

**Sede sociale e Direzione Generale: Imola, Via Emilia n. 196**  
**Capitale Sociale 7.668.082,80 Euro interamente versato**  
**Banca iscritta all'Albo delle Banche al n. 1332.6.0**  
**Iscrizione al Registro delle Imprese di Bologna e Codice Fiscale n. 00293070371**  
**Partita I.V.A. n. 00499741205**  
**Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi**

## **DOCUMENTO DI REGISTRAZIONE**

Il presente documento, costituisce un documento di registrazione (**Documento di Registrazione**) ai sensi della Direttiva 2003/71/CE (Direttiva Prospetti) ed è redatto in conformità al Regolamento adottato dalla Consob con Delibera n. 11971/1999 e successive modifiche ed all'articolo 14 del Regolamento 2004/809/CE.

Il presente Documento di Registrazione contiene informazioni sulla Banca di Imola Spa (**l'Emittente**) in qualità di emittente di volta in volta, di una o più serie di strumenti finanziari. In occasione dell'emissione di ciascuna serie di strumenti finanziari, il presente Documento di Registrazione dovrà essere letto congiuntamente alla nota informativa sugli strumenti finanziari (**Nota Informativa**) relativa a tale serie di strumenti finanziari ed alla nota di sintesi (**la Nota di Sintesi**), entrambi redatti ai sensi della Direttiva Prospetti.

La Nota Informativa sugli strumenti finanziari conterrà le informazioni relative agli strumenti finanziari e la Nota di Sintesi riassumerà le caratteristiche dell'Emittente e degli strumenti finanziari nonché i rischi associati agli stessi.

Il Documento di Registrazione, la Nota Informativa sugli strumenti finanziari di riferimento e la Nota di Sintesi costituiscono il **Prospetto di Base**.

Il presente Documento di Registrazione depositato presso la CONSOB in data 22 Settembre 2006 è stato approvato dalla CONSOB in data 20 settembre 2006 con provvedimento n. 6075595 e fornisce informazioni relative a Banca di Imola Spa in quanto emittente di titoli di debito per i dodici mesi successivi a tale data.

**L'adempimento della pubblicazione del Documento di Registrazione non comporta alcun giudizio della Consob sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi. Il Documento di Registrazione è a disposizione del pubblico in forma stampata e gratuitamente nella sede legale dell'Emittente e in forma elettronica nel sito web [www.bancadiimola.it](http://www.bancadiimola.it) dell'Emittente.**

**L'investimento negli Strumenti Finanziari comporta dei rischi. L'Investitore è invitato a leggere con particolare attenzione la sezione "Fattori di Rischio"**

## INDICE

1. PERSONE RESPONSABILI	4
1.1. Indicazione delle persone responsabili	4
1.2. Dichiarazione di responsabilità	4
2. REVISORI LEGALI DEI CONTI	5
3. FATTORI DI RISCHIO	5
4. INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE	10
4.1. Storia ed evoluzione dell'Emittente	10
4.1.1. Denominazione legale	10
4.1.2. Luogo di registrazione dell'Emittente e suo numero di registrazione	10
4.1.3. Data di costituzione e durata dell'Emittente	10
4.1.4. Domicilio, forma giuridica dell'emittente, legislazione in base alla quale opera, paese di costituzione	11
4.1.5. Qualsiasi evento recentemente verificatosi nella vita dell'Emittente sostanzialmente rilevante per la valutazione della sua solvibilità.	11
5. PANORAMICA DELLE ATTIVITA'	11
5.1. Principali attività	11
5.1.1. Breve descrizione delle principali attività dell'Emittente con indicazioni delle principali categorie di prodotti venduti e/o servizi prestati	11
5.1.2. Principali mercati	15
6. STRUTTURA ORGANIZZATIVA	15
7. INFORMAZIONI SULLE TENDENZE PREVISTE	18
8. PREVISIONI O STIME DEGLI UTILI	18
9. ORGANI DI AMMINISTRAZIONE, DI DIREZIONE E DI CONTROLLO	18
9.1. Elenco dei predetti Organi e Principali attività svolte dai componenti il Consiglio di Amministrazione, il Collegio Sindacale e dal Direttore Generale al di fuori della Banca di Imola Spa	18
9.2. Conflitti di interesse degli organi di Amministrazione, di Direzione e di Controllo	23
10. PRINCIPALI AZIONISTI	23
11. INFORMAZIONI FINANZIARIE RIGUARDANTI LE ATTIVITA' E LE PASSIVITA', LA SITUAZIONE FINANZIARIA E I PROFITTI E LE PERDITE DELL'EMITTENTE	24
11.1. Informazioni finanziarie relative agli esercizi passati	24
11.2. Bilanci	24
11.3. Revisioni delle informazioni finanziarie annuali	24
11.3.1. Dichiarazione	24
11.3.2. Altre informazioni	25
11.3.3. Dati finanziari	25
11.4. Data delle ultime informazioni finanziarie	25

11.5	<b>Cambiamenti significativi nella situazione finanziaria commerciale dell'Emittente</b>	25
12	<b>CONTRATTI IMPORTANTI</b>	25
13	<b>INFORMAZIONI PROVENIENTI DA TERZI, PARERI DI ESPERTI E DICHIARAZIONI DI INTERESSI</b>	25
14	<b>DOCUMENTI ACCESSIBILI AL PUBBLICO</b>	25

## **1. PERSONE RESPONSABILI**

### **1.1 INDICAZIONE DELLE PERSONE RESPONSABILI**

La Banca di Imola S.p.A. con sede in Via Emilia 196, 40026 Imola (Bo), legalmente rappresentata dal Presidente del Consiglio di Amministrazione P.I. Alberto Domenicali, si assume la responsabilità delle informazioni contenute nel presente Documento di Registrazione.

### **1.2. Dichiarazione di responsabilità**

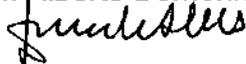
Il presente Documento di Registrazione è conforme al modello depositato in Consob in data 22 settembre 2006, a seguito di nulla osta comunicato con nota n. 6075595 del 20 settembre 2006.

La Banca di Imola Spa dichiara che, ai fini della redazione del presente Documento di Registrazione è stata adottata tutta la ragionevole diligenza necessaria allo scopo.

Le informazioni ivi contenute sono, per quanto a sua conoscenza, conformi ai fatti e non presentano omissioni tali da alterarne il senso.

BANCA DI IMOLA SPA  
IL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

P.I. Alberto Domenicali



BANCA DI IMOLA SPA  
IL PRESIDENTE DEL COLLEGIO SINDACALE

Dott. Mario Bacigalupo



## **2. REVISORI LEGALI DEI CONTI**

L'Assemblea Ordinaria dell'Emittente Banca di Imola S.p.A in data 29 giugno 2004, ai sensi dell'art. 2409 bis e seguenti del codice civile ed in conformità alla disciplina del Testo Unico in materia di intermediazione finanziaria, ha conferito l'incarico di controllo contabile per gli esercizi 2004, 2005 e 2006 alla società di revisione Deloitte & Touche Spa, con sede Legale in Milano, Via Tortona 25, iscritta nell'albo speciale delle società di revisione.

La società di revisione Deloitte & Touche ha provveduto ad esaminare i conti individuali dell'emittente relativi agli ultimi due esercizi esprimendo con apposite relazioni un giudizio senza rilievi.

Non vi è altro organo esterno di verifica diverso dalla società di revisione

## **3. FATTORI DI RISCHIO**

Nella presente Parte sono fornite le informazioni riguardanti i profili di rischio cui la Banca di Imola è esposta nello svolgimento della sua attività bancaria.

Quattro sono i profili di rischio che classicamente si possono enumerare:

- a) **rischio di credito;**
- b) **rischi di mercato:**
  - di tasso di interesse
  - di prezzo
  - di cambio
- c) **rischio di liquidità;**
- d) **rischi operativi.**

### **A) RISCHIO DI CREDITO**

IL RISCHIO FINANZIARIO GENERATO DALL'ATTIVITÀ CREDITIZIA, È CONNESSO ALL'EVENTUALITÀ CHE L'EMITTENTE PER EFFETTO DI UN DETERIORAMENTO DELLA SUA SOLIDITÀ PATRIMONIALE, NON SIA IN GRADO DI ADEMPIERE ALLE OBBLIGAZIONI ASSUNTE.

IL CONTENIMENTO DEL RISCHIO DI CREDITO VIENE PERSEGUITO ATTRAVERSO UN PROCESSO DI EROGAZIONE A CUI PRESIDONO IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE/COMITATO ESECUTIVO E LA DIREZIONE GENERALE, COADIUVATI DAI RESPONSABILI DEI COMPETENTI SETTORI, CHE OPERANO CON LE DELEGHE NECESSARIE AD ASSICURARE LA MASSIMA SNELLEZZA OPERATIVA.

NEL CORSO DELL'ESERCIZIO SONO STATI FORMALIZZATI I CRITERI CREDITIZI DELLA BANCA ISPIRATI, OLTRE CHE DALL'ANALISI DEI RISULTATI ECONOMICO-FINANZIARI CONSEGUITI, ANCHE DALLA VALUTAZIONE PROSPETTICA DELL'ATTIVITÀ ECONOMICA DEL CLIENTE. LE METODOLOGIE DI MISURAZIONE OGGETTIVA DEL RISCHIO DI CREDITO, INOLTRE, NON POSSONO ESSERE DISGIUNTE DALL'ESPERIENZA E DALLA PROFESSIONALITÀ PROFUSE NELL'INTERO PROCESSO DI GESTIONE DEL RISCHIO.

LA POLITICA DI GESTIONE DEL RISCHIO DI CREDITO PRESSO LA BANCA SI SNODA ATTRAVERSO LE SEGUENTI LINEE DI INDIRIZZO ADOTTATE:

- LA DIVERSIFICAZIONE DELLE ATTIVITÀ;
- LA SELEZIONE DELLA CLIENTELA ED IL FRAZIONAMENTO DEI RISCHI;

- LA CORRELAZIONE FRA IL FATTORE RISCHIO ED IL FATTORE RENDIMENTO (SENZA CHE IL SECONDO PREVALGA SUL PRIMO);
- IL PERSEGUIMENTO DI UN BASSO LIVELLO DI INSOLVENZE E PERDITE.

NON SI È RITENUTO DI UTILIZZARE STRUMENTI DERIVATI O ASSICURATIVI PER RIDURRE IL RISCHIO DI CREDITO.

CON LE NUOVE REGOLE DI BASILEA 2, IN UNA PRIMA FASE, I REQUISITI PATRIMONIALI SARANNO CALCOLATI UTILIZZANDO IL METODO STANDARD (RITENUTO ADEGUATO PER LA DIMENSIONE DEL GRUPPO). LE PRIME SIMULAZIONI (EFFETTUATE NEL CORSO DELL'ESERCIZIO 2005 E RIFERITE AI DATI 2004) MOSTRANO UN ASSORBIMENTO DI PATRIMONIO INFERIORE A QUELLO CALCOLATO CON LE REGOLE ATTUALMENTE IN VIGORE. IN SEGUITO LA BANCA POTRÀ PASSARE AD UN SISTEMA DI RATING INTERNO (IN FASE DI SVILUPPO PRESSO IL CSE) DAL QUALE CI SI ATTENDE ANCHE UN ANCOR PIÙ MIRATO ED EFFICIENTE PROCESSO DI MONITORAGGIO DEL CREDITO.

GLI AFFIDAMENTI A BANCHE ED A GRUPPI BANCARI SONO OGGETTO DI MONITORAGGIO DA PARTE DEL COMITATO FINANZA; LA SITUAZIONE DEI LORO AFFIDAMENTI VIENE TRIMESTRALMENTE PORTATA A CONOSCENZA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE.

INOLTRE VIENE ANALIZZATO SEMESTRALMENTE E PRESENTATO AL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE L'ELENCO DELLE CONTROPARTI DEPOSITARIE PRESSO LE QUALI SONO PRESENTI I TITOLI DI TERZI IN DEPOSITO AMMINISTRATO E VIENE ANALIZZATO, SEMPRE SEMESTRALMENTE, L'ELENCO DEGLI EMITTENTI DEGLI OICR ARMONIZZATI ED AUTORIZZATI CHE LA BANCA COLLOCA PRESSO LA CLIENTELA E LA CAPOGRUPPO UTILIZZA NELLE GESTIONI PATRIMONIALI.

## **B) RISCHIO DI MERCATO**

IL RISCHIO DI MERCATO È RAPPRESENTATO DALLE PERDITE POTENZIALI CHE POSSONO DERIVARE DA OSCILLAZIONI SFAVOREVOLI DEI PREZZI DI MERCATO SUGLI STRUMENTI FINANZIARI DELLA BANCA, DA UNA SFASATURA TEMPORALE DEL PERIODO DI RIDENOMINAZIONE DEI TASSI TRA LE ATTIVITÀ E LE PASSIVITÀ FRUTTIFERE E DALLE VARIAZIONI DEI CAMBI SULLE COMPONENTI DENOMINATE IN VALUTA ESTERA.

NELL'AMBITO DEL RISCHIO DI MERCATO SONO CLASSIFICABILI I SEGUENTI RISCHI:

- DI TASSO DI INTERESSE
- DI PREZZO
- DI CAMBIO

E' NECESSARIO INOLTRE PRECISARE CHE RELATIVAMENTE AL RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE E AL RISCHIO DI PREZZO SI DISTINGUE TRA "PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE DI VIGILANZA" E "PORTAFOGLIO BANCARIO".

AI FINI DELLA COMPILAZIONE DELLA PRESENTE PARTE, SI INTENDE:

A) PER "PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE DI VIGILANZA" IL PORTAFOGLIO DEGLI STRUMENTI FINANZIARI SOGGETTO AI REQUISITI PATRIMONIALI PER I RISCHI DI MERCATO, COME DEFINITO NELLA DISCIPLINA RELATIVA ALLE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA;

B) PER "PORTAFOGLIO BANCARIO" IL PORTAFOGLIO DEGLI ALTRI STRUMENTI FINANZIARI SOGGETTO AI REQUISITI PATRIMONIALI PER I RISCHI DI CREDITO (COEFFICIENTE DI SOLVIBILITÀ), COME DEFINITO NELLA ANZIDETTA DISCIPLINA DI VIGILANZA.

**- RISCHIO DI TASSO SU PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE DI VIGILANZA**

OGGETTO DELLA MISURAZIONE SONO LE ATTIVITÀ DI NEGOZIAZIONE, PRINCIPALMENTE IN TITOLI, A REDDITO FISSO ED AZIONARI, CAMBI E CONTRATTI DERIVATI.

LA BANCA SI È DA TEMPO DOTATA (COME PRESCRITTO DALLA NORMATIVA DI VIGILANZA) DI UNO STRUMENTO ATTO A MISURARE IL VAR (VALUE AT RISK) CHE CONSENTE DI DETERMINARE LA MASSIMA PERDITA POTENZIALE CHE IL PORTAFOGLIO DELLA BANCA POTREBBE SUBIRE IN UN DEFINITO INTERVALLO TEMPORALE ASSOCIATO A DEFINITI LIVELLI DI PROBABILITÀ, MENTRE È IN FASE DI IMPIANTO UNA PROCEDURA DI ALM (ASSET & LIABILITY MANAGEMENT) CHE È DESTINATA AD ESSERE DI SUPPORTO AL CONTROLLO ED ALLA MISURAZIONE DEI RISCHI DI TASSO, CAMBIO E LIQUIDITÀ.

**- RISCHIO DI TASSO SU PORTAFOGLIO BANCARIO**

NEL CORSO DELL'ESERCIZIO SONO STATE FORMALIZZATE ANCHE LE LINEE GUIDA DI INVESTIMENTO DEL PORTAFOGLIO DI PROPRIETÀ VOLTE A GARANTIRE, CONFERMANDO SEMPRE IL CRITERIO DI RIGOROSA PRUDENZA, IL MANTENIMENTO DI UN ADEGUATO LIVELLO DI FRAZIONAMENTO DEGLI INVESTIMENTI EVITANDO ECCESSIVE CONCENTRAZIONI.

**- RISCHIO DI PREZZO – PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE DI VIGILANZA.**

RAPPRESENTA IL RISCHIO DI VARIAZIONI DI PREZZO DIPENDENTI DALLE FLUTTUAZIONI DELLE VARIABILI DI MERCATO E DA FATTORI SPECIFICI DEGLI EMITTENTI O DELLE CONTROPARTI. VIENE CALCOLATO SUI TITOLI CORPORATE, TITOLI DI CAPITALE, OICR.

IL RISCHIO DI PERDITE CAUSATE DA UNA SFAVOREVOLE VARIAZIONE DEL PREZZO DEGLI STRUMENTI FINANZIARI NEGOZIATI DOVUTA A FATTORI CONNESSI CON LA SITUAZIONE DELL'EMITTENTE PUÒ ESSERE DETERMINATA DALLA QUOTIDIANA ATTIVITÀ DI NEGOZIAZIONE (RISCHIO IDIOSINCRATICO) OPPURE DA UN REPENTINO MOVIMENTO DEI PREZZI RISPETTO A QUELLI GENERALI DEL MERCATO (RISCHIO DI EVENTO, QUALE IL RISCHIO DI INADEMPIENZA DELL'EMITTENTE PROVOCATO DA UNA VARIAZIONE DELLE ASPETTATIVE DEL MERCATO SUL RISCHIO DI DEFAULT DELL'EMITTENTE STESSO).

**- RISCHIO DI PREZZO – PORTAFOGLIO BANCARIO**

ALLO STATO, IL PRESIDIO DEL RISCHIO DI PREZZO DEL PORTAFOGLIO BANCARIO RIENTRA NELL'AMBITO DELL'ATTIVITÀ DESCRITTA NELL'INFORMATIVA RELATIVA AL PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE; NON SONO SOGGETTI AL RISCHIO DI PREZZO STRUMENTI FINANZIARI DIVERSI DA QUELLI INCLUSI NELL'INFORMATIVA CITATA.

**- RISCHIO DI CAMBIO**

L'ESPOSIZIONE AL RISCHIO DI CAMBIO, DETERMINATA ATTRAVERSO UNA METODOLOGIA CHE RICALCA LA NORMATIVA DI VIGILANZA, SI ATTESTA SU VALORI TRASCURABILI.

**C) RISCHIO DI LIQUIDITÀ**

L'ANALISI DELLA COMPOSIZIONE DEGLI STRUMENTI FINANZIARI (ATTIVI E PASSIVI) DELLA BANCA MOSTRA, NEL SUO COMPLESSO, UN'ESPOSIZIONE CONTENUTA AL RISCHIO DI LIQUIDITÀ. IL PORTAFOGLIO CREDITI EVIDENZIA, INFATTI, LA

PREDOMINANZA DI IMPIEGHI A BREVE TERMINE SIA SUL MERCATO INTERBANCARIO (IL 97% DEI CREDITI VERSO BANCHE È COSTITUITO DA CONTI CORRENTI E DEPOSITI INTRATTENUTI CON PRIMARIE BANCHE DELL'AREA EURO) SIA NEI CONFRONTI DELLA CLIENTELA (IL 25,10% DEI CREDITI VERSO LA CLIENTELA È COSTITUITO DA IMPIEGHI A VISTA). IL PORTAFOGLIO TITOLI È COSTITUITO QUASI INTERAMENTE DA TITOLI DI DEBITO EMESSI DA STATI DELL'AREA EURO (96%) E DA PRIMARIE ISTITUZIONI CREDITIZIE (2%). DAL LATO DEL PASSIVO, LA RACCOLTA È COSTITUITA DA CONTI CORRENTI E DEPOSITI DELLA CLIENTELA (54,16% DEI DEBITI VERSO CLIENTELA) E DA OPERAZIONI PRONTI CONTRO TERMINE (8,83% DEI DEBITI VERSO CLIENTELA). L'ESPOSIZIONE COMPLESSIVA DELLA BANCA AL RISCHIO DI LIQUIDITÀ VIENE MANTENUTA SU LIVELLI MODESTI GRAZIE ALLA OCULATA RIPARTIZIONE DEL PORTAFOGLIO FINANZIARIO E LA NETTA PREVALENZA DI ATTIVITÀ FINANZIARIE SCAMBIATE SU MERCATI EFFICIENTI E, PERTANTO, PRONTAMENTE LIQUIDABILI.

IL FABBISOGNO DI LIQUIDITÀ – ALLA DATA DEL 31/12/2005 – RISULTAVA INTERAMENTE COPERTO DALLE ATTIVITÀ LIQUIDE.

#### **D) RISCHIO OPERATIVO**

NELL'AMBITO DEL NUOVO ACCORDO SUL CAPITALE REGOLAMENTARE, NOTO COME BASILEA II, IL RISCHIO OPERATIVO È STATO DEFINITO COME "IL RISCHIO DI PERDITE DERIVANTI DA DISFUNZIONI A LIVELLO DI PROCEDURE, PERSONALE E SISTEMI INTERNI, OPPURE DA EVENTI ESOGENI"; LA DEFINIZIONE REGOLAMENTARE INCLUDE ANCHE IL RISCHIO GIURIDICO.

QUESTO INSIEME DI RISCHI, PUR DA SEMPRE PRESENTE NELL'ATTIVITÀ AZIENDALE E NON SOLO BANCARIA, È STATO RECENTEMENTE OGGETTO DI ULTERIORE ATTENZIONE AL FINE DI STIMARNE UN IMPATTO SULL'ACCANTONAMENTO DI CAPITALE NECESSARIO PER FARVI FRONTE.

ANCHE SU QUESTO FRONTE, NEL CORSO DELL'ESERCIZIO 2005 SONO STATE EFFETTUATE ALCUNE SIMULAZIONI (RIFERITE AI DATI 2004) UTILIZZANDO IL METODO BASE CHE MOSTRA UN ASSORBIMENTO DI CAPITALE TALE DA NON DETERMINARE VINCOLI SIGNIFICATIVI ALLA NORMALE OPERATIVITÀ.

SEMPRE NEL COMPARTO DEL RISCHIO OPERATIVO, LA BANCA HA ADERITO A LIVELLO DI GRUPPO ALL'OSSERVATORIO DIPO (DATABASE ITALIANO DELLE PERDITE OPERATIVE). SCOPO DEL DIPO È LA CREAZIONE DI UN DATABASE DELLE PERDITE OPERATIVE SUBITE DAL SISTEMA BANCARIO ITALIANO DA METTERE A DISPOSIZIONE DEGLI ADERENTI PER COMPRENDERE MEGLIO IL FENOMENO E PER SUPPORTARE LA REALIZZAZIONE DI SISTEMI INTERNI DI GESTIONE DEL RISCHIO OPERATIVO ATTRAVERSO L'INDIVIDUAZIONE, IL CONTROLLO, LA PREVENZIONE E LA MITIGAZIONE DELLE POTENZIALI PERDITE NELLE VARIE AREE DI BUSINESS DELLA BANCA.

ALL'INTERNO DEL PROCESSO DI CONTENIMENTO DEI RISCHI E NELL'AMBITO DEL "PIANO DI CONTINUITÀ OPERATIVA IN CASO DI EMERGENZA" (VOLTO A GARANTIRE, IN CASO DI EVENTI "DISASTROSI" IL RIPRISTINO DELL'OPERATIVITÀ MINIMALE NEL PIÙ BREVE TEMPO POSSIBILE) È STATA EFFETTUATA NEL CORSO DEL 2005 UNA VERIFICA DELLA FUNZIONALITÀ DEI SERVIZI INFORMATICI IN CASO DI INDISPONIBILITÀ DEL SITO PRINCIPALE CHE HA DATO ESITO POSITIVO; È STATO ANCHE NOMINATO IL RESPONSABILE DEL RISPETTO E DELL'ATTUAZIONE DI TALE PIANO.

A SEGUITO DELL'EMANAZIONE DEL DLGS 196/2003 "CODICE IN MATERIA DI SICUREZZA E PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI" ENTRATO IN VIGORE IL 1 GENNAIO 2004, LA BANCA HA REDATTO IL DOCUMENTO PROGRAMMATICO SULLA SICUREZZA CHE ANALIZZA I VARI RISCHI POTENZIALI E LE MISURE ADOTTATE PER FRONTEGGIARLI.

NEL CORSO DELL'ESERCIZIO SONO STATI EFFETTUATI TEST DI INTRUSIONE SULLE MACCHINE ESPOSTE ALLA RETE INTERNET; È STATA EFFETTUATA UN'ANALISI SULLA SICUREZZA INFORMATICA INTERNA ED È STATO COSTITUITO UN GRUPPO DI LAVORO SULLA SICUREZZA INFORMATICA AL FINE DI PIANIFICARE E COORDINARE LE ATTIVITÀ IN MERITO.

IL COMPLESSO DEI RISCHI CUI È SOGGETTA LA BANCA TROVA COPERTURA NEI REQUISITI DI ADEGUATEZZA PATRIMONIALE STABILITI DA BANCA D'ITALIA;

#### **DATI FINANZIARI E PATRIMONIALI SELEZIONATI (in migliaia di euro)**

<b>INDICATORI DI SOLVIBILITA'</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Tier 1 ratio*	8,02%	8,12%
Total capital ratio**	9,40%	9,63%
Sofferenze lorde su impieghi lordi	0,85%	0,69%
Sofferenze nette su impieghi netti	0,34%	0,22%
Partite anomale lorde su impieghi lordi	1,35%	0,89%
Patrimonio di Base	75.455	71.724
Patrimonio di Vigilanza	88.463	85.265
Free Capital	73.945	68.904
Coefficiente copertura	38,65%	41,68%

\* Patrimonio di base/Attività di rischio ponderate

\*\* Patrimonio di Vigilanza/Attività di rischio ponderate

<b>PRINCIPALI DATI ECONOMICO/PATRIMONIALI</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Margine di interesse	30.148	27.303
Margine di intermediazione	47.308	43.124
Utile lordo	18.036	15.555
Utile netto	8.679	7.880
Crediti verso clientela	932.417	881.447
Totale Attivo	1.171.105	1.068.211
Raccolta diretta da clientela ordinaria	990.182	916.045
Patrimonio netto	78.589	75.217
Capitale sociale	7.668	7.668

Per ulteriori informazioni si rimanda al paragrafo 11 – Informazioni finanziarie – del presente prospetto

## **4. INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE**

### **4.1. Storia ed evoluzione dell'emittente**

La Banca di Imola è una banca autorizzata alla raccolta del risparmio e all'esercizio del credito, iscritta all'albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 1332.6.0.

La Banca di Imola è stata costituita come società cooperativa a responsabilità limitata, ("Banca Cooperativa di Imola") con atto in data 22 Dicembre 1901 ed è stata originariamente autorizzata con decreto del Tribunale di Bologna in data 20 Gennaio 1902.

La Banca Cooperativa di Imola è entrata a far parte, nel 1997, del Gruppo bancario Cassa di Risparmio di Ravenna spa. L'operazione è stata realizzata mediante un'OPAS volontaria, che si è tenuta dal 5 al 20 Dicembre 1996, rivolta agli azionisti della Banca Cooperativa di Imola, da una società Holding costituita in data 26 Settembre 1996, So.Fi.Ba.R. spa, interamente controllata dalla Cassa di Risparmio di Ravenna SpA. L'OPAS volontaria, che aveva ad oggetto l'acquisto del 100% delle azioni della Banca Cooperativa di Imola ed era sospensivamente condizionata, tra l'altro, alla trasformazione della stessa Banca Cooperativa di Imola in società per azioni, si è conclusa con l'acquisto, da parte di So.Fi.Ba.R. spa, del 99,60% del capitale della Banca di Imola spa. A ciascun aderente all'OPAS, per ognuna delle Azioni della Banca di Imola spa offerte, è stato riconosciuto un corrispettivo pari a € 20,65. Il corrispettivo è stato corrisposto parte in contanti ed in parte mediante scambio con certificati di deposito emessi dalla Cassa di Risparmio di Ravenna SpA.

In occasione di tale operazione l'Assemblea Straordinaria della Banca di Imola, in data 12 Gennaio 1997, deliberava l'aumento a titolo gratuito del capitale sociale da € 1.693.277,79 a € 6.773.111,18, attraverso l'incremento del valore nominale azionario da € 0,25 a 1,03 per ogni azione mediante utilizzo di riserve, nonché la trasformazione della società da cooperativa a responsabilità limitata a società per azioni.

Le relative deliberazioni sono state omologate dal Tribunale di Bologna con decreto n. 468/L in data 23 Gennaio 1997.

In occasione della conversione da lira ad euro del capitale sociale, con effetto dal 31 maggio 2001, il valore nominale unitario delle azioni è stato determinato in € 1,05.

Sin dalla sua costituzione, la Banca di Imola ha svolto l'attività bancaria tipica, sviluppandola nel tempo in linea con l'evoluzione del settore a livello nazionale. Negli ultimi anni, tra l'altro, la Banca di Imola ha promosso una significativa attività di marketing dei propri servizi, proseguendo la propria affermazione sul territorio.

#### **4.1.1. Denominazione legale**

La Banca di Imola SpA con sede sociale in Imola (Bologna), Via Emilia 196, è costituita nella forma giuridica di società per azioni.

#### **4.1.2. Luogo di registrazione dell'emittente e suo numero di registrazione**

La Banca di Imola è iscritta:

- presso il Registro delle Imprese di Bologna al n. 00293070371;
- presso il Registro Economico Amministrativo della Camera di Commercio, Industria Artigianato e Agricoltura di Bologna al n. 13.688;
- presso l'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 1332.6.0.

#### **4.1.3. Data di costituzione e durata dell'emittente**

La Banca di Imola è stata costituita come Banca Cooperativa di Imola - società cooperativa a responsabilità limitata - con atto in data 22 dicembre 1901 a rogito notaio Luigi Alvisi ed è

stata autorizzata con decreto del Tribunale di Bologna in data 20 gennaio 1902.

La Banca di Imola è entrata a far parte nel 1997 del Gruppo Bancario facente capo alla Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A. e, in occasione di tale aggregazione, ha modificato la forma societaria da cooperativa nell'attuale di società per azioni.

La durata della società è fissata sino al 31 dicembre 2100, con facoltà di proroga.

#### **4.1.4. Domicilio, forma giuridica dell'emittente, legislazione in base alla quale opera, paese di costituzione.**

La Banca di Imola S.p.A. con sede sociale in Imola (BO), Via Emilia 196 (tel sede sociale: 0542/ 605011) è una società esistente ed operante in base al diritto italiano. Foro competente per le controversie è il foro di Bologna, quale foro generale per le persone giuridiche ex art. 19 c.p.c., fatte salve le eccezioni applicabili in virtù delle previsioni del codice di procedura civile e delle leggi speciali o derivanti dall'eventuale particolare natura del titolare dello strumento finanziario.

#### **4.1.5. Qualsiasi evento recente verificatosi nella vita dell'emittente sostanzialmente rilevante per la valutazione della sua solvibilità**

Nessun fatto verificatosi di recente nel corso dell'attività della Banca di Imola SpA è sostanzialmente rilevante per la valutazione della sua solvibilità.

## **5. PANORAMICA DELLE ATTIVITA'**

### **5.1. Principali attività**

#### **5.1.1. Breve descrizione delle principali attività dell'emittente con indicazione delle principali categorie di prodotti venduti e/o servizi prestati**

Ai sensi dell'art. 2 dello Statuto l'emittente ha per oggetto la raccolta del risparmio e l'esercizio del credito nelle sue varie forme. Essa può compiere tutte le operazioni ed i servizi bancari e finanziari consentiti dalle vigenti disposizioni, nonché ogni altra attività ed operazione strumentale o comunque connessa al raggiungimento dello scopo sociale; può, altresì, emettere obbligazioni anche convertibili in azioni.

#### **Settori e mercati di attività**

I principali settori di attività della Banca sono quelli dell'intermediazione creditizia, dell'intermediazione finanziaria, del risparmio gestito, dei servizi di incasso e pagamento, della bancassicurazione e della riscossione tributi.

#### ***a) Intermediazione creditizia***

L'attività di intermediazione creditizia comprende l'attività tipica di raccolta di risparmio e di erogazione di finanziamenti a breve e medio termine alla clientela.

L'area specifica della tradizionale clientela della banca è costituita da privati e famiglie, piccole e medie imprese ed enti pubblici. A tale target di clientela si aggiungono i rapporti intensi e molto soddisfacenti con diverse imprese e gruppi industriali di grande rilievo.

La Banca di Imola in particolare ha un consolidato rapporto con gli enti locali, le istituzioni sanitarie, scolastiche della provincia. A tali rapporti si aggiungono quelli allacciati nelle zone

limitrofe di recente operatività. Complessivamente alla data del presente Documento di Registrazione la Banca di Imola gestiva tesorerie per n. 3 enti e servizi di cassa per n. 2 enti.

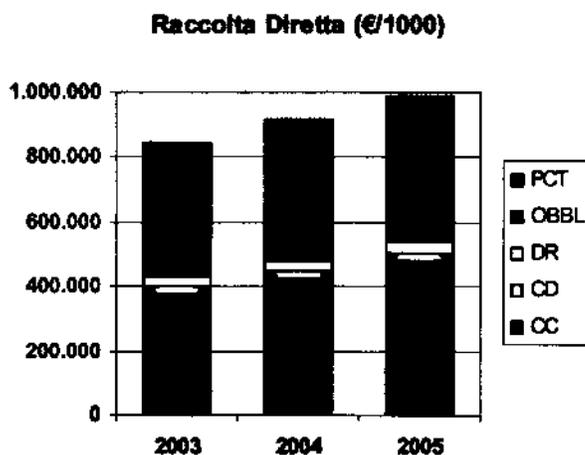
Il forte e capillare radicamento territoriale della Banca di Imola, che quest'anno celebra il suo 105° anno di attività, nelle sue principali zone di operatività, determina una significativa conoscenza delle concrete esigenze della clientela e conseguentemente una accentuata personalizzazione dei servizi prestati alla clientela con il passaggio da una logica di gestione tradizionale dei prodotti e servizi finanziari ad una di anticipazione delle esigenze ed aspettative del cliente.

L'attività di raccolta diretta è effettuata principalmente attraverso conti correnti, depositi a risparmio, certificati di deposito, pronti contro termine, obbligazioni.

La Banca soddisfa le proprie esigenze di raccolta a medio lungo termine principalmente mediante l'emissione di prestiti obbligazionari che costituivano, alla data del 31/12/2005, circa il 37.0% della raccolta diretta per un importo pari a 366 milioni di euro.

La raccolta diretta realizzata dalla Banca negli ultimi tre esercizi è stata pari a:

<b>Raccolta Diretta</b>	<b>2005</b>	<b>var.%</b>	<b>2004</b>	<b>var.%</b>	<b>2003</b>
<b>(€/1000)</b>		<b>05/04</b>		<b>04/03</b>	
Conti correnti	478.503	13,0%	423.508	13,0%	374.860
Depositi a risparmio	33.153	0,7%	32.931	0,4%	32.806
Certificati di deposito	24.614	3,8%	23.721	-0,4%	23.819
Obbligazioni	366.306	5,0%	348.747	10,0%	316.994
<b>Tot. R. Diretta al netto PCT</b>	<b>902.576</b>	<b>8,9%</b>	<b>828.907</b>	<b>10,7%</b>	<b>748.479</b>
Pronti contro termine	87.470	0,5%	87.039	-11,4%	98.280
Altra raccolta	136	37,4%	99	-28,8%	139
<b>Totale Raccolta Diretta</b>	<b>990.182</b>	<b>8,1%</b>	<b>916.045</b>	<b>8,2%</b>	<b>846.898</b>

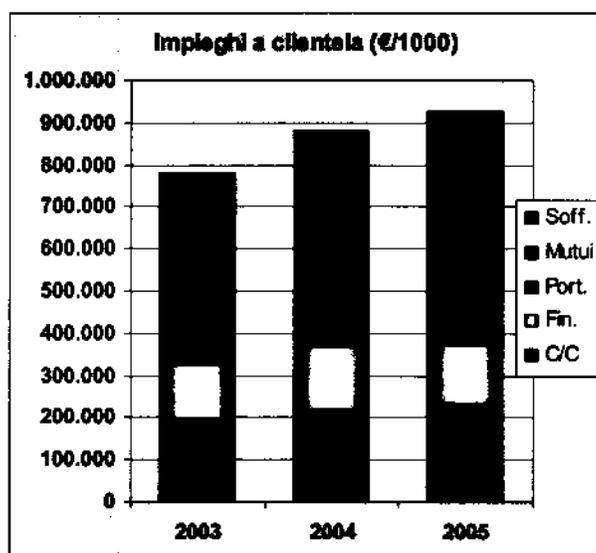


L'attività relativa agli impieghi economici viene svolta principalmente mediante aperture di credito in conto corrente, smobilizzo di foglio commerciale, operazioni di credito fondiario o speciale a medio lungo termine, ipotecarie o privilegiate, anticipi e finanziamenti import export. I comparti del credito fondiario e del servizio estero sono stati protagonisti in questi anni di uno sviluppo molto intenso. Il primo per i numerosi investimenti effettuati dalle famiglie nell'acquisto e nella ristrutturazione degli immobili, favoriti anche dalla consistente riduzione dei tassi e dalle agevolazioni fiscali, il secondo grazie all'andamento dell'economia ed all'aumentata penetrazione commerciale della Banca di Imola nel settore.

Il rapporto impieghi economici/raccolta diretta è risultato pari al 90,0% nel 2002, al 92,4% nel 2003, al 96,2% nel 2004, e pari al 94,2 al 31.12.2005.

L'ammontare complessivo degli impieghi a clientela negli ultimi tre esercizi è stata pari a:

<b>Impieghi Clientela</b> (€/1000)	<b>2005</b>	<b>var.%</b> <b>05/04</b>	<b>2004</b>	<b>var.%</b> <b>04/03</b>	<b>2003</b>
Conti Correnti	233.998	5,3%	222.180	13,3%	196.184
Finanziam. a clientela per anticipi	138.497	-3,5%	143.456	9,8%	130.708
Portafoglio di proprietà	7.982	-14,9%	9.384	-14,2%	10.942
Mutui ipotecari e altre sovven.	543.154	7,8%	503.666	14,1%	441.258
Altri crediti vs clientela: sofferenze	3.208	66,2%	1.930	-35,4%	2.988
Altri crediti vs clientela: altri	5.578	571,2%	831	10,4%	753
<b>Totale Impieghi Clientela</b>	<b>932.417</b>	<b>5,8%</b>	<b>881.447</b>	<b>12,6%</b>	<b>782.833</b>



### ***b) Intermediazione finanziaria***

La Banca di Imola spa svolge la propria attività sui mercati finanziari effettuando, per conto proprio e della clientela, operazioni di negoziazione, collocamento e amministrazione di strumenti finanziari ed operazioni su cambi.

Quest'ultimo comparto, in forza della liberalizzazione dei mercati e di una diversa allocazione dei risparmi, è stato negli ultimi anni, protagonista di uno dei più significativi mutamenti intervenuti nell'ambito della tradizionale attività di intermediazione bancaria.

L'attività per conto terzi comprende l'esecuzione di ordini di compravendita, raccolti tramite la rete delle filiali e dei promotori finanziari, sui mercati dei titoli di stato, obbligazionario, azionario, dei cambi e dei derivati.

L'attività in cambi è legata principalmente all'attività di import export della clientela.

### ***c) Risparmio gestito***

La Banca opera nel settore del risparmio gestito attraverso il collocamento di fondi comuni e sicav, mentre non effettua il servizio di gestioni patrimoniali limitandosi a collocare quelle della Capogruppo Cassa di Risparmio di Ravenna spa.

Il collocamento di fondi comuni avviene tramite la distribuzione dei prodotti di Anima, Arca, Caam e Consultinvest.

La componente del risparmio gestito costituisce il 29,36% della raccolta indiretta.

### ***d) Bancassicurazione***

Grande attenzione è stata dedicata dalla Banca di Imola alle collaborazioni con partner di primaria importanza per l'offerta ed il collocamento di prodotti assicurativi e previdenziali competitivi e di elevata qualità. In particolare è stato concluso un accordo con la Venezia Assicurazioni del Gruppo Generali per la distribuzione a livello di gruppo di polizze prevalentemente nel ramo vita (nelle varie forme, mista a premi annui, a premio unico, a premi ricorrenti, a premi rivalutabili per i ragazzi, temporanee in caso morte) ed in minor misura nel ramo danni mediante le Assicurazioni Generali.

### ***e) Riscossione tributi***

L'attività di riscossione tributi della Banca di Imola viene svolta mediante convenzione stipulata con la Gest Line (ex GE.RI.CO.) e con la società Sorit Riscossioni Italia spa.

### ***f) Tesorerie Enti Pubblici e Servizi di cassa***

Alla data del presente documento di registrazione venivano gestite complessivamente n. 3 Tesorerie e n. 2 servizi di cassa.

### ***g) Attività finanziaria di assunzione di partecipazioni***

Nel corso del 2005 si segnalano, da parte della Banca di Imola, le seguenti variazioni sulle partecipazioni:

- cessione di 4 partecipazioni: Unione Fiduciaria Spa, Società Aeroporto G. Marconi Spa, GE.RI.CO. Coop. a r.l. e S.T.A.I.Soc. Consortile a r.l.
- Acquisizione di un'azione gratuita della Visa Europe Limited.
- Modificato il numero ed il valore delle quote della Cars Soc. Coop. a r.l.
- Ricostituito il capitale sociale dell'Alimola srl per 99.000 euro.

#### **ELENCO PARTECIPAZIONI AL 31.12.2005**

Società Controllate:

- Alimola Srl
- Infortunistica Romagnola Srl

Altre Società ed Enti:

- C.S.E. Centro Servizi Elettronici Srl
- Swift – Society for Worldwide Interbank Financial Telecom
- Cars Soc. Coop. a r.l.
- Coop. Adriatica Soc. Coop. a r.l.
- CA.RI.CE.SE. Società Consortile
- S.T.A.I. Soc. Cons. r.l.
- CentroSim SpA
- Imola Scalo SpA
- Visa Europe Limited

#### **5.1.2. Principali mercati**

Dagli inizi del 2006 sono state aperte le filiali di Castel Maggiore, Casalecchio di Reno e San Lazzaro per un totale globale di n. 37 filiali.

Sono all'analisi ulteriori sviluppi della rete di vendita che seguendo le direttive definite con la Capogruppo saranno incentrate prevalentemente sui comuni dell'hinterland bolognese.

## 6. STRUTTURA ORGANIZZATIVA

La Banca di Imola fa parte del Gruppo Bancario di cui la Cassa di Risparmio di Ravenna SpA è capogruppo, ai sensi e per gli effetti dell'art. 60 e seguenti del D.Lgs. 1 settembre 1993 n. 385.

La Capogruppo, a cui è riconosciuto il ruolo di referente della Banca d'Italia ai fini della vigilanza, svolge attività di coordinamento e di direzione delle società partecipate in via diretta od indiretta ed emana, in particolare, disposizioni alle società del Gruppo anche per l'esecuzione delle istruzioni impartite dalla Banca d'Italia nell'interesse della stabilità del Gruppo stesso. In questo quadro assumono rilevanza il controllo strategico sulle diverse aree operative ed il controllo gestionale volto ad assicurare il mantenimento delle condizioni di equilibrio economico, finanziario e patrimoniale delle singole società e del Gruppo nel suo insieme.

Il Gruppo Bancario Cassa di Risparmio di Ravenna, al 31 dicembre 2005 era così composto:

**Capogruppo:** Cassa di Risparmio di Ravenna Spa, società bancaria;

**Società del Gruppo:** Banca di Imola Spa, società bancaria controllata direttamente dalla Cassa di Risparmio di Ravenna Spa per il 23,57% e dalla So.Fi.Ba.R Spa per il 55,22%;

So.Fi.Ba.R. - Società Finanziaria di Banche Romagnole Spa, società finanziaria, controllata all'80,95% dalla Cassa di Risparmio di Ravenna Spa;

So.Ri.T. Ravenna Spa (denominazione mutata in Ravenna Riscossione Spa con effetto dal 3 luglio 2006), controllata dalla Cassa di Risparmio di Ravenna Spa per l'83,94%.

successivamente, con effetto dal 3 luglio 2006, a seguito di un'operazione di scissione della Sorit Ravenna Spa è entrata a far parte del perimetro del Gruppo la società:

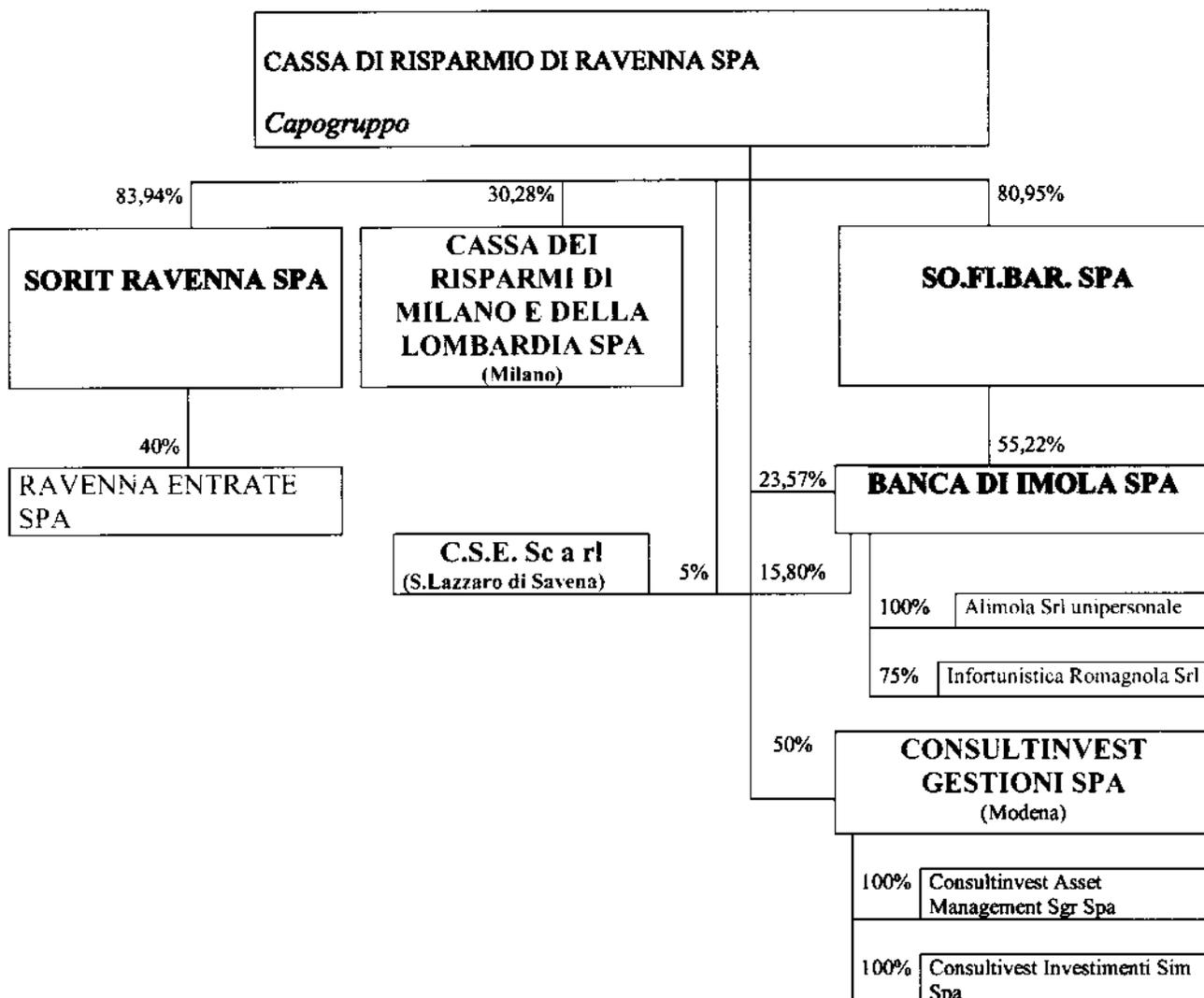
Sorit – Società Riscossioni Italia Spa (Sorit Spa), controllata dalla Cassa di Risparmio di Ravenna Spa per l'83,94%.

Le quote e le azioni che si riferiscono a società del Gruppo non sono detenute tramite fiduciarie o per interposta persona, né sono state acquistate o alienate durante il 2005 per il tramite dei soggetti summenzionati.

Le due banche del Gruppo operano complessivamente attraverso 115 sportelli bancari, ai quali si aggiungono 10 sportelli di riscossione tributi della Sorit Spa.

Nel suo insieme al 31 dicembre 2005 il Gruppo Bancario Cassa di Risparmio di Ravenna si avvaleva della collaborazione di 862 dipendenti, di cui 783 operanti nel settore bancario e 79 in quello esattoriale.

Area di consolidamento al 31 dicembre 2005



- .... Società facenti parte del Gruppo Bancario consolidate integralmente
- ... Società consolidata con il metodo proporzionale
- ... Società consolidate con il metodo del patrimonio netto

L'Azionariato della Banca di Imola Spa, al 31/12/2005, era così composto:

- So.FI. Ba. R. 55,22%, pari a n. 4.032.380 azioni ordinarie;
- Cassa di Risparmio di Ravenna Spa 23,57%, pari a n. 1.721.400 azioni ordinarie;
- La Venezia Ass.ni Spa 3,70%, pari a n. 270.000 azioni ordinarie.

Il rimanente 17,51% è distribuito tra n. 3.727 soci.

Azionisti al 31/12/2005: n. 3.730;

Azionisti al 31/12/2004: n. 3.763;

Azionisti al 31/12/2003: n. 3.776;

## **7. INFORMAZIONI SULLE TENDENZE PREVISTE**

Non si è a conoscenza di informazioni su tendenze, incertezze, richieste, impegni o fatti noti che potrebbero ragionevolmente avere ripercussioni significativamente negative sulle prospettive della Banca almeno per l'esercizio in corso.

## **8. PREVISIONI O STIME DEGLI UTILI**

Secondo quanto previsto al punto 8 dell'Allegato XI al Regolamento 809, l'Emittente non fornisce previsioni o stime degli utili.

## **9. ORGANI DI AMMINISTRAZIONE, DI DIREZIONE E DI CONTROLLO**

### **9.1. Elenco dei predetti Organi e Principali attività svolte dai componenti il Consiglio di Amministrazione, il Collegio Sindacale e dal Direttore Generale al di fuori della Cassa di Risparmio di Ravenna**

#### **Consiglio di Amministrazione**

La Banca di Imola S.p.A. è amministrata da un Consiglio di Amministrazione composto da 12 membri. Il Consiglio elegge al suo interno il Presidente e un Vice Presidente. Ai fini rappresentativi e funzionali lo statuto contempla anche la figura del Consigliere Anziano. Gli amministratori restano in carica tre esercizi, scadono alla data di Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della loro carica e sono rieleggibili.

Il Consiglio risulta attualmente così composto:

<b>Carica</b>	<b>Nome e cognome</b>	<b>Luogo di nascita</b>	<b>Data di nascita</b>
Presidente	P.I. Alberto Domenicali	Imola	21/08/1938
Vice Presidente	Dott. Antonio Patuelli	Bologna	10/02/1951
Consigliere Anziano	Comm. Dott. Achille Saporetti	Ravenna	20/1/1933
Consigliere	Avv. Gianluigi Baccolini	Bologna	31/03/1961
Consigliere	Comm. Avv. Daniele Bulgarelli	Ravenna	13/12/1933
Consigliere	Rag. Micaela Cenni	Imola	28/12/1969
Consigliere	P.A. Graziano Ciaranfi	Imola	08/08/1942
Consigliere	Avv. Silvio Fabbri	Bologna	10/11/1923
Consigliere	Comm. M. Egisto Pelliconi	Faenza	03/09/1938
Consigliere	Sig. Enzo Poli	Imola	22/07/1946
Consigliere	Rag. Mario Salerno	Bologna	26/11/1939
Consigliere	Grand'Uff. Giorgio Sarti	Ravenna	26/05/1942

Tutti i Consiglieri sono domiciliati per la carica presso la sede sociale della Banca di Imola SpA, Via Emilia n. 196, Imola.

Tutti i Consiglieri sono stati eletti dall'Assemblea del 27 aprile 2006.

### ***Direttore Generale***

La Direzione Generale è affidata ad un Direttore Generale, il quale, a termini di statuto, è a capo degli uffici e del personale della società, esegue le deliberazioni degli Organi amministrativi ed esercita le proprie attribuzioni nell'ambito di quanto stabilito dallo statuto e dai regolamenti nonché dalle deleghe conferitegli dal Consiglio di Amministrazione.

Il Direttore Generale partecipa con funzioni propositive e consultive alle riunioni del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo ed assiste a quelle dell'Assemblea.

Il Direttore Generale è nominato dal Consiglio di Amministrazione.

Il Direttore Generale è coadiuvato dagli altri componenti la Direzione Generale nel numero, col grado e le qualifiche determinate dal Consiglio di Amministrazione.

<b>Carica</b>	<b>Dal</b>	<b>Nome e cognome</b>	<b>Luogo di nascita</b>	<b>Data di nascita</b>
Direttore Generale	24/02/2003	Rag. Giovanni Righi	Forlì	09/06/1946

### ***Collegio Sindacale***

Il Collegio Sindacale è composto da tre membri effettivi e due supplenti, che durano in carica tre esercizi e scadono alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio del loro incarico.

Il Collegio risulta così composto:

<b>Carica</b>	<b>Nome e cognome</b>	<b>Luogo di nascita</b>	<b>Data di nascita</b>
Presidente	Dott. Mario Bacigalupo	Reggio Emilia	26/10/1935
Sindaco effettivo	Rag. Augusto Berdondini	Imola	12/03/1930
Sindaco effettivo	Dott. Ferruccio Fronzoni	Pesaro	24/11/1932
Sindaco supplente	Rag. Guido Sansoni	La Spezia	15/08/1937
Sindaco supplente	Dott. Luca Zaccherini	Imola	14/02/1962

Tutti i Sindaci sono domiciliati per la carica presso la sede della Banca di Imola SpA, Via Emilia n. 196, Imola.

Tutti i Sindaci sono iscritti all'Albo dei revisori contabili.

**Principali attività svolte dai componenti il Consiglio di Amministrazione, il Collegio Sindacale, e dal Direttore Generale al di fuori della Banca di Imola aventi rilevanza per la stessa**

<b>Nome</b>		<b>Cariche ricoperte in altre società</b>
Presidente	P.I. Alberto Domenicali	Presidente Anthos Impianti Srl; Vice Presidente Associazione Accademia Pianistica Internazionale "Incontri col Maestro"; Consigliere Cassa di Risparmio di Ravenna SpA; Consigliere Con.Ami; Consigliere Consultinvest Sgr SpA; Sindaco Effettivo Falciani Srl; Controllante Gruppo Cefla Srl; Consigliere Hera SpA; Consigliere RAV SpA; Sindaco effettivo Zenith Srl.
Vice Presidente	Dott. Antonio Patuelli	Presidente Accademia degli Incamminati; Presidente Associazione Liceo Scientifico "A. Oriani" di Ravenna; Vice Presidente Associazione Bancaria Italiana; Presidente d'Onore Associazione culturale "Luigi Einaudi"; Vice Presidente Cartasi; Presidente Cassa di Risparmio di Ravenna SpA; Consigliere Centro Leasing SpA; Presidente d'Onore Circolo Ravennate e dei Forestieri; Consigliere e Presidente del Collegio dei Revisori CNEL; Presidente d'Onore Comitato per il restauro di opere risorgimentali di Ravenna; Consigliere Consultinvest Sgr SpA; Presidente Consultinvest Gestioni SpA; Consigliere Consultinvest Investimenti Sim; Presidente d'Onore Fondazione Libro Aperto; Consigliere e componente del Comitato di Gestione Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi; Consigliere Libro Aperto Soc. Coop. a r.l.; Consigliere Ravenna Entrate SpA; Presidente So.Fi. Ba.R.; Consigliere SO.RI.T. Ravenna SpA; Socio Amministratore SPAIRA società semplice.

Consigliere Anziano	Comm. Dott. Achille Saporetti	Vice Presidente Associazione Culturale "Luigi Einaudi"; Consigliere Anziano Cassa di Risparmio di Ravenna SpA; Consigliere Consultinvest Gestioni SpA; Sindaco effettivo Frigoterminal SpA; Sindaco effettivo Ravenna Entrate SpA; Consigliere So.Fi.Ba.R.
Consigliere	Avv. Gianluigi Baccolini	Consigliere Api Bologna; Consigliere Bologna Congressi Spa; Consigliere Bologna Fiere Spa; Consigliere Bologna SE.I. Srl; Consigliere Finreno Srl; Consigliere Pariter Srl; Consigliere Renografica Srl; Consigliere Simest Spa; Consigliere So.Fi.Ba.R.; Consigliere Velincart Srl.
Consigliere	Comm. Avv. Daniele Bulgarelli	Consigliere Associazione Accademia Pianistica Internazionale "Incontri col Maestro"; Consigliere Associazione culturale "Luigi Einaudi"; Consigliere Cassa di Risparmio di Ravenna Spa; Sindaco effettivo Immobiliare Padova Srl (società controllante Terme di Cervia e Brisighella Spa e Viaggi Generali Srl); Sindaco effettivo Italmet Srl; Consigliere Opera di S. Teresa del Bambin Gesù; Consigliere So.Fi. Ba. R.
Consigliere	Rag. Micaela Cenni	Presidente Mercatone Uno Finance Srl (società controllata da Gruppo Mercatone)
Consigliere	P.A. Graziano Ciaranfi	Consigliere Apo Conerpo Società Cooperativa Agricola (controllante Alegra Società cooperativa agricola, Campoverde Latina Srl, FINAF Srl e Tavolo Ortofrutticolo Consortile Agricolo; controllante Warburger e Zumos Hesperia S.i.u.); Consigliere Con.Ami – Consorzio Azienda Multiservizi Intercomunale (collegata a Costa d'Amalfi consorzio in liquidazione e Imolascolo Spa; controllante Hera Spa; collegata a Osservanza srl; collegata a SFERA Srl; controllante Società Acquedotto Valle del Lamone Srl); Consigliere Confcooperative Unione Provinciale; Consigliere Conserve Italia Società Cooperativa Agricola (controllante Cirio De Rica Spa, collegata a Confcooper Consorzio nazionale fra enti cooperativi-società cooperativa, controllante Conserves France s.a., collegata a Cooperleasing Spa, controllante Juver Alimentacion S.a., Konserwa Polska S.o. Zoo e Mediterranean Growers Ltd; collegata a SEAD Spa; controllante SEC S.a.; controllante SOPRAGOL S.a.); Consigliere Naturitalia Società Cooperativa Agricola

		(controllante Compagnia della Frutta Srl); Consigliere Sister Spa.
Consigliere	Avv. Silvio Fabbri	Socio Amministratore Agri dei Fab Società semplice;
Consigliere	Comm. M. Egisto Pelliconi	Vice Presidente Associazione culturale "La memoria storica di Brisighella I Naldi - gli Spada"; Sindaco Revisore CAPIT Srl; Consigliere Cassa di Risparmio di Ravenna Spa; Consigliere Consultinvest Gestioni Spa; Componente Consiglio Affari economici Parrocchia di S. Michele Arcangelo di Brisighella; Amministratore e responsabile della Segreteria e della gestione amministrativa Scuola materna Cicognani di Brisighella.
Consigliere	Sig. Enzo Poli	Consigliere Giovinazzo Terminal Srl; Presidente Imola Legno Spa; Presidente ARBOR Srl; Presidente Lugo Terminal Spa; Amministratore unico Apricena Terminal Srl.
Consigliere	Rag. Mario Salerno	Consigliere Cassa di Risparmio di Milano e della Lombardia Spa; Amministratore delegato Consultinvest Gestioni Spa; Consigliere Ensemble Mariani srl; consulente So.FI.BA.R..
Consigliere	Grand'Uff. Giorgio Sarti	Presidente Alimola Srl; Consigliere Associazione culturale "Luigi Einaudi"; Consigliere Cassa di Risparmio di Milano e della Lombardia Spa; Vice Presidente Vicario Cassa di Risparmio di Ravenna Spa; Consigliere Consultinvest Asset Management Sgr Spa; Consigliere Consultinvest Gestioni Spa; Consultinvest Investimenti Sim Spa; Sindaco supplente Ravenna Entrate Spa; Vice Presidente Vicario So.Fi. Ba. R; Vice Presidente Vicario SORIT Ravenna Spa.
Presidente Collegio Sindacale	Dott. Mario Bacigalupo	Presidente Collegio dei Revisori Fondazione Casa di Oriani; Segretario Generale Fondazione Cassa di Risparmio di Ravenna; Membro del Collegio dei Revisori Fondazione Ravenna Manifestazioni.
Sindaco effettivo	Rag. Augusto Berdondini	Sindaco Impresa Costruzioni edili e affini Spa.
Sindaco effettivo	Dott. Ferruccio Fronzoni	Presidente Collegio Sindacale SORIT Ravenna Spa.
Sindaco supplente	Rag. Guido Sansoni	Presidente Collegio Sindacale Adriacoke Spa; Presidente Collegio Sindacale Alfa Spa; Presidente Collegio Sindacale Anteo Spa; Presidente Collegio Sindacale CEI Spa; Presidente Collegio Sindacale Casa di Cura Villamaria Spa; Sindaco supplente Cassa di

		Risparmio di Firenze Spa; Sindaco supplente DENTAL TREJ srl; Presidente Collegio Sindacale Ecofrantumi Spa; Sindaco supplente ENER Green Spa, ENER Spa, ENER Trading Spa; Presidente Collegio Sindacale FINTRA Srl; Consigliere Fondazione Cassa di Risparmio di Ravenna; Sindaco effettivo GESMAR Srl; Presidente Collegio Sindacale Gambi Spa; Sindaco supplente Giuseppe Poggiali & c.; Revisore contabile Gruppo Villa Maria Spa; Sindaco effettivo GSR Spa; Presidente Collegio Sindacale Linea Setramar Spa; Sindaco effettivo Lloyd Ravenna Spa; Presidente Collegio Sindacale Lloyd Service Srl; Presidente Collegio Sindacale Setramar Spa, Setramar Navigazione Spa; Presidente Collegio Sindacale Setra SPED Spa; Sindaco effettivo Unitimber Med Srl; Sindaco effettivo Venuas Soc. consortile a r.l.; Presidente Collegio Sindacale VICAP Srl.
Sindaco supplente	Dott. Luca Zaccherini	Consigliere ATHOS Impianti Srl; Consigliere ASCOOPER Srl; Consigliere Gruppo CEFLA; Consigliere ESTATE srl; Consigliere Primavera Srl;.
Direttore Generale	Rag. Giovanni Righi	/

## 9.2. Conflitti di interesse degli organi di amministrazione, di direzione e di controllo

Gli esponenti del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e della Direzione Generale (in virtù anche dell'espresso esonero dal divieto di concorrenza regolato dall'articolo 2390 del codice civile previsto dall'articolo 19 ultimo comma dello statuto) ricoprono cariche analoghe in altre società sia all'interno che all'esterno del Gruppo e tale situazione potrebbe configurare conflitto di interesse.

Si precisa che il Consiglio di Amministrazione dell'Emittente ha assunto apposite delibere in materia di obbligazioni ed interessi degli esponenti aziendali, volte a disciplinare in modo rigoroso le procedure interne nel pieno rispetto della normativa in materia contenuta sia nel codice civile (articoli 2391 e 2391 bis) sia nel Decreto Legislativo 1° settembre 1993 n.385 – Testo Unico Bancario (articolo 136).

L'esposizione della Banca nei confronti degli Amministratori ammonta a 25.622 migliaia di euro e si riferisce a tre amministratori.

## 10. PRINCIPALI AZIONISTI

Gli azionisti di controllo della Banca di Imola Spa sono i seguenti:

- So.Fi. Ba. R. 55,22%, pari a n. 4.032.380 azioni ordinarie;
- Cassa di Risparmio di Ravenna Spa 23,57%, pari a n. 1.721.400 azioni ordinarie.

I suddetti soggetti controllanti fanno parte del Gruppo bancario Cassa di Risparmio di Ravenna Spa ed il controllo è inerente all'appartenenza della Banca di Imola al citato Gruppo bancario.

Dal libro soci, dalle comunicazioni ricevute o da altre informazioni a disposizione della società non risultano alla data del presente documento di registrazione azionisti diversi dalla So. Fi. Ba. R. spa, Cassa di Risparmio di Ravenna spa e Venezia Assicurazioni Spa, che detengono partecipazioni superiori al 2% del capitale sociale della Banca di Imola S.p.A.

La Banca di Imola S.p.A. comunica di non essere a conoscenza dell'esistenza di pattuizioni o di accordi tra azionisti concernenti l'esercizio dei diritti inerenti alle azioni.

## **11. INFORMAZIONI FINANZIARIE RIGUARDANTI LE ATTIVITA' E LE PASSIVITA', LA SITUAZIONE FINANZIARIA E I PROFITTI E LE PERDITE DELL'EMITTENTE**

### **11.1. Informazioni finanziarie relative agli esercizi passati**

La Banca di Imola Spa, si avvale della facoltà di incorporazione dei dati contenuti nel bilancio della Banca di Imola Spa, redatto in conformità ai sopra menzionati principi, avvalendosi della facoltà di redigere il bilancio individuale secondo i nuovi principi internazionali a partire dall'esercizio 2006.

Il Bilancio di esercizio e la relazione semestrale sono entrambe certificati dalla società di revisione contabile indicata al paragrafo 2 e possono essere richiesti con le modalità descritte al paragrafo 14 del presente documento di registrazione.

### **11.2 Bilanci**

Si riassumono nella tabella sottostante i riferimenti dei principali documenti contenuti nel Bilancio d'esercizio

<i>Informazioni finanziarie</i>	<i>Esercizio anno 2004</i>	<i>Esercizio anno 2005</i>
Relazione degli Amministratori	Pag. 7	Pag. 7
Relazione del Collegio Sindacale	Pag. 35	Pag. 35
Relazione della Società di Revisione	Pag. 41	Pag. 41
Stato Patrimoniale	Pag. 46	Pag. 46
Conto Economico	Pag. 48	Pag. 48
Nota Integrativa	Pag. 49	Pag. 49
Allegati di Bilancio	Pag. 99	Pag. 99

### **11.3. Revisione delle informazioni finanziarie annuali**

#### **11.3.1 Dichiarazione**

Si dichiara che le informazioni finanziarie relative ai bilanci di esercizio degli anni 2004 e 2005 sono state sottoposte a certificazione da parte della società di revisione Deloitte & Touche Spa.

Dalle relazioni di revisione, allegate ai bilanci, non emergono rilievi.

Tutte le informazioni finanziarie incluse nel presente documento sono state controllate dai Revisori contabili.

### **11.3.2 Altre informazioni**

Nel presente documento non sono inclusi dati o informazioni, diversi da quelli dei bilanci di esercizio, che siano stati oggetto di verifica da parte della società di revisione.

### **11.3.3 Dati finanziari**

Tutti i dati finanziari sono estratti dai bilanci di esercizio sottoposti a revisione contabile.

### **11.4 Data delle ultime informazioni finanziarie**

L'ultimo Bilancio relativo all'esercizio 2005 è stato approvato dall'Assemblea Ordinaria dei soci in data 27/4/2006.

### **11.5 Cambiamenti significativi nella situazione finanziaria e commerciale dell'emittente**

Si dichiara che dalla chiusura dell'ultimo esercizio non si sono verificati cambiamenti significativi nella situazione finanziaria o commerciale per le quali sono state pubblicate informazioni finanziarie sottoposte a revisione.

## **12. CONTRATTI IMPORTANTI**

Nel corso del normale svolgimento dell'attività Banca di Imola Spa non ha concluso alcun contratto importante che possa far sorgere in capo alla medesima una obbligazione o un diritto tale da influire in misura rilevante sulla capacità dell'Emittente di adempiere alle proprie obbligazioni nei confronti dei portatori degli strumenti finanziari.

## **13. INFORMAZIONI PROVENIENTI DA TERZI, PARERI DI ESPERTI E DICHIARAZIONI DI INTERESSI**

Ai fini della redazione del presente Documento di Registrazione non è stato rilasciato alcun parere o relazione di esperti.

## **14. DOCUMENTI ACCESSIBILI AL PUBBLICO**

Si dichiara che, per la durata di validità del documento di registrazione, possono essere consultati presso la sede legale della Banca di Imola Spa, situata in Imola Via Emilia n. 196 i seguenti documenti o loro copie in formato cartaceo:

- a) copia del documento di registrazione;
- b) atto costitutivo e statuto dell'emittente;
- c) bilancio individuale dell'esercizio chiuso al 31.12.2005 e relativa certificazione;
- d) bilancio individuale dell'esercizio chiuso al 31.12.2004 e relativa certificazione;

Tali documenti possono anche essere consultati sul sito internet dell'Emittente <http://www.bancadiimola.it/> ad eccezione di quelli elencati al punto b).