



Stato Patrimoniale al 31 Dicembre 2000

(in lire)

| Voci dell'attivo | 2000 | | 1999 | |
|---|-----------------|--------------------------|-----------------|--------------------------|
| 10. Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali | | 9.546.778.977 | | 7.858.319.572 |
| 20. Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali | | 207.642.380.562 | | 226.642.436.405 |
| 30. Crediti verso banche: | | 62.146.084.680 | | 71.576.031.239 |
| a) a vista | 40.685.988.805 | | 48.830.483.035 | |
| b) altri crediti | 21.460.095.875 | | 22.745.548.204 | |
| 40. Crediti verso clientela | | 1.021.783.233.600 | | 914.005.958.838 |
| 50. Obbligazioni e altri titoli di debito: | | 137.092.112.833 | | 150.744.230.868 |
| a) di emittenti pubblici | 126.290.107.037 | | 132.694.168.537 | |
| b) di banche | 10.606.770.683 | | 17.490.382.332 | |
| di cui: titoli propri | 550.657.953 | | 1.746.425.216 | |
| c) di enti finanziari | 191.144.653 | | 559.679.999 | |
| d) di altri emittenti | 4.090.460 | | 0 | |
| 60. Azioni, quote e altri titoli di capitale | | 1.936.293.739 | | 2.123.422.249 |
| 70. Partecipazioni | | 18.179.540.663 | | 13.753.053.201 |
| 90. Immobilizzazioni immateriali | | 852.469.047 | | 1.009.568.059 |
| 100. Immobilizzazioni materiali | | 30.743.077.996 | | 29.804.681.774 |
| 130. Altre attività | | 34.057.145.663 | | 36.857.379.442 |
| 140. Ratei e risconti attivi: | | 11.496.396.628 | | 8.656.250.373 |
| a) ratei attivi | 10.719.080.361 | | 8.076.010.608 | |
| b) risconti attivi | 777.316.267 | | 580.239.765 | |
| TOTALE DELL'ATTIVO | | 1.535.475.514.388 | | 1.463.031.332.020 |

Garanzie e Impegni al 31 Dicembre 2000

(in lire)

| Voci | 2000 | | 1999 | |
|-------------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
| 10. Garanzie rilasciate | | 101.601.861.441 | | 70.274.603.861 |
| di cui: altre garanzie | 101.601.861.441 | | 70.274.603.861 | |
| 20. Impegni | | 14.673.117.492 | | 7.983.990.281 |



Stato Patrimoniale al 31 Dicembre 2000



(in lire)

| Voci del passivo | 2000 | | 1999 | |
|---|-----------------|--------------------------|-----------------|--------------------------|
| 10. Debiti verso banche: | | 46.653.844.534 | | 72.435.657.248 |
| a) a vista | 717.220.934 | | 2.775.873.978 | |
| b) a termine o con preavviso | 45.936.623.600 | | 69.659.783.270 | |
| 20. Debiti verso clientela: | | 813.259.717.910 | | 777.205.093.940 |
| a) a vista | 712.484.738.174 | | 686.293.997.604 | |
| b) a termine o con preavviso | 100.774.979.736 | | 90.911.096.336 | |
| 30. Debiti rappresentati da titoli: | | 316.117.865.857 | | 275.855.714.527 |
| a) obbligazioni | 227.318.638.602 | | 169.853.339.852 | |
| b) certificati di deposito | 88.798.765.456 | | 105.998.139.076 | |
| c) altri titoli | 461.799 | | 4.235.599 | |
| 50. Altre passività | | 22.128.427.261 | | 24.474.864.558 |
| 60. Ratei e risconti passivi: | | 6.519.653.585 | | 3.865.644.415 |
| a) ratei passivi | 5.685.806.273 | | 2.960.135.628 | |
| b) risconti passivi | 833.847.312 | | 905.508.787 | |
| 70. Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | | 14.072.085.443 | | 12.932.185.656 |
| 80. Fondi per rischi ed oneri: | | 7.696.281.002 | | 6.143.718.448 |
| b) fondi imposte e tasse | 6.673.487.365 | | 6.112.774.811 | |
| c) altri fondi | 1.022.793.637 | | 30.943.637 | |
| 90. Fondi rischi su crediti | | 2.199.778.392 | | 2.149.252.228 |
| 100. Fondo per rischi bancari generali | | 3.000.000.000 | | 3.000.000.000 |
| 120. Capitale | | 2.831.395.000 | | 3.399.635.000 |
| 130. Sovrapprezzi di emissione | | 1.241.868.000 | | 957.355.500 |
| 140. Riserve: | | 272.090.680.995 | | 260.642.318.687 |
| a) riserva legale | 272.090.680.995 | | 260.642.318.687 | |
| 150. Riserve di rivalutazione | | 8.228.015.517 | | 8.228.015.517 |
| 170. Utile d'esercizio | | 19.435.900.892 | | 11.741.876.296 |
| TOTALE DEL PASSIVO | | 1.535.475.514.388 | | 1.463.031.332.020 |

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 lire)

| Voci | 2000 | | 1999 | |
|---|-----------------|------------------------|-----------------|------------------------|
| 10. Interessi attivi e proventi assimilati | | 91.272.602.372 | | 77.933.676.423 |
| di cui: su crediti verso clientela | 72.473.430.128 | | 60.076.871.689 | |
| su titoli di debito | 15.301.640.221 | | 14.320.151.988 | |
| 20. Interessi passivi e oneri assimilati | | -29.665.978.271 | | -24.591.545.902 |
| di cui: su debiti verso clientela | -17.127.385.717 | | -14.147.014.399 | |
| su debiti rappresentati da titoli | -10.547.424.578 | | -9.027.025.415 | |
| 30. Dividendi e altri proventi: | | 662.372.743 | | 529.093.876 |
| a) su azioni, quote e altri titoli di capitale | 3.650.790 | | 3.571.425 | |
| b) su partecipazioni | 658.721.953 | | 525.522.451 | |
| 40. Commissioni attive | | 18.306.744.481 | | 16.494.260.195 |
| 50. Commissioni passive | | -1.982.404.174 | | -2.059.804.270 |
| 60. Profitti da operazioni finanziarie | | 893.820.587 | | -1.444.668.741 |
| 70. Altri proventi di gestione | | 5.223.280.486 | | 5.067.198.265 |
| 80. Spese amministrative: | | -51.228.338.758 | | -49.670.290.184 |
| a) spese per il personale | -28.447.054.149 | | -27.888.178.095 | |
| di cui: salari e stipendi | -19.693.102.789 | | -19.367.673.611 | |
| oneri sociali | -5.217.751.871 | | -5.200.896.579 | |
| trattamento di fine rapporto | -1.901.147.999 | | -1.794.849.267 | |
| b) altre spese amministrative | -22.781.284.609 | | -21.782.112.089 | |
| 90. Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali | | -3.458.511.189 | | -3.994.715.454 |
| 100. Accantonamenti per rischi ed oneri | | -975.200.000 | | 0 |
| 120. Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni | | -7.132.252.808 | | -6.671.040.472 |
| 130. Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni | | 1.437.907.229 | | 881.761.096 |
| 140. Accantonamenti ai fondi rischi su crediti | | -960.946.937 | | -825.245.136 |
| 170. Utile delle attività ordinarie | | 22.393.095.761 | | 11.648.679.696 |
| 180. Proventi straordinari | | 1.475.536.672 | | 4.047.504.943 |
| 190. Oneri straordinari | | -328.304.227 | | -214.179.870 |
| 200. Utile straordinario | | 1.147.232.445 | | 3.833.325.073 |
| 220. Imposte sul reddito dell'esercizio | | -4.104.427.314 | | -3.740.128.473 |
| 230. Utile d'esercizio | | 19.435.900.892 | | 11.741.876.296 |

IL PRESIDENTE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Angelo Terraneo

IL COLLEGIO SINDACALE
Domenico Martines
Riccardo Di Bona
Angelo Melzi

IL DIRETTORE GENERALE
Angelo Porro

