.542 |                    |
| 3.1 individuali   | 1.542 |                    |
| 3.2 collettive  | -     |                    |
| 4 custodia e amministrazione di titoli                      | 710   |                    |
| 5 banca depositaria   | 4     |                    |
| 6 collocamento di titoli                                    | 6.074 |                    |
| 7 raccolta ordini   | 2.356 |                    |
| 8 attività di consulenza                                    | -     |                    |
| 9 distribuzione di servizi di terzi:                        | 1.387 |                    |
| 9.1 gestioni patrimoniali:                                  | 6     |                    |
| a) individuali  | -     |                    |
| b) collettive   | 6     |                    |
| 9.2 prodotti assicurativi                                   | 1.381 |                    |
| 9.3 altri prodotti  | -     |                    |
| d) servizi di incasso e pagamento                           |       | 5.611              |
| e) servizi di servicing per operazioni di cartolarizzazione |       | -                  |
| f) esercizio di esattorie e ricevitorie                     |       | -                  |
| g) altri servizi  |       | 12.970             |
| <b>Totale</b>   |       | <b>32.488</b>      |

Le commissioni attive fanno rilevare un decremento rispetto allo scorso esercizio di 250 migliaia di Euro (-0,76%).

Le voci che hanno determinato i principali scostamenti sono le commissioni su finanziamenti concessi, +814 migliaia di Euro, le commissioni di gestione, intermediazione e collocamento di titoli ed altri strumenti finanziari, -1.601 migliaia di Euro, le commissioni su servizio carte di credito, +568 migliaia di Euro.

### 2.2 DETTAGLIO DELLA VOCE 40 "COMMISSIONI ATTIVE": "CANALI DISTRIBUTIVI DEI PRODOTTI E SERVIZI"

|                               |       | <i>in migliaia</i> |
|-------------------------------|-------|--------------------|
| a) presso propri sportelli:   |       | 9.003              |
| 1 gestioni patrimoniali       | 1.542 |                    |
| 2 collocamento di titoli      | 6.074 |                    |
| 3 servizi e prodotti di terzi | 1.387 |                    |
| b) offerta fuori sede:        |       | -                  |
| 1 gestioni patrimoniali       | -     |                    |
| 2 collocamento di titoli      | -     |                    |
| 3 servizi e prodotti di terzi | -     |                    |



### 2.3 COMMISSIONI PASSIVE (VOCE 50)

|               |  | <i>in migliaia</i> |
|---------------|--|--------------------|
| a)            | garanzie ricevute                                  | 33                 |
| b)            | derivati su crediti                                | 5.988              |
| c)            | servizi di gestione e intermediazione:             | 379                |
|               | 1 negoziazione di titoli                           | 65                 |
|               | 2 negoziazione di valute                           | 107                |
|               | 3 gestioni patrimoniali:                           | -                  |
|               | 3.1 portafoglio proprio                            | -                  |
|               | 3.2 portafoglio di terzi                           | -                  |
|               | 4 custodia e amministrazione di titoli             | 207                |
|               | 5 collocamento di titoli                           | -                  |
|               | 6 offerta fuori sede di titoli, prodotti e servizi | -                  |
| d)            | servizi di incasso e pagamento                     | 1.224              |
| e)            | altri servizi                                      | 1.249              |
| <b>Totale</b> |  | <b>8.873</b>       |

Le commissioni passive hanno avuto rispetto all'esercizio passato un decremento di 626 migliaia di Euro (-6,59 %), dovuto principalmente alle commissioni collegate ai derivati su crediti.

### Sezione 3 - I profitti e le perdite da operazioni finanziarie

I profitti e le perdite da operazioni finanziarie, di cui alla voce 60 del conto economico, presentano il seguente valore:

|                                    |                             |
|------------------------------------|-----------------------------|
| Profitti da operazioni finanziarie | <i>in migliaia</i><br>2.812 |
|------------------------------------|-----------------------------|

#### 3.1 PROFITTI DA OPERAZIONI FINANZIARIE (VOCE 60)

|                                |                         |                         |                     | <i>in migliaia</i> |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------|--------------------|
| Voci/Operazioni                | Operazioni<br>su titoli | Operazioni<br>su valute | Altre<br>operazioni | Totale             |
| A.1 Rivalutazioni              | 4.474                   | -                       | 383                 | 4.857              |
| A.2 Svalutazioni               | -4.357                  | -                       | -884                | -5.241             |
| B. Altri profitti/perdite      | -2.411                  | 5.870                   | -263                | 3.196              |
| <b>Totali</b>                  | <b>-2.294</b>           | <b>5.870</b>            | <b>-764</b>         | <b>2.812</b>       |
| di cui:                        |                         |                         |                     |                    |
| 1 Titoli di Stato              | 1.685                   |                         |                     |                    |
| 2 Altri titoli di debito       | 5.643                   |                         |                     |                    |
| 3 Titoli di capitale           | -6.438                  |                         |                     |                    |
| 4 Contratti derivati su titoli | -3.184                  |                         |                     |                    |

## Sezione 4 - Le spese amministrative

Le spese amministrative sono indicate alla voce 80 del conto economico e presentano la seguente suddivisione:

|  | <i>in migliaia</i> |
|--|--------------------|
| Spese per il personale (voce 80 a)     | 43.725             |
| Altre spese amministrative (voce 80 b) | 27.975             |
| <b>Totale</b>                          | <b>71.700</b>      |

### Spese per il personale (voce 80 a)

|                              | <i>in migliaia</i> |
|------------------------------|--------------------|
| Salari e stipendi            | 30.881             |
| Oneri sociali                | 8.541              |
| Trattamento di fine rapporto | 2.002              |
| Trattamento di quiescenza    | 1.933              |
| Altre spese                  | 368                |
| <b>Totale</b>                | <b>43.725</b>      |

### Altre spese amministrative (voce 80 b)

L'aggregato di bilancio risulta così composto:

|  | <i>in migliaia</i> |
|--|--------------------|
| - compensi ad Amministratori e Sindaci   | 487                |
| - compensi per servizi professionali e consulenze  | 799                |
| - imposte indirette e tasse  | 5.286              |
| - compensi per elaborazioni presso terzi   | 6.238              |
| - compensi per locazione e manutenzione software di terzi  | 141                |
| - spese legali e per pratiche in contenzioso   | 492                |
| - spese per servizio di trasporto valori, vigilanza, pulizia e altre prestazioni non professionali | 1.675              |
| - abbonamenti  | 777                |
| - assicurazioni  | 983                |
| - contributi ed elargizioni varie  | 263                |
| - pubblicità e rappresentanza  | 1.044              |
| - locazione stabili e macchinari   | 1.179              |
| - cancelleria e stampati   | 358                |
| - postali  | 1.043              |
| - telefoniche e canoni trasmissioni dati a distanza  | 2.345              |
| - energia elettrica, acqua, riscaldamento  | 777                |
| - gestione stabili e manutenzioni  | 1.863              |
| - contributi associativi   | 153                |
| - informazioni e visure  | 429                |
| - spese per personale distaccato da altre società  | 988                |
| - altri oneri  | 655                |
| <b>Totale</b>  | <b>27.975</b>      |

L'aggregato fa rilevare un decremento globale di 1.422 migliaia di Euro (- 4,84%) rispetto allo scorso esercizio.

#### 4.1 NUMERO MEDIO DEI DIPENDENTI PER CATEGORIA

|  | <i>in migliaia</i> |
|--|--------------------|
| a) dirigenti                           | 8                  |
| b) quadri direttivi di 3° e 4° livello | 82                 |
| c) restante personale                  | 702                |
| <b>Totale</b>                          | <b>792</b>         |

Nel prospetto non sono compresi n. 5 addetti distaccati presso la ns. società dalla Capogruppo.

## Sezione 5 - Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti

Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti, di cui alle voci 90, 100, 120, 130, 140, 150 e 160 del conto economico, presentano i seguenti valori:

|  | <i>in migliaia</i> |
|--|--------------------|
| Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali (voce 90)         | 2.789              |
| Accantonamenti per rischi ed oneri (voce 100)                                      | 2.482              |
| Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni (voce 120) | 4.856              |
| Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni (voce 130) | 2.389              |
| Accantonamenti ai fondi rischi su crediti (voce 140)                               | 2.503              |
| Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie (voce 150)                    | 22                 |
| Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie (voce 160)                       | 6                  |

### Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali (voce 90)

|  | <i>in migliaia</i> |
|--|--------------------|
| Rettifiche su immobilizzazioni immateriali:  |                    |
| - ammortamento                               | 450                |
| Rettifiche su immobilizzazioni materiali:    |                    |
| - ammortamento mobili, impianti e macchinari | 1.023              |
| - ammortamento immobili                      | 1.316              |
| <b>Totale</b>                                | <b>2.789</b>       |

### Accantonamenti per rischi ed oneri (voce 100)

|   | <i>in migliaia</i> |
|---|--------------------|
| La voce rappresenta gli accantonamenti per i seguenti rischi ed oneri futuri: |                    |
| - per adeguamento del fondo di quiescenza                                     | 2.021              |
| - per pratiche in contenzioso legale  | 306                |
| - per oneri del personale   | 155                |
| <b>Totale</b>   | <b>2.482</b>       |

### 5.1 RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI (VOCE 120)

Le rettifiche e gli accantonamenti presentano i seguenti valori:

|   | <i>in migliaia</i> |
|---|--------------------|
| a) rettifiche di valore su crediti        | 4.856              |
| di cui:                                   |                    |
| - rettifiche forfetarie per rischio paese | 64                 |
| - altre rettifiche forfetarie             | 2.714              |
| b) accantonamenti per garanzie e impegni  | -                  |
| di cui:                                   |                    |
| - rettifiche forfetarie per rischio paese | -                  |
| - altri accantonamenti forfettari         | -                  |
| <b>Totale</b>                             | <b>4.856</b>       |

## 5.2 RIPRESE DI VALORE SU CREDITI E SU ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI (VOCE 130)

L'aggregato presenta la seguente composizione:

|  | <i>in migliaia</i> |
|--|--------------------|
| a) riprese di valore su crediti:                               |                    |
| - quota capitale:  | 2.389              |
| - incassi  | 849                |
| - rivalutazioni  | 634                |
| - quota interessi:   |                    |
| - incassi  | 370                |
| - rivalutazioni  | 536                |
| b) riprese di valore su accantonamenti per garanzie e impegni: | -                  |
| - rivalutazioni  | -                  |
| <b>Totale</b>  | <b>2.389</b>       |

### Accantonamenti ai fondi rischi su crediti (voce 140)

|  | <i>in migliaia</i> |
|--|--------------------|
| Accantonamenti su crediti in linea capitale  | 2.000              |
| Accantonamenti su crediti in linea interessi | 503                |
| <b>Totale</b>                                | <b>2.503</b>       |

### Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie (voce 150)

|  | <i>in migliaia</i> |
|--|--------------------|
| Svalutazione delle partecipazioni detenute | 7                  |
| Svalutazione dei titoli immobilizzati      | 15                 |
| <b>Totale</b>                              | <b>22</b>          |

## Sezione 6 - Altre voci del conto economico

Le voci 30, 70, 110, 180 e 190 del conto economico, non commentate nelle precedenti sezioni della nota integrativa, sono rappresentate dai seguenti valori:

|                                       | <i>in migliaia</i> |
|---------------------------------------|--------------------|
| Dividendi ed altri proventi (voce 30) | 6.760              |
| Altri proventi di gestione (voce 70)  | 12.466             |
| Altri oneri di gestione (voce 110)    | 4                  |
| Proventi straordinari (voce 180)      | 12.323             |
| Oneri straordinari (voce 190)         | 1.174              |

### Dividendi ed altri proventi (voce 30)

La voce è così composta:

|                            | <i>in migliaia</i> |
|----------------------------|--------------------|
| Su partecipazioni          |                    |
| - dividendi                |                    |
| - Banca d'Italia           | 1.478              |
| - S.S.B. Spa               | 2                  |
| - Borsa Italiana Spa       | 28                 |
| - S.I.A. Spa               | 1                  |
| - Meliorbanca Spa          | 38                 |
| - Servizi Interbancari Spa | 25                 |
| - LOCAT Spa                | 325                |
| - Centro Factoring Spa     | 3                  |
| - Biverbroker Srl          | 74                 |
| - Centro Leasing Spa       | 15                 |
| Su azioni                  |                    |
| - dividendi                |                    |
| - San Paolo IMI Spa        | 1.832              |
| - TIM Spa                  | 2.634              |
| - società diverse          | 305                |
| <b>Totale</b>              | <b>6.760</b>       |

### 6.1 ALTRI PROVENTI DI GESTIONE (VOCE 70)

Il dettaglio della voce è così rappresentato:

|   | <i>in migliaia</i> |
|---|--------------------|
| Recupero spese su depositi e c/c passivi                | 5.126              |
| Fitti attivi su immobili e recuperi su gestione stabili | 165                |
| Recupero premi di assicurazioni                         | 811                |
| Recupero di imposte e bolli                             | 4.590              |
| Altri   | 1.774              |
| <b>Totale</b>   | <b>12.466</b>      |

### 6.2 ALTRI ONERI DI GESTIONE (VOCE 110)

|             | <i>in migliaia</i> |
|-------------|--------------------|
| Altri oneri | 4                  |

### 6.3 PROVENTI STRAORDINARI (VOCE 180)

Il dettaglio della voce è il seguente:

|  | <i>in migliaia</i> |
|--|--------------------|
| Sopravvenienze attive                                | 456                |
| Utili da realizzi di immobilizzazioni materiali      | 224                |
| Recupero spese di competenza esercizi precedenti     | 201                |
| Utilizzo fondi per quote resesi eccedenti:           |                    |
| - fondo rischi su crediti per interessi di mora      | 466                |
| - fondo rischi e oneri                               | 374                |
| Proventi da cessione di immobilizzazioni finanziarie | 10.529             |
| Altri proventi                                       | 73                 |
| <b>Totale</b>  | <b>12.323</b>      |

L'aggregato comprende la plusvalenza di 10.529 migliaia di Euro derivante dalla cessione della partecipazione in Banca Mediocredito.

### 6.4 ONERI STRAORDINARI (VOCE 190)

Di seguito si evidenzia la composizione della voce:

|   | <i>in migliaia</i> |
|---|--------------------|
| Contributi previdenziali pregressi                  | 452                |
| Sopravvenienze passive                              | 565                |
| Storno rendite di competenza esercizi precedenti    | 108                |
| Oneri derivanti da incentivazione all'esodo         | 24                 |
| Perdita da cessione di immobilizzazioni finanziarie | 9                  |
| Perdite da realizzi di immobilizzazioni materiali   | 16                 |
| <b>Totale</b>                                       | <b>1.174</b>       |

### 6.5 IMPOSTE SUL REDDITO (VOCE 220)

|                                     | <i>in migliaia</i> |
|-------------------------------------|--------------------|
| Imposte correnti                    | 16.075             |
| Variazione delle imposte anticipate | 1.725              |
| Variazione delle imposte differite  | 3.410              |
| <b>Totale</b>                       | <b>21.210</b>      |

## Sezione 7 - Altre informazioni sul conto economico

---

### 7.1 DISTRIBUZIONE TERRITORIALE DEI PROVENTI

I proventi, che ammontano complessivamente a 195.885 migliaia di Euro, derivano dall'attività che la Società ha svolto attraverso dipendenze distribuite in modo capillare nelle province di Biella e Vercelli e altre dipendenze presenti nelle province di Alessandria, Milano, Novara, Roma e Torino. Essi sono dettagliati come segue:

|  | <i>in migliaia</i> |
|--|--------------------|
| Interessi attivi e proventi assimilati | 144.171            |
| Dividendi ed altri proventi            | 6.760              |
| Commissioni attive                     | 32.488             |
| Altri proventi di gestione             | 12.466             |
| <b>Totale</b>                          | <b>195.885</b>     |



## PARTE D - ALTRE INFORMAZIONI

---

### Sezione 1 - Gli amministratori e i sindaci

---

#### 1.1 I COMPENSI

I compensi agli organi societari ammontano complessivamente a 487 migliaia di Euro, e risultano così ripartiti:

|                   | <i>in migliaia</i> |
|-------------------|--------------------|
| a) amministratori | 381                |
| b) sindaci        | 106                |
| <b>Totale</b>     | <b>487</b>         |

#### 1.2 CREDITI E GARANZIE RILASCIATE

Non risultano esposizioni a carico di componenti il Consiglio di Amministrazione e il Collegio Sindacale.

### Sezione 2 - Impresa capogruppo

---

#### 2.1 DENOMINAZIONE

BANCA INTESA S.p.a.

#### 2.2 SEDE

Sede in Milano - Piazza Paolo Ferrari, n.10

