



**BILANCIO  
AL 31 DICEMBRE 2004**

# STATO PATRIMONIALE

(in euro)

## ATTIVO

31-12-2004

31-12-2003

10.	CASSA E DISPONIBILITÀ PRESSO BANCHE CENTRALI E UFFICI POSTALI		<b>56.710.041</b>		<b>60.177.718</b>
20.	TITOLI DEL TESORO E VALORI ASSIMILATI AMMISSIBILI AL RIFINANZIAMENTO PRESSO BANCHE CENTRALI		<b>358.861.821</b>		<b>348.225.889</b>
30.	CREDITI VERSO BANCHE:		<b>1.251.837.665</b>		<b>809.156.823</b>
	a) a vista	526.212.506		435.310.613	
	b) altri crediti	725.625.159		373.846.210	
40.	CREDITI VERSO CLIENTELA di cui:		<b>8.078.424.234</b>		<b>7.117.211.453</b>
	– crediti con fondi di terzi in amministrazione	9.804		14.707	
50.	OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI DI DEBITO:		<b>1.603.766.297</b>		<b>1.418.502.374</b>
	a) di emittenti pubblici	1.229.541.969		1.193.170.336	
	b) di banche di cui:	94.525.391		9.758.706	
	– titoli propri	2.215.171		1.447.560	
	c) di enti finanziari	252.879.016		195.428.124	
	d) di altri emittenti	26.819.921		20.145.208	
60.	AZIONI, QUOTE E ALTRI TITOLI DI CAPITALE		<b>140.929.314</b>		<b>121.157.877</b>
70.	PARTECIPAZIONI		<b>104.406.713</b>		<b>97.613.486</b>
80.	PARTECIPAZIONI IN IMPRESE DEL GRUPPO		<b>32.928.414</b>		<b>32.928.414</b>
90.	IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		<b>13.181.525</b>		<b>14.121.009</b>
100.	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		<b>74.898.307</b>		<b>65.003.491</b>
130.	ALTRE ATTIVITÀ		<b>361.857.439</b>		<b>370.759.323</b>
140.	RATEI E RISCONTI ATTIVI:		<b>52.797.297</b>		<b>46.989.319</b>
	a) ratei attivi	51.309.388		45.525.670	
	b) risconti attivi	1.487.909		1.463.649	
<b>TOTALE DELL'ATTIVO</b>			<b>12.130.599.067</b>		<b>10.501.847.176</b>

124

IL PRESIDENTE E CONSIGLIERE DELEGATO  
Piero Melazzini

I SINDACI  
Egidio Alessandri, Presidente  
Pio Bersani - Piergiuseppe Forni

**PASSIVO****31-12-2004****31-12-2003**

10.	DEBITI VERSO BANCHE:		<b>1.175.892.562</b>		<b>955.958.828</b>
	a) a vista	222.611.666		143.792.174	
	b) a termine o con preavviso	953.280.896		812.166.654	
20.	DEBITI VERSO CLIENTELA:		<b>8.351.526.581</b>		<b>7.254.360.625</b>
	a) a vista	6.857.359.713		5.799.497.716	
	b) a termine o con preavviso	1.494.166.868		1.454.862.909	
30.	DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI:		<b>971.052.543</b>		<b>929.170.096</b>
	a) obbligazioni	838.028.975		805.932.622	
	b) certificati di deposito	43.204.544		46.734.987	
	c) altri titoli	89.819.024		76.502.487	
40.	FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE		<b>9.517</b>		<b>14.108</b>
50.	ALTRE PASSIVITÀ		<b>328.371.198</b>		<b>337.867.965</b>
60.	RATEI E RISCONTI PASSIVI:		<b>22.053.038</b>		<b>23.253.133</b>
	a) ratei passivi	16.074.665		19.012.533	
	b) risconti passivi	5.978.373		4.240.600	
70.	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO		<b>41.080.752</b>		<b>37.594.134</b>
80.	FONDI PER RISCHI ED ONERI:		<b>136.010.329</b>		<b>122.351.543</b>
	a) fondi di quiescenza e per obblighi simili	57.035.781		51.241.144	
	b) fondi imposte e tasse	54.013.031		48.585.630	
	c) altri fondi	24.961.517		22.524.769	
90.	FONDI RISCHI SU CREDITI		<b>0</b>		<b>7.201.986</b>
100.	FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI		<b>49.000.000</b>		<b>40.000.000</b>
120.	CAPITALE		<b>660.317.109</b>		<b>412.698.192</b>
130.	SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE		<b>108.373.020</b>		<b>135.886.233</b>
140.	RISERVE:		<b>213.701.862</b>		<b>185.373.214</b>
	a) riserva legale	54.150.994		47.996.390	
	c) riserve statutarie	129.952.724		111.815.864	
	d) altre riserve	29.598.144		25.560.960	
170.	UTILE D'ESERCIZIO		<b>73.210.556</b>		<b>60.117.119</b>
<b>TOTALE DEL PASSIVO</b>			<b>12.130.599.067</b>		<b>10.501.847.176</b>

IL DIRETTORE GENERALE  
Mario Alberto PedranziniIL CAPO CONTABILE  
Maurizio Bertoletti

**GARANZIE E IMPEGNI****31-12-2004****31-12-2003**

10.	GARANZIE RILASCIATE	<b>1.782.576.928</b>	<b>1.689.518.142</b>
	di cui:		
	– accettazioni	3.344.000	3.146.114
	– altre garanzie	1.779.232.928	1.686.372.028
20.	IMPEGNI	<b>211.675.907</b>	<b>258.050.765</b>

# CONTO ECONOMICO

(in euro)

	2004	2003
10. INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI	<b>389.072.555</b>	<b>381.250.419</b>
di cui:		
– su crediti verso clientela	321.883.636	307.650.093
– su titoli di debito	45.184.925	47.581.183
20. INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	<b>(157.834.785)</b>	<b>(162.906.354)</b>
di cui:		
– su debiti verso clientela	(118.830.020)	(124.786.392)
– su debiti rappresentati da titoli	(24.610.807)	(23.929.799)
30. DIVIDENDI E ALTRI PROVENTI:	<b>4.368.721</b>	<b>4.857.330</b>
a) su azioni, quote e altri titoli di capitale	1.918.815	1.565.866
b) su partecipazioni	2.449.906	3.291.464
40. COMMISSIONI ATTIVE	<b>119.007.360</b>	<b>103.025.611</b>
50. COMMISSIONI PASSIVE	<b>(9.272.645)</b>	<b>(7.518.099)</b>
60. PROFITTI DA OPERAZIONI FINANZIARIE	<b>28.797.849</b>	<b>22.704.471</b>
70. ALTRI PROVENTI DI GESTIONE	<b>32.822.472</b>	<b>27.286.389</b>
80. SPESE AMMINISTRATIVE:	<b>(222.498.411)</b>	<b>(208.029.489)</b>
a) spese per il personale	(121.034.693)	(107.183.765)
di cui:		
– salari e stipendi	(76.576.937)	(71.951.829)
– oneri sociali	(22.403.731)	(20.323.198)
– trattamento di fine rapporto	(5.955.775)	(5.606.989)
– trattamento di quiescenza e simili	(8.540.095)	(4.223.094)
b) altre spese amministrative	(101.463.718)	(100.845.724)
90. RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI	<b>(16.354.036)</b>	<b>(17.795.660)</b>
110. ALTRI ONERI DI GESTIONE	<b>(4.170.134)</b>	<b>(3.629.030)</b>
120. RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI	<b>(70.608.236)</b>	<b>(56.417.566)</b>
130. RIPRESE DI VALORE SU CREDITI E SU ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI	<b>24.871.262</b>	<b>23.420.970</b>
140. ACCANTONAMENTI AI FONDI RISCHI SU CREDITI	<b>0</b>	<b>(2.778.292)</b>
150. RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	<b>(315.262)</b>	<b>(664.667)</b>
160. RIPRESE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	<b>516.754</b>	<b>0</b>
170. UTILE DELLE ATTIVITÀ ORDINARIE	<b>118.403.464</b>	<b>102.806.033</b>
180. PROVENTI STRAORDINARI	<b>13.674.293</b>	<b>663.154</b>
190. ONERI STRAORDINARI	<b>(867.201)</b>	<b>(786.336)</b>
200. UTILE (PERDITA) STRAORDINARIO	<b>12.807.092</b>	<b>(123.182)</b>
210. VARIAZIONE DEL FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI	<b>(9.000.000)</b>	<b>(1.265.732)</b>
220. IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	<b>(49.000.000)</b>	<b>(41.300.000)</b>
<b>230. UTILE D'ESERCIZIO</b>	<b>73.210.556</b>	<b>60.117.119</b>

