

**STATO PATRIMONIALE AL 30 GIUGNO 2005**

VOCE DELL'ATTIVO	30 GIUGNO	31 DICEMBRE	VARIAZIONI	
	2005	2004	absolute	%
10. Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali	41.811	15.869	25.942	163,48%
30. Crediti verso banche	66.826.732	93.938.739	-27.112.007	-28,86%
(a) a vista	19.783.920	42.575.865	-22.791.945	-53,53%
(b) altri crediti	47.042.812	51.362.874	-4.320.062	-8,41%
40. Crediti verso clientela	4.869.369.395	4.848.738.964	20.630.431	0,43%
di cui:				
- crediti con fondi di terzi in amministrazione	31.850.846	33.723.395	-1.872.549	-5,55%
50. Obbligazioni e altri titoli di debito	16.298.654	15.125.106	1.171.548	7,75%
(a) di emittenti pubblici	5.787.491	4.619.897	1.167.594	25,27%
(b) di banche			0	
(d) di altri emittenti	10.509.163	10.505.209	3.954	0,04%
60. Azioni, quote e altri titoli a reddito variabile	7.711.730	8.289.375	-577.645	-6,97%
70. Partecipazioni	273.729	286.378	-12.649	-4,42%
80. Partecipazioni in imprese del gruppo	0	10.000	-10.000	-100,00%
90. Immobilizzazioni immateriali	1.632.300	2.050.290	-417.990	-20,39%
di cui:				
- costi di impianto				
- avviamento				
100. Immobilizzazioni materiali	12.833.694	13.267.406	-433.712	-3,27%
130. Altre attività	101.575.312	86.582.964	14.992.348	17,32%
140. Ratei e risconti attivi	49.350.620	63.237.023	-13.886.403	-21,96%
(a) ratei attivi	38.345.165	51.009.598	-12.664.433	-24,83%
(b) risconti attivi	11.005.455	12.227.425	-1.221.970	-9,99%
di cui:				
- disaggio di emissione su titoli				
<b>TOTALE DELL'ATTIVO</b>	<b>5.125.911.977</b>	<b>5.131.542.114</b>	<b>-5.630.137</b>	<b>-0,11%</b>

**STATO PATRIMONIALE AL 30 GIUGNO 2005**

VOCI DEL PASSIVO	30 GIUGNO	31 DICEMBRE	VARIAZIONE	
	2005	2004	assolute	%
<b>10. Debiti verso banche</b>	<b>1.387.437.133</b>	<b>1.720.680.619</b>	<b>-333.243.486</b>	<b>-19,37%</b>
(a) a vista	-	543	-543	-100,00%
(b) a termine o con preavviso	1.387.437.133	1.720.680.076	-333.242.943	-19,37%
<b>20. Debiti verso clientela</b>	<b>10.987.417</b>	<b>13.633.091</b>	<b>-2.645.674</b>	<b>-19,41%</b>
(a) a vista	3.335.162	5.306.456	-1.971.294	-37,15%
(b) a termine o con preavviso	7.652.255	8.326.635	-674.380	-8,10%
<b>30. Debiti rappresentati da titoli</b>	<b>2.925.891.705</b>	<b>2.603.955.757</b>	<b>321.935.948</b>	<b>12,36%</b>
(a) obbligazioni	2.925.849.675	2.603.913.727	321.935.948	12,36%
(b) certificati di deposito	42.030	42.030	0	0,00%
<b>40. Fondi di terzi in amministrazione</b>	<b>29.932.003</b>	<b>31.725.417</b>	<b>-1.793.414</b>	<b>-5,65%</b>
<b>50. Altre passività</b>	<b>106.953.510</b>	<b>89.418.931</b>	<b>17.534.579</b>	<b>19,61%</b>
<b>60. Ratei e risconti passivi</b>	<b>105.371.829</b>	<b>123.212.514</b>	<b>-17.840.685</b>	<b>-14,48%</b>
(a) ratei passivi	56.519.401	68.265.040	-11.745.639	-17,21%
(b) risconti passivi	48.852.428	54.947.474	-6.095.046	-11,09%
<b>70. Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>	<b>6.636.493</b>	<b>6.525.623</b>	<b>110.870</b>	<b>1,70%</b>
<b>80. Fondi per rischi ed oneri</b>	<b>32.017.227</b>	<b>35.397.940</b>	<b>-3.380.713</b>	<b>-9,55%</b>
(a) fondi di quiescenza e per obblighi simili	16.467.807	16.022.283	435.524	2,72%
(b) fondi imposte e tasse	3.879.787	7.529.318	-3.649.531	-48,47%
(c) altri fondi	11.679.633	11.846.339	-166.706	-1,41%
<b>90. Fondo rischi su crediti</b>	-	-	-	-
<b>100. Fondo per rischi bancari generali</b>	-	-	-	-
<b>110. Passività subordinate</b>	<b>100.000.000</b>	<b>100.000.000</b>	-	<b>0,00%</b>
<b>120. Capitale</b>	<b>258.000.000</b>	<b>258.000.000</b>	-	<b>0,00%</b>
<b>140. Riserve</b>	<b>148.992.220</b>	<b>117.759.005</b>	<b>31.233.215</b>	<b>28,52%</b>
(a) riserve legale	51.600.000	49.538.880	1.961.120	3,95%
(c) riserve statutarie	6.366.590	6.366.590	0	0,00%
(d) altre riserve	91.025.630	61.753.535	29.272.095	47,40%
<b>160. Utili portati a nuovo</b>	-	-	-	-
<b>170. Utile d'esercizio</b>	<b>13.692.440</b>	<b>31.233.217</b>	<b>-17.540.777</b>	<b>-56,16%</b>
<b>TOTALE DEL PASSIVO</b>	<b>5.125.911.977</b>	<b>5.131.542.114</b>	<b>-5.630.137</b>	<b>-0,11%</b>

**STATO PATRIMONIALE AL 30 GIUGNO 2005**
**GARANZIE E IMPEGNI**

VOCI	30 GIUGNO	31 DICEMBRE	VARIAZIONI	
	2005	2004	assoluto	%
<b>10. Garanzie rilasciate</b>	<b>132.486.413</b>	<b>130.376.317</b>	<b>2.110.096</b>	<b>1,62%</b>
di cui:				
- accettazioni				
- altre garanzie	132.486.413	130.376.317	2.110.096	1,62%
<b>20. Impegni</b>	<b>596.818.840</b>	<b>763.446.473</b>	<b>-166.627.633</b>	<b>-21,83%</b>
di cui:				
- per vendite con obbligo di riacquisto				

**CONTO ECONOMICO AL 30 GIUGNO 2005**

VOCI	30 GIUGNO		VARIAZIONI	
	2005	2004	assolute	%
10. Interessi attivi e proventi assimilati	109.200.798	106.782.839	2.437.959	2,28%
di cui: - su crediti verso clientela	96.543.049	100.229.877	-3.686.828	-3,68%
- su titoli di debito	321.584	326.536	-4.952	-1,52%
20. Interessi passivi e oneri assimilati	-77.525.123	-77.761.037	-235.914	-0,30%
di cui: - su debiti verso clientela	-825.827	-787.410	38.417	4,88%
- su debiti rappresentati da titoli	-55.432.175	-55.890.895	-458.720	-0,82%
30. Dividendi e altri proventi	9.441	23.603	-14.162	-60,00%
(a) su azioni, quote e altri titoli di capitale	9.441	23.603	-	-
(b) su partecipazioni	-	-	-	-
40. Commissioni attive	5.486.501	5.318.102	177.399	3,34%
50. Commissioni passive	-1.821.177	-2.462.747	-641.570	-26,05%
60. Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie	639.922	507.754	123.168	24,28%
65. Ricavi/Oneri netti su investimenti dei fondi di quiescenza e per obblighi simili	527.478	235.054	292.424	124,41%
70. Altri proventi di gestione	6.584.134	5.486.331	1.097.803	20,01%
80. Spese amministrative	-21.204.933	-20.548.515	-656.418	3,19%
(a) spese per il personale di cui:				
- salari e stipendi	-9.473.295	-9.476.089	-2.794	-0,03%
- oneri sociali	-6.822.479	-6.535.000	87.479	1,34%
- trattamento di fine rapporto	-1.815.135	-1.807.500	7.635	0,42%
- trattamento di quiescenza e simili	-312.905	-592.089	-89.772	-15,16%
(b) altre spese amministrative	-11.731.838	-11.072.426	-659.212	5,85%
85. Accantonamento dei Ricavi/Copertura degli Oneri netti su investimenti dei fondi di quiescenza e per obblighi simili	-527.478	-235.054	292.424	124,41%
90. Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali	-1.182.485	-1.635.985	-453.500	-27,72%
100. Accantonamenti per rischi ed oneri	-343.000	-	343.000	n. d.
110. Altri oneri di gestione	-335.973	-369.165	-33.192	-8,99%
120. Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni	-18.812.880	-20.332.776	-1.519.896	-8,95%
130. Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni	21.349.720	17.377.566	3.972.154	22,86%
140. Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	-	-	0	-
150. Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie	-12.649	-5.746	6.903	120,14%
170. Utile (perdita) delle attività ordinarie	22.332.298	12.360.224	9.972.072	80,68%
180. Proventi straordinari	320.848	3.953.851	-3.632.803	-91,88%
190. Oneri straordinari	-277.019	-673.762	-396.743	-58,88%
200. Utile (perdita) straordinario	43.829	3.279.889	-3.236.060	-98,66%
210. Variazione del fondo per rischi bancari generali	-	-	-	-
220. Imposte sul reddito dell'esercizio	-5.663.685	-5.878.717	2.803.968	47,89%
230. Utile d'esercizio	13.692.440	9.760.396	3.932.044	40,29%