



PROSPETTI DI BILANCIO



STATO PATRIMONIALE

	Voci all'attivo	31/12/2001	31/12/2000
10.	Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali	32.097.581.557	27.600.292.635
20.	Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali	146.818.712.504	136.071.151.631
30.	Crediti verso banche	525.357.482.305	111.937.405.224
	a) a vista	152.409.499.733	32.948.981.366
	b) altri crediti	372.947.982.572	78.988.423.858
40.	Crediti verso clientela	2.337.041.967.210	2.218.278.879.638
50.	Obbligazioni e altri titoli di debito	657.325.846.820	963.545.457.266
	a) di emittenti pubblici	322.133.171.741	571.160.600.461
	b) di banche	210.557.442.102	178.536.903.177
	di cui:		
	- titoli propri	8.772.170.298	4.112.022.847
	c) di enti finanziari	122.939.141.665	213.091.313.183
	d) di altri emittenti	1.696.091.312	756.640.445
60.	Azioni, quote e altri titoli di capitale	44.587.364.294	11.629.941.419
70.	Partecipazioni	43.314.074.465	41.997.691.712
80.	Partecipazioni in imprese del gruppo	0	0
90.	Immobilizzazioni immateriali	4.872.176.727	5.652.212.105
100.	Immobilizzazioni materiali	94.755.220.498	108.261.715.172
130.	Altre attività	247.029.512.711	195.829.001.023
140.	Ratei e risconti attivi	24.467.868.303	28.333.738.167
	a) ratei attivi	23.575.767.141	27.399.605.471
	b) risconti attivi	892.101.162	934.132.696
	Totale dell'attivo	4.157.667.807.394	3.849.137.485.992

**STATO PATRIMONIALE**

	Voci al passivo	31/12/2001	31/12/2000
10.	Debiti verso banche	396.617.171.699	301.586.162.623
	a) a vista	12.127.297.055	90.833.086.112
	b) a termine o con preavviso	384.489.874.644	210.753.076.511
20.	Debiti verso clientela	1.868.587.261.621	2.000.614.797.514
	a) a vista	1.518.347.100.690	1.483.630.638.777
	b) a termine o con preavviso	350.240.160.931	516.984.158.737
30.	Debiti rappresentati da titoli	980.534.243.695	764.070.338.108
	a) obbligazioni	801.465.170.344	574.057.004.373
	b) certificati di deposito	150.357.387.346	158.168.998.966
	c) altri titoli	28.711.686.005	31.844.334.769
50.	Altre passività	292.113.552.544	222.159.071.178
60.	Ratei e risconti passivi	30.030.803.317	25.712.519.344
	a) ratei passivi	27.401.117.064	22.917.920.986
	b) risconti passivi	2.629.686.253	2.794.598.358
70.	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	41.378.354.267	41.673.856.365
80.	Fondi per rischi ed oneri	85.782.716.539	90.144.578.801
	a) fondi di quiescenza e per obblighi simili	46.950.442.081	49.274.607.031
	b) fondi imposte e tasse	27.166.314.059	27.581.400.947
	c) altri fondi	11.665.960.399	13.288.570.823
90.	Fondi rischi su crediti	26.102.464.213	29.517.660.967
100.	Fondo per rischi bancari generali	6.100.000.000	4.900.000.000
110.	Passività subordinate	118.088.100.000	74.000.000.000
120.	Capitale	151.029.060.000	150.000.000.000
140.	Riserve	57.145.424.313	55.203.512.753
	a) riserva legale	25.006.674.859	24.528.126.281
	b) riserve statutarie	32.057.085.547	30.636.191.933
	c) altre riserve	81.663.907	39.194.539
150.	Riserve di rivalutazione	89.774.624.849	79.984.016.779
170.	Utile d'esercizio	14.384.030.337	9.570.971.560
	Totale del passivo	4.157.667.807.394	3.849.137.485.992

GARANZIE E IMPEGNI

	Voci	31/12/2001	31/12/2000
10.	Garanzie rilasciate	357.240.697.970	296.553.428.739
	di cui:		
	- accettazioni	3.990.000.000	4.790.000.000
	- altre garanzie	353.250.697.970	291.763.428.739
20.	Impegni	171.369.302.375	127.412.718.076

Il Ragioniere Capo
Enrico Provvedi

Il Direttore Generale
Luigi Minischetti

Il Presidente
Crescenzo Franci

I Sindaci
Marco Boldrini
Carlo Carli Maltinti
Duccio Neri



CONTO ECONOMICO

Voci	31/12/2001	31/12/2000
10. Interessi attivi e proventi assimilati	226.387.887.155	195.323.492.381
di cui:		
- su crediti verso clientela	167.946.292.505	139.415.906.005
- su titoli di debito	49.650.719.557	48.800.740.322
20. Interessi passivi e oneri assimilati	102.549.354.175	81.501.231.062
di cui:		
- su debiti verso clientela	41.645.453.915	37.348.720.101
- su debiti rappresentati da titoli	37.733.448.394	29.596.007.828
30. Dividendi e altri proventi	1.535.013.637	1.848.095.065
a) su azioni, quote e altri titoli di capitale	264.759.896	73.377.801
b) su partecipazioni	1.270.253.741	1.774.717.264
c) su partecipazioni in imprese del gruppo	0	0
40. Commissioni attive	57.193.946.207	58.955.193.712
50. Commissioni passive	2.927.971.136	3.729.728.994
60. Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie	1.719.786.259	2.201.293.760
65. Costi per investimento dei fondi di quiescenza e per obblighi simili	4.730.481.892	0
70. Altri proventi di gestione	24.621.722.497	22.619.313.342
80. Spese amministrative	147.147.222.631	139.827.446.638
a) spese per il personale	89.376.813.898	86.016.073.036
di cui:		
- salari e stipendi	64.013.699.711	60.787.101.851
- oneri sociali	16.286.809.064	16.154.570.630
- trattamento di fine rapporto	3.314.026.899	5.074.443.731
- trattamento di quiescenza e simili	3.954.459.374	2.145.163.160
b) altre spese amministrative	57.770.408.733	53.811.373.602
85. Copertura dei costi per investimento dei fondi di quiescenza e per obblighi simili	4.730.481.892	0
90. Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	12.405.891.316	13.603.565.920
100. Accantonamenti per rischi ed oneri	770.000.000	2.283.000.000
110. Altri oneri di gestione	871.954.610	2.179.008.062
120. Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni	28.481.050.869	18.246.839.214
130. Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni	6.955.307.229	3.896.299.877
140. Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	0	0
150. Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie	817.666.677	316.446.762
160. Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie	172.102.249	276.722.352
170. Utile (Perdita) delle attività ordinarie	22.614.653.819	23.433.143.837
180. Proventi straordinari	12.928.491.317	4.887.357.135
190. Oneri straordinari	4.880.320.306	2.331.162.757
200. Utile (Perdita) straordinario	8.048.171.011	2.556.194.378
210. Variazione del fondo per rischi bancari generali	1.200.000.000	500.000.000
220. Imposte sul reddito dell'esercizio	15.078.794.493	15.918.366.655
230. UTILE D'ESERCIZIO	14.384.030.337	9.570.971.560