

## CONTO ECONOMICO (Lire)

VOCI	2001		2000	
	Lire	Lire	Lire	Lire
<b>10 Interessi attivi e proventi assimilati</b>		<b>262.258.588.798</b>		<b>227.189.822.185</b>
di cui:				
- su crediti verso clientela	188.308.648.581		154.660.064.697	
- su titoli di debito	42.361.631.467		39.081.229.618	
<b>20 Interessi passivi e oneri assimilati</b>		<b>- 109.840.865.093</b>		<b>- 92.935.988.692</b>
di cui:				
- su debiti verso clientela	- 33.005.746.071		- 36.102.774.382	
- su debiti rappresentati da titoli	- 65.769.727.153		- 50.970.452.577	
<b>30 Dividendi e altri proventi:</b>		<b>2.705.901.725</b>		<b>2.612.656.657</b>
a) su azioni, quote e altri titoli di capitale	0		315.320.836	
b) su partecipazioni	2.705.901.725		2.297.335.821	
c) su partecipazioni in imprese del gruppo	0		0	
<b>40 Commissioni attive</b>		<b>40.410.431.242</b>		<b>44.104.807.364</b>
<b>50 Commissioni passive</b>		<b>- 3.632.183.471</b>		<b>- 5.182.484.320</b>
<b>60 Perdite da operazioni finanziarie</b>		<b>- 4.404.278.798</b>		<b>- 13.628.027.426</b>
<b>70 Altri proventi di gestione</b>		<b>21.041.049.667</b>		<b>20.487.806.622</b>
<b>80 Spese amministrative:</b>		<b>- 130.582.920.757</b>		<b>- 125.129.503.320</b>
a) spese per il personale di cui:	- 79.562.399.467		- 74.422.183.038	
- salari e stipendi	- 56.287.445.779		- 53.090.162.822	
- oneri sociali	- 17.124.086.924		- 15.854.949.863	
- trattamento di fine rapporto	- 4.784.262.383		- 4.466.351.183	
- trattamento di quiescenza e simili	- 1.366.604.381		- 1.010.719.170	
b) altre spese amministrative	- 51.020.521.290		- 50.707.320.282	
<b>90 Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali</b>		<b>- 6.997.837.030</b>		<b>- 7.511.129.784</b>
<b>100 Accantonamenti per rischi ed oneri</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>110 Altri oneri di gestione</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>120 Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni</b>		<b>- 16.466.064.205</b>		<b>- 12.607.874.377</b>
<b>130 Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni</b>		<b>3.119.834.811</b>		<b>4.990.766.178</b>

## CONTO ECONOMICO (Lire)

VOCI	2001		2000	
	Lire	Lire	Lire	Lire
140 Accantonamenti ai fondi rischi su crediti		- 3.061.631.852		- 5.886.352.165
150 Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie		- 70.856.035		- 103.486.773
160 Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie		86.105.503		162.653.245
170 Utile delle attività ordinarie		54.565.274.505		36.563.665.394
180 Proventi straordinari		4.740.325.714		23.087.661.958
190 Oneri straordinari		- 2.344.874.239		- 320.056.217
200 Utile straordinario		2.395.451.475		22.767.605.741
210 Variazione del fondo per rischi bancari generali		0		0
220 Imposte sul reddito dell'esercizio		- 26.300.000.000		- 26.500.000.000
230 Utile d'esercizio		30.660.725.980		32.831.271.135

## STATO PATRIMONIALE (Lire)

VOCI DELL'ATTIVO	2001		2000	
	Lire	Lire	Lire	Lire
10 Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali		29.345.784.005		18.657.555.059
20 Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali		56.603.171.555		156.560.621.224
30 Crediti verso banche:		572.296.711.171		773.966.917.511
a) a vista	208.681.318.876		331.781.308.194	
b) altri crediti	363.615.392.295		442.185.609.317	
40 Crediti verso clientela		2.995.101.320.834		2.630.066.876.374
di cui:				
- crediti con fondi di terzi in amministrazione	13.132.638.487		7.905.270.929	
50 Obbligazioni e altri titoli di debito:		712.723.167.773		759.414.107.676
a) di emittenti pubblici	116.260.641.134		397.471.859.311	
b) di banche	439.474.524.407		327.936.967.022	
di cui:				
- titoli propri	2.062.471.085		2.474.235.693	
c) di enti finanziari	0		0	
di cui:				
- titoli propri	0		0	
d) di altri emittenti	156.988.002.232		34.005.281.343	
60 Azioni, quote e altri titoli di capitale		0		866.086.058
70 Partecipazioni		77.445.164.641		77.216.319.090
80 Partecipazioni in imprese del gruppo		17.468.450.138		17.478.246.177
90 Immobilizzazioni immateriali		1.834.948.465		1.553.443.948
di cui:				
- costi di impianto	67.728.000		151.282.000	
- avviamento	0		0	
100 Immobilizzazioni materiali		89.426.656.197		94.965.267.938
110 Capitale sottoscritto non versato		0		0
di cui:				
- capitale richiamato	0		0	
120 Azioni o quote proprie (valore nominale L. 902.900.515)		1.714.811.055		758.706.010
130 Altre attività		118.178.935.021		93.381.901.015
140 Ratei e risconti attivi:		65.960.761.127		58.870.973.650
a) ratei attivi	65.793.430.005		58.729.119.677	
b) risconti attivi	167.331.122		141.853.973	
di cui:				
- disaggio di emissione su titoli	0		0	
<b>TOTALE DELL'ATTIVO</b>		<b>4.738.099.881.982</b>		<b>4.683.757.021.730</b>

## STATO PATRIMONIALE (Lire)

VOCI DEL PASSIVO	2001		2000	
	Lire	Lire	Lire	Lire
<b>10 Debiti verso banche:</b>		<b>175.328.798.679</b>		<b>413.144.066.188</b>
a) a vista	1.209.347.201		18.458.710.980	
b) a termine o con preavviso	174.119.451.478		394.685.355.208	
<b>20 Debiti verso clientela:</b>		<b>2.108.455.526.312</b>		<b>1.999.410.452.059</b>
a) a vista	1.780.881.867.972		1.670.057.793.101	
b) a termine o con preavviso	327.573.658.340		329.352.658.958	
<b>30 Debiti rappresentati da titoli:</b>		<b>1.727.657.646.769</b>		<b>1.595.463.391.642</b>
a) obbligazioni	1.672.789.703.434		1.535.459.281.379	
b) certificati di deposito	32.759.647.799		39.201.061.813	
c) altri titoli	22.108.295.536		20.803.048.450	
<b>40 Fondi di terzi in amministrazione</b>		<b>13.132.638.487</b>		<b>7.905.270.929</b>
<b>50 Altre passività</b>		<b>105.371.862.641</b>		<b>80.623.160.330</b>
<b>60 Ratei e risconti passivi:</b>		<b>71.785.992.128</b>		<b>65.127.809.644</b>
a) ratei passivi	68.963.733.222		62.670.063.270	
b) risconti passivi	2.822.258.906		2.457.746.374	
<b>70 Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b>		<b>30.653.138.699</b>		<b>30.259.234.465</b>
<b>80 Fondi per rischi ed oneri:</b>		<b>47.106.174.090</b>		<b>44.379.331.391</b>
a) fondi di quiescenza e per obblighi simili	7.253.177.716		5.709.587.119	
b) fondi imposte e tasse	39.115.960.348		37.461.522.237	
c) altri fondi	737.036.026		1.208.222.035	
<b>90 Fondi rischi su crediti</b>		<b>17.756.819.737</b>		<b>15.904.482.622</b>
<b>100 Fondo per rischi bancari generali</b>		<b>22.709.856.450</b>		<b>22.709.856.450</b>
<b>110 Passività subordinate</b>		<b>0</b>		<b>5.476.800.000</b>
<b>120 Capitale</b>		<b>269.691.198.328</b>		<b>266.088.000.000</b>
<b>130 Sovrapprezzi di emissione</b>		<b>31.972.000.000</b>		<b>30.435.200.000</b>
<b>140 Riserve:</b>		<b>85.817.503.682</b>		<b>73.998.694.875</b>
a) riserva legale	8.482.903.932		6.602.538.703	
b) riserva per azioni o quote proprie	1.714.811.055		758.706.010	
c) riserve statutarie	55.633.478.442		50.708.787.772	
d) altre riserve	19.986.310.253		15.928.662.390	
<b>150 Riserve di rivalutazione</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>160 Utili portati a nuovo</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>170 Utile d'esercizio</b>		<b>30.660.725.980</b>		<b>32.831.271.135</b>
<b>TOTALE DEL PASSIVO</b>		<b>4.738.099.881.982</b>		<b>4.683.757.021.730</b>

## GARANZIE ED IMPEGNI (Lire)

VOCI	2001		2000	
	Lire	Lire	Lire	Lire
<b>10 Garanzie rilasciate</b>		<b>207.582.447.630</b>		<b>185.969.621.700</b>
di cui:				
- accettazioni	1.045.625.158		1.298.545.460	
- altre garanzie	206.536.822.472		184.671.076.240	
<b>20 Impegni</b>		<b>296.744.711.209</b>		<b>360.836.917.031</b>
di cui:				
- per vendite con obbligo di riacquisto	0		0	