

STATO PATRIMONIALE - A T T I V O

VOCI DELL'ATTIVO		esercizio 2004		esercizio 2003	
		importi parziali "di cui" (sottovoci)	importi TOTALI (voci)	importi parziali "di cui" (sottovoci)	importi TOTALI (voci)
10	Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali		2.371.026		2.547.606
20	Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali		3.292.337		3.242.708
30	Crediti verso banche: (a) a vista (b) altri crediti	5.479.729 309.763	5.789.492	7.740.876 269.642	8.010.518
40	Crediti verso clientela di cui: - crediti con fondi di terzi in amministrazione	-	11.634.943	-	11.320.288
50	Obbligazioni e altri titoli di debito: (a) di emittenti pubblici (b) di banche di cui: - titoli propri (c) di enti finanziari di cui: - titoli propri (d) di altri emittenti	698.502 4.100.000 - - - -	4.798.502	699.861 - - - -	699.861
60	Azioni, quote e altri titoli di capitale		495.371		498.744
70	Partecipazioni		3.288		3.288
80	Partecipazioni in imprese del gruppo		-		-
90	Immobilizzazioni immateriali di cui: - costi di impianto - avviamento	- -	13.001	- -	24.147
100	Immobilizzazioni materiali		84.788		117.240
110	Capitale sottoscritto non versato		-		-
120	Azioni o quote proprie (valore nominale)		-		-
130	Altre attività		513.126		642.753
140	Ratei e risconti attivi: (a) ratei attivi (b) risconti attivi di cui: - disaggio di emissione su titoli	65.593 1.278 -	66.871	76.805 606 -	77.411
TOTALE DELL'ATTIVO			29.062.745		27.184.564

STATO PATRIMONIALE - P A S S I V O

VOCI DEL PASSIVO		esercizio 2004		esercizio 2003	
		importi parziali "di cui" (sottovoci)	importi TOTALI (voci)	importi parziali "di cui" (sottovoci)	importi TOTALI (voci)
10	Debiti verso banche: (a) a vista (b) a termine o con preavviso	- -	-	- -	-
20	Debiti verso clientela: (a) a vista (b) a termine o con preavviso	19.039.355 5.651	19.045.006	19.790.334 9.837	19.800.171
30	Debiti rappresentati da titoli: (a) obbligazioni (b) certificati di deposito (c) altri titoli	4.361.574 1.320.787 -	5.682.361	2.474.514 1.562.057 -	4.036.571
40	Fondi di terzi in amministrazione		-		-
50	Altre passività		906.728		261.532
60	Ratei e risconti passivi: (a) ratei passivi (b) risconti passivi	6.496 3.738	10.234	6.692 4.469	11.161
70	Trattamento di fine rapporto di lavoro subord.		68.838		54.723
80	Fondi per rischi ed oneri: (a) fondi di quiescenza e per obblighi simili (b) fondi imposte e tasse (c) altri fondi	- 126.999 13.966	140.965	- 87.452 5.000	92.452
90	Fondi rischi su crediti		91.714		107.848
100	Fondo per rischi bancari generali		-		-
110	Passività subordinate		-		-
120	Capitale		2.565.992		2.537.848
130	Sovrapprezzi di emissione		-		-
140	Riserve: (a) riserva legale (b) riserva per azioni o quote proprie (c) riserve statutarie (d) altre riserve	280.209 - - -	280.209	188.808 - - -	188.808
150	Riserve di rivalutazione		-		-
160	Utili (Perdite) portati a nuovo		-	-	134.251
170	Utile (Perdita) d'esercizio		270.698		227.701
TOTALE DEL PASSIVO			29.062.745		27.184.564

GARANZIE E IMPEGNI - voci del PASSIVO

VOCI		esercizio 2004		esercizio 2003	
		importi parziali "di cui" (sottovoci)	importi TOTALI (voci)	importi parziali "di cui" (sottovoci)	importi TOTALI (voci)
10	Garanzie rilasciate di cui: - accettazioni - altre garanzie	- 462.476	462.476	- 593.523	593.523
20	Impegni: di cui: - per vendite con obbligo di riacquisto	-	176.916	-	158.308

C O N T O E C O N O M I C O

VOCI		esercizio 2004		esercizio 2003	
		importi parziali "di cui" (sottovoci)	importi TOTALI (voci)	importi parziali "di cui" (sottovoci)	importi TOTALI (voci)
10	Interessi attivi e proventi assimilati di cui:		+ 1.409.745		+ 1.439.201
	- su crediti verso clientela	+ 1.133.752		+ 1.131.095	
	- su titoli di debito	+ 141.489		+ 123.400	
20	Interessi passivi e oneri assimilati di cui:		- 350.739		- 424.009
	- su debiti verso clientela	- 204.998		- 205.350	
	- su debiti rappresentati da titoli	- 145.741		- 213.971	
30	Dividendi e altri proventi: (a) su azioni, quote e altri titoli di capitale (b) su partecipazioni	+ 22.094 -	+ 22.094	+ 23.345 -	+ 23.345
40	Commissioni attive		+ 233.712		+ 192.058
50	Commissioni passive		- 55.499		- 52.276
60	Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie		+ 14.908		+ 21.508
70	Altri proventi di gestione		+ 176.263		+ 131.774
80	Spese amministrative: (a) spese per il personale di cui:	- 543.399	- 971.531	- 509.858	- 902.236
	- salari e stipendi	- 377.124		- 368.585	
	- oneri sociali	- 92.708		- 77.342	
	- trattamento di fine rapporto	- 14.283		- 13.534	
	- trattamento di quiescenza e simili	- 27.136		- 28.255	
	(b) altre spese amministrative	- 428.132		- 392.378	
90	Rettifiche di valore su immobilizzazioni imma- teriali e materiali		- 53.278		- 100.013
100	Accantonamenti per rischi ed oneri		-		- 5.000
110	Altri oneri di gestione		- 3.884		- 1.737
120	Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni		- 68.699		- 27.007
130	Riprese di valore su crediti e su accantona- menti per garanzie e impegni		+ 17.663		+ 11.892
140	Accantonamenti ai fondi rischi su crediti		-		- 44.123
150	Rettifiche di valore su immobilizzazioni finan- ziarie		-		- 552
160	Riprese di valore su immobilizzazioni finanzia- rie		-		-
170	UTILE (Perdita) DELLE ATTIVITA' ORDINARIE		370.755		262.825
180	Proventi straordinari		+ 10.058		+ 12.127
190	Oneri Straordinari		- 34.372		- 8.106
200	UTILE (PERDITA) STRAORDINARIO		- 24.314		+ 4.021
210	Variazione del fondo per rischi bancari generali		-		-
220	Imposte sul reddito dell'esercizio		- 75.743		- 39.145
230	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO		+ 270.698		+ 227.701