



*B*ILANCIO

STATO PATRIMONIALE

VOCI DELL'ATTIVO		31.12.2004		31.12.2005		
10	Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali		2.455.142		2.531.001	
20	Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali		16.924.431		16.228.872	
30	Crediti verso banche	a) a vista	33.553.905	43.325.740	36.743.067	46.449.787
		b) altri crediti	9.771.835		9.706.720	
40	Crediti verso clientela	di cui: crediti con fondi di terzi in amministrazione	0	342.051.030	0	290.515.697
50	Obbligazioni e altri titoli di debito:	a) di emittenti pubblici	15.388.953	33.790.721	16.760.999	34.653.856
		b) di banche	18.398.613		17.814.132	
		di cui: titoli propri	426.512		442.739	
		c) di enti finanziari	3.155		57.005	
		di cui: titoli propri	0		0	
		d) di altri emittenti	0		21.720	
60	Azioni, quote e altri titoli di capitale			4.008.755		48.382
70	Partecipazioni			3.905.130		2.757.535
80	Partecipazioni in imprese del gruppo			0		0
90	Immobilizzazioni immateriali	di cui: costi di impianto	0	234.187	0	378.532
		avviamento	0		0	
100	Immobilizzazioni materiali			2.196.820		2.263.911
110	Capitale sottoscritto non versato	di cui: capitale richiamato	0	0	0	0
120	Azioni o quote proprie (valore nominale.....)			0		0
130	Altre attività			3.449.846		3.207.186
140	Ratei e risconti attivi	a) ratei attivi	853.080	901.436	772.311	814.685
		b) risconti attivi	48.356		42.374	
		di cui: disaggio di emissione su titoli	0		0	
TOTALE DELL'ATTIVO				453.243.238		399.849.444



STATO PATRIMONIALE

VOCI DEL PASSIVO			31.12.2004		31.12.2003	
10	Debiti verso banche	a) a vista	2.389.775	3.038.479	2.113.463	3.360.495
		b) a termine o con preavviso	648.704		1.247.032	
20	Debiti verso clientela	a) a vista	222.677.204	245.173.941	214.698.499	234.461.932
		b) a termine o con preavviso	22.496.737		19.763.433	
30	Debiti rappresentati da titoli	a) obbligazioni	118.130.000	147.816.624	83.850.000	113.406.285
		b) certificati di deposito	29.686.624		29.556.285	
		c) altri titoli	0		0	
40	Fondi di terzi in amministrazione			0		0
50	Altre passività			10.057.757		4.980.722
60	Ratei e risconti passivi	a) ratei passivi	1.283.027	1.509.203	988.408	1.178.135
		b) risconti passivi	226.176		189.727	
70	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato			2.011.056		1.836.864
80	Fondi per rischi ed oneri	a) fondi di quiescenza e per obblighi simili	0	2.067.301	0	1.231.286
		b) fondi imposte e tasse	1.702.264		1.037.292	
		c) altri fondi	365.037		193.994	
90	Fondi rischi su crediti			2.080.324		4.078.241
100	Fondo per rischi bancari generali			2.368.717		2.368.717
110	Passività subordinate			0		0
120	Capitale			9.074		8.292
130	Sovrapprezzi di emissione			145.476		116.421
140	Riserve	a) riserva legale	32.093.884	32.274.570	30.337.659	30.518.345
		b) riserva per azioni o quote proprie	0		0	
		c) riserve statutarie	0		0	
		d) altre riserve	180.686		180.686	
150	Riserve di rivalutazione			329.718		329.718
160	Utili portati a nuovo			0		0
170	Utile d'esercizio			4.360.998		1.973.991
TOTALE DEL PASSIVO				453.243.238		399.849.444

GARANZIE E IMPEGNI

VOCI			31.12.2004		31.12.2005	
10	Garanzie rilasciate	di cui: - accettazioni - altre garanzie	1.550.000 46.323.982	47.873.982	360.000 40.238.633	40.598.633
20	Impegni	di cui: per vendite con obbligo di riacquisto	0	4.302.633	0	24.715.974



CONTO ECONOMICO

VOCI	31.12.2004		31.12.2005	
10 Interessi attivi e proventi assimilati		16.196.206		15.014.052
di cui: - su crediti verso clientela	13.368.506		12.039.746	
- su titoli di debito	1.647.760		1.845.921	
20 Interessi passivi e oneri assimilati		6.272.904		6.227.415
di cui: - su debiti verso clientela	2.982.267		3.318.637	
- su debiti rappresentati da titoli	3.245.606		2.855.007	
30 Dividendi e altri proventi		80.038		117.609
a) su azioni, quote e altri titoli di capitale	7.923		304	
b) su partecipazioni	72.115		117.305	
c) su partecipazioni in imprese del gruppo	0		0	
40 Commissioni attive		2.821.956		2.463.180
50 Commissioni passive		562.964		501.579
60 Profitti da operazioni finanziarie		40.021		254.583
70 Altri proventi di gestione		1.735.895		1.568.612
80 Spese amministrative		8.772.219		7.987.996
a) spese per il personale	5.106.317		4.661.504	
di cui: - salari e stipendi	3.510.440		3.298.864	
- oneri sociali	877.844		833.910	
- trattamento di fine rapporto	295.516		286.381	
- trattamento di quiescenza e simili	131.874		124.146	
b) altre spese amministrative	3.665.902		3.326.492	
90 Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali		443.629		450.155
100 Accantonamenti per rischi e oneri		0		2.843
110 Altri oneri di gestione		88.256		47.410
120 Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni		0		1.444.650
130 Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni		226.067		8.279
140 Accantonamenti ai fondi rischi su crediti		34.704		372.115
150 Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie		0		0
160 Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie		0		0
170 Utile delle attività ordinarie		4.925.507		2.392.152
180 Proventi straordinari		439.287		73.620
190 Oneri straordinari		13.707		49.632
200 Utile straordinario		425.580		23.988
210 Variazione del fondo per rischi bancari generali		0		0
220 Imposte sul reddito dell'esercizio		990.089		442.149
230 Utile d'esercizio		4.360.998		1.973.991

GONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO (importi in migliaia di euro)

	31-12-04	% SU FONDI INT.	31-12-03	% SU FONDI INT.	VAR. ASSOL.	VAR. IN %
INTERESSI ATTIVI						
- da clienti	13.369		12.040		1.329	11,04
- da istit. creditiz.	1.158		1.098		60	5,46
- da titoli	<u>1.648</u>		<u>1.846</u>		<u>-198</u>	-10,73
	16.175	3,44	14.984	3,68	1.191	7,95
INTERESSI PASSIVI						
- a clienti	6.228		6.174		54	0,87
- a istit. creditizie	<u>45</u>		<u>54</u>		<u>-9</u>	-16,67
	6.273	1,33	6.228	1,53	45	0,72
MARGINE D'INTERESSE	9.902	2,11	8.756	2,15	1.146	13,09
RICAVI NETTI DA SERVIZI						
- utile negoziazione titoli	52		259		-207	-79,92
- altri ricavi netti	<u>3.926</u>		<u>3.502</u>		<u>424</u>	12,11
	3.978	0,85	3.761	0,92	217	5,77
PROVENTI DA PARTECIP.	80	0,02	118	0,03	-38	-32,20
INTER. CREDITO IMPOSTA	22	0,00	31	0,01	-9	-29,03
MARGINE D'INTERMEDIAZIONE	13.982	2,97	12.666	3,11	1.316	10,39
COSTI OPERATIVI						
- costo personale	5.106	1,09	4.661	1,15	445	9,55
- altri costi operativi	<u>3.666</u>	0,78	<u>3.327</u>	0,82	<u>339</u>	10,19
	8.772	1,87	7.988	1,96	784	9,81
RISULTATO LORDO GEST.	5.210	1,11	4.678	1,15	532	11,37
AMMORTAMENTI	444	0,09	450	0,11	-6	-1,33
RISULTATO OPERATIVO	4.766	1,01	4.228	1,04	538	12,72
- accantonamenti	35	0,01	375	0,09	-340	-90,67
- rettifiche valore crediti	-	0,00	1.445	0,36	-1.445	-100,00
- riprese di valore	226	0,05	8	0,00	218	2.725,00
- minusvalenze	-32	-0,01	-24	-0,01	8	33,33
- compon. resid. positivi	426	0,09	24	0,01	402	1.675,00
PROFILO LORDO	5.351	1,14	2.416	0,59	2.935	121,48
IMPOSTE DIRETTE						
- I.R.A.P.	412		269		143	53,16
- I.R.E.S.	<u>578</u>		<u>173</u>		<u>405</u>	234,10
	990	0,21	442	0,11	548	123,98
UTILE NETTO	4.361	0,93	1.974	0,49	2.387	120,92
FONDI INTERMEDIATI	470.303		406.720		63.583	15,63