



Stato Patrimoniale al 31 Dicembre 2000

(in euro al tasso di conversione irrevocabile di L. 1936,27 per 1 euro)

Voci dell'attivo	2000		1999	
10. Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali		4.930.500		4.058.483
20. Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali		107.238.340		117.051.050
30. Crediti verso banche:		32.095.774		36.965.935
a) a vista	21.012.560		25.218.840	
b) altri crediti	11.083.214		11.747.095	
40. Crediti verso clientela		527.707.000		472.044.683
50. Obbligazioni e altri titoli di debito:		70.802.168		77.852.899
a) di emittenti pubblici	65.223.397		68.530.819	
b) di banche	5.477.940		9.033.029	
di cui: titoli propri	284.391		901.953	
c) di enti finanziari	98.718		289.051	
d) di altri emittenti	2.113		0	
60. Azioni, quote e altri titoli di capitale		1.000.012		1.096.656
70. Partecipazioni		9.388.949		7.102.859
90. Immobilizzazioni immateriali		440.264		521.398
100. Immobilizzazioni materiali		15.877.475		15.392.834
130. Altre attività		17.589.048		19.035.249
140. Ratei e risconti attivi:		5.937.393		4.470.580
a) ratei attivi	5.535.943		4.170.911	
b) risconti attivi	401.450		299.669	
TOTALE DELL'ATTIVO		793.006.923		755.592.626

Garanzie e Impegni al 31 Dicembre 2000

(in euro al tasso di conversione irrevocabile di L. 1936,27 per 1 euro)

Voci	2000		1999	
10. Garanzie rilasciate		52.472.982		36.293.804
di cui: altre garanzie	52.472.982		36.293.804	
20. Impegni		7.578.033		4.123.387



Stato Patrimoniale al 31 Dicembre 2000



(in euro al tasso di conversione irrevocabile di L. 1936,27 per 1 euro)

Voci del passivo	2000		1999	
10. Debiti verso banche:		24.094.700		37.409.895
a) a vista	370.414		1.433.619	
b) a termine o con preavviso	23.724.286		35.976.276	
20. Debiti verso clientela:		420.013.593		401.392.933
a) a vista	367.967.659		354.441.270	
b) a termine o con preavviso	52.045.934		46.951.663	
30. Debiti rappresentati da titoli:		163.261.252		142.467.587
a) obbligazioni	117.400.279		87.721.929	
b) certificati di deposito	45.860.735		54.743.470	
c) altri titoli	238		2.188	
50. Altre passività		11.428.379		12.640.213
60. Ratei e risconti passivi:		3.367.120		1.996.438
a) ratei passivi	2.936.474		1.528.782	
b) risconti passivi	430.646		467.656	
70. Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato		7.267.626		6.678.917
80. Fondi per rischi ed oneri:		3.974.798		3.172.966
b) fondi imposte e tasse	3.446.569		3.156.985	
c) altri fondi	528.229		15.981	
90. Fondi rischi su crediti		1.136.091		1.109.996
100. Fondo per rischi bancari generali		1.549.371		1.549.371
120. Capitale		1.462.293		1.755.765
130. Sovrapprezzi di emissione		641.371		494.433
140. Riserve:		140.523.109		134.610.524
a) riserva legale	140.523.109		134.610.524	
150. Riserve di rivalutazione		4.249.415		4.249.415
170. Utile d'esercizio		10.037.805		6.064.173
TOTALE DEL PASSIVO		793.006.923		755.592.626

IL PRESIDENTE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Angelo Terraneo

IL COLLEGIO SINDACALE
Domenico Martines
Riccardo Di Bona
Angelo Melzi

IL DIRETTORE GENERALE
Angelo Porro





Conto Economico al 31 Dicembre 2000

(in euro al tasso di conversione irrevocabile di L. 1936,27 per 1 euro)

Voci	2000		1999	
10. Interessi attivi e proventi assimilati		47.138.365		40.249.385
di cui: su crediti verso clientela	37.429.403		31.027.115	
su titoli di debito	7.902.638		7.395.741	
20. Interessi passivi e oneri assimilati		-15.321.199		-12.700.474
di cui: su debiti verso clientela	-8.845.557		-7.306.323	
su debiti rappresentati da titoli	-5.447.290		-4.662.070	
30. Dividendi e altri proventi:		342.087		273.254
a) su azioni, quote e altri titoli di capitale	1.885		1.844	
b) su partecipazioni	340.202		271.410	
40. Commissioni attive		9.454.645		8.518.574
50. Commissioni passive		-1.023.826		-1.063.800
60. Profitti da operazioni finanziarie		461.620		-746.109
70. Altri proventi di gestione		2.697.599		2.616.990
80. Spese amministrative:		-26.457.229		-25.652.564
a) spese per il personale	-14.691.677		-14.403.042	
di cui: salari e stipendi	-10.170.639		-10.002.569	
oneri sociali	-2.694.744		-2.686.039	
trattamento di fine rapporto	-981.861		-926.962	
b) altre spese amministrative	-11.765.552		-11.249.522	
90. Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali		-1.786.172		-2.063.098
100. Accantonamenti per rischi ed oneri		-503.649		0
120. Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni		-3.683.501		-3.445.305
130. Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni		742.617		455.392
140. Accantonamenti ai fondi rischi su crediti		-496.288		-426.204
170. Utile delle attività ordinarie		11.565.069		6.016.041
180. Proventi straordinari		762.051		2.090.362
190. Oneri straordinari		-169.555		-110.615
200. Utile straordinario		592.496		1.979.747
220. Imposte sul reddito dell'esercizio		-2.119.760		-1.931.615
230. Utile d'esercizio		10.037.805		6.064.173

IL PRESIDENTE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Angelo Terraneo

IL COLLEGIO SINDACALE
Domenico Martines
Riccardo Di Bona
Angelo Melzi

IL DIRETTORE GENERALE
Angelo Porro

