

## BILANCIO AL 31/12/2002

VOCI DELL'ATTIVO		importi parziali "di cui" (sottovoci)	importi TOTALI
10	Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali		458.620
20	Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili		35.700.791
	Crediti verso banche:		20.073.633
30	(a) a vista	18.603.366	
	(b) altri crediti	1.470.267	
40	Crediti verso clientela di cui: - crediti con fondi di terzi in amministrazione	-	41.251.543
	Obbligazioni e altri titoli di debito:		11.276.891
	(a) di emittenti pubblici	6.778.826	
	(b) di banche di cui:	3.003.848	
	- titoli propri -		
50	(c) di enti finanziari - di cui:		
	- titoli propri -		
	(d) di altri emittenti	1.494.217	
60	Azioni, quote e altri titoli di capitale		-
70	Partecipazioni		509.151
80	Partecipazioni in imprese del gruppo		-
	Immobilizzazioni immateriali di cui:		27.782
90	- costi di impianto	-	
	- avviamento	-	
100	Immobilizzazioni materiali		336.349
110			-
120	Azioni o quote proprie (valore nominale)		-
130	Altre attività		3.791.949
	Ratei e risconti attivi:		851.228
	(a) ratei attivi		
140	(b) risconti attivi	848.747	
	di cui:	2.481	
	- disaggio di emissione su titoli		
<b>TOTALE DELL'ATTIVO</b>			<b>114.277.937</b>

<b>VOCI DEL PASSIVO</b>	importi parziali "di cui" (sottovoci)	<b>importi TOTALI</b>
10 Debiti verso banche:		-
20 Debiti verso clientela		<b>73.741.113</b>
(a) a vista	44.063.357	
(b) a termine o con preavviso	29.677.756	
30 Debiti rappresentati da titoli:		<b>21.982.744</b>
(a) obbligazioni	14.692.000	
(b) certificati di deposito	7.290.744	
(c) altri titoli		
40 Fondi di terzi in amministrazione		-
50 Altre passività		<b>1.307.332</b>
60 Ratei e risconti passivi		<b>601.182</b>
(a) ratei passivi	138.803	
(b) risconti passivi	462.379	
70 Trattamento di fine rapporto di lavoro subordin.		<b>554.280</b>
80 Fondi per rischi ed oneri:		<b>514.084</b>
(a) fondi di quiescenza e per obblighi simili	-	
(b) fondi imposte e tasse	377.196	
(c) altri fondi	136.888	
90 Fondi rischi su crediti		<b>45.240</b>
100 Fondo per rischi bancari generali		<b>51.646</b>
110 Passività subordinate		-
120 Capitale		<b>450.179</b>
130 Sovrapprezzi di emissione		<b>58.582</b>
140 Riserve:		<b>13.574.230</b>
(a) riserva legale	13.574.230	
(b) riserva per azioni o quote proprie	-	
(c) riserve statutarie	-	
(d) altre riserve	-	
150 Riserve di rivalutazione		-
160 Utili (Perdite) portati a nuovo		-
170 Utile (Perdita) d'esercizio		<b>1.397.325</b>
<b>TOTALE del PASSIVO</b>		<b>114.277.937</b>

<b>CONTO ECONOMICO</b>	importi parziali "di cui" (sottovoci)	<b>importi TOTALI</b>
10 Interessi attivi e proventi assimilati		<b>+ 6.210.351</b>
di cui:		
- su crediti verso clientela	+ 3.401.319	
- su titoli di debito	+ 2.125.095	
20 Interessi passivi		<b>- 2.378.443</b>
di cui:		
- su debiti verso clientela	- 1.473.984	
- su debiti rappresentati da titoli	- 904.459	
30 Dividendi e altri proventi:		<b>+ 16.978</b>
(a) su azioni, quote e altri titoli di capitale		
(b) su partecipazioni	+ 16.978	
40 Commissioni attive		<b>+ 509.681</b>

50 Commissioni passive		-85.461
60 Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie		+ 49.293
70 Altri proventi di gestione		+ 326.643
80 Spese amministrative:		- 2.651.500
(a) spese per il personale	- 1.215.923	
di cui:		
- salari e stipendi	- 837.600	
- oneri sociali	- 224.350	
- trattamento di fine rapporto	- 74.224	
- trattamento di quiescenza e simili	- 46.543	
(b) altre spese amministrative	- 1.435.577	
90 Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali		- 95.606
100 Accantonamenti per rischi ed oneri		-
110 Altri oneri di gestione		-
120 Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni		- 232.839
130 Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni		+ 155.072
140 Accantonamenti ai fondi rischi su crediti		- 16.067
150 Rettifiche di valore su		-
160 Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie		-
170 UTILE (Perdita) DELLE ATTIVITA' ORDINARIE		- 1.808.102
180 Proventi straordinari		48.854
190 Oneri Straordinari		- 188.178
200 UTILE (PERDITA) STRAORDINARIO		- 139.324
210 Variazione del fondo per rischi bancari generali		-
220 Imposte sul reddito dell'esercizio		- 271.453
<b>230 UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO</b>		<b>+ 1.397.325</b>