

Sezione 2 - Le rettifiche e gli accantonamenti fiscali

2.1 Rettifiche di valore effettuate esclusivamente in applicazione di norme tributarie

2.2 Accantonamenti effettuati esclusivamente in applicazione di norme tributarie

Non sono stati effettuati accantonamenti o rettifiche di valore esclusivamente in applicazione di norme tributarie.

Sezione 3 - Altre informazioni

Con il decreto legislativo 27.1.1992, n. 87 che dà attuazione della direttiva n. 86/635/CEE, relativa ai conti annuali e ai conti consolidati delle banche e degli altri istituti finanziari, i nuovi schemi di bilancio seguono un'impostazione sintetica, in contrapposizione al carattere analitico della nota integrativa.

La nuova informativa di bilancio è infatti articolata in modo che nello stato patrimoniale e nel conto economico venga fornita una visione di sintesi dell'impresa e nella nota siano rese disponibili informazioni integrative, utili per completare il quadro della situazione aziendale delineato negli schemi e per condurre analisi di tipo tecnico.

L'obiettivo è quello di conciliare l'immediatezza visiva degli schemi, utile per i lettori non professionali del bilancio, con la ricchezza informativa della nota, necessaria per soddisfare le esigenze conoscitive degli operatori specializzati e degli analisti finanziari.

Nello Stato Patrimoniale e nel Conto Economico sono stati indicati gli importi delle corrispondenti voci dell'esercizio 1992 rielaborate secondo i nuovi schemi obbligatori al fine di renderli comparabili. L'adattamento ha comportato principalmente la riclassificazione dei fondi rettificativi dell'attivo e la controvalutazione delle attività e passività in valuta al cambio del 31/12/92 in quanto precedentemente venivano esposte al cambio storico. A causa della non perfetta coincidenza delle poste attive in valuta con quelle passive ne è scaturita una differenza di importo irrilevante e appostata alla voce "Altre passività" al fine di non modificare il risultato dell'esercizio. Inoltre non è comparabile l'ammontare dei costi per l'acquisto di mobili e impianti e relativi ammortamenti in quanto fino all'esercizio 1992 questi costi venivano interamente ammortizzati nell'anno: le differenze anche in questo caso sono irrilevanti.

PAGINA BIANCA

Parte B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

PAGINA BIANCA

Sezione 1 - I crediti**1.1 Dettaglio della voce 30 "crediti verso enti creditizi"**

Crediti verso Banca d'Italia	
Crediti verso altre Banche Centrali	93.766.651.813
Crediti verso Enti Creditizi:	
- per depositi e c/c	313.222.190.716
- per rifinanziamenti	4.212.890.379.073
- per crediti finanziari L. 227/77	1.043.742.144.832 (*)
	<u>5.663.621.366.434</u>

(*) Al netto di svalutazioni forfettarie "rischio Paese" per L. 85.616.975.560, pari al 40% dei crediti non garantiti.

1.2 Dettaglio della voce 40 "crediti verso clientela"

Crediti L. 17/92	1.453.363.077
Prestiti a dipendenti	941.847.835
Crediti finanziari L. 227/77	295.721.939.037 (*)
Crediti verso Amministrazione postale	5.218.739
Tesoreria centrale dello Stato c/c	225.577.919.140
	<u>523.700.287.828</u>

(*) Al netto di svalutazioni forfettarie "rischio Paese" per L. 1.531.714.566, pari al 40% dei crediti non garantiti.

1.3 Crediti verso clientela garantiti

Crediti finanziari L. 227/77:	
- garantiti da Sace	200.157.121.615
- garantiti da fidejussioni bancarie	4.737.834.518
Crediti L. 17/92:	
- garantiti da fidejussioni bancarie	1.453.363.077

1.4 Crediti in sofferenza (inclusi interessi di mora)**1.5 Crediti per interessi di mora**

I crediti per interessi di mora, pari a L. 8.508.179.091, sono riferiti interamente a crediti all'esportazione verso Paesi a rischio e non compaiono in bilancio perchè il Fondo rischi stanziato per pari importo è stato portato a diretta rettifica della voce dell'attivo in quanto difficilmente recuperabili.

Sezione 2 - I titoli**2.1 I titoli immobilizzati**

Voci/Valori	Valore di bilancio	Valore di mercato	Valore di rimborso
1. Titoli a reddito fisso			
1.1 Titoli di Stato			
- quotati	18.363.309.627	20.039.130.500	18.400.000.000
- non quotati			
1.2 Altri titoli			
- quotati	13.378.895	12.873.000	14.000.000
- non quotati	236.233.970.646	254.430.998.094	236.233.970.646
2. Titoli a reddito variabile			
- quotati			
- non quotati	7.648.849	7.648.849	
Totali	254.618.308.017	274.490.650.443	

Ratei interessi maturati al 31.12.93 12.708.537.372

Totale Voci 20 + 50 + 60

del Bilancio 267.326.845.389**2.2 Variazioni annue dei titoli immobilizzati**

A. Esistenze iniziali	241.841.987.720
B. Aumenti	
B1. Acquisti	25.538.350.000 Nell'esercizio sono stati assegnati 14,8 miliardi di CCT speciali a rimborso di crediti verso l'Esercizio. Gli altri titoli acquistati
B2. Riprese di valore	84.712.706 sono per investimento del Fondo pensioni e obbligazioni dei Mediocrediti meridionali.
B3. Altre variazioni	
C. Diminuzioni	
C1. Vendite	
C2. Rimborsi	12.819.242.409
C3. Rettifiche di valore di cui:	27.500.000 Sono relative a titoli di Stato acquistati sopra la pari.
- svalutazioni durature	
C4. Altre variazioni	
D. Rimanenze finali	254.618.308.017

Ratei interessi maturati al 31.12.93 12.708.537.372

Totale Voci 20 + 50 + 60

del Bilancio 267.326.845.389

Sezione 3 - Le partecipazioni**3.1 Partecipazioni rilevanti**

Denominazioni	Sede	Patrimonio netto	Utile/Perdita	Quota %	Valore di bilancio
Imprese controllate SOFIPA SpA	ROMA	230.972.951.975	2.763.399.541	52,37	101.520.919.576

Altre partecipazioni

33.480.061.268**Totale di bilancio**
(voci 70/80)135.000.980.844

3.2 Attività e passività verso imprese del gruppo

Risultano esclusivamente debiti per L. 249.731.322 relativi a oneri per personale distaccato e crediti per L. 8.801.662 relativi a proventi per partecipazione a organi collegiali di personale dipendente.

3.3 Attività e passività verso imprese partecipate (diverse dalle imprese del gruppo)

Non risulta alcuna attività o passività alla data di bilancio.

3.4 Composizione della voce 70 "partecipazioni"**3.5 Composizione della voce 80 "partecipazioni in imprese del gruppo"**

	In Imprese del gruppo	Altre
a) in enti creditizi		
1. quotate		
2. non quotate		
b) in enti finanziari		
1. quotate		
2. non quotate	101.520.919.576	33.135.059.723
c) altre		
1. quotate		
2. non quotate		345.001.545
	101.520.919.576	33.480.061.268

3.6 Variazioni annue delle partecipazioni**3.6.1 Partecipazioni in imprese del gruppo**

A . Esistenze iniziali	101.786.485.934
B. Aumenti	
B1. Acquisti	14.127.433.642 Sottoscrizione azioni Sofipa in sede di aumento di capitale da 120 a 150 miliardi
B2 Riprese di valore	
B3. Altre variazioni	
C. Diminuzioni	
C1. Vendite	14.393.000.000 Cessione totale azioni di Lombardia Fincapital e di Sofipa SIM
C2. Rimborsi	
C3. Rettifiche di valore di cui:	
- svalutazioni durature	
C4. Altre variazioni	
D. Rimanenze finali	101.520.919.576
E. Rivalutazioni totali	
F. Rettifiche totali	

3.6.2 Altre partecipazioni

A . Esistenze iniziali	33.605.061.267
B. Aumenti	
B1. Acquisti	125.000.000 Acquisto azioni Artigianfin Leasing SpA
B2 Riprese di valore	
B3. Altre variazioni	
C. Diminuzioni	
C1. Vendite	125.000.000 Cessione azioni Artigianfin SpA
C2. Rimborsi	
C3. Rettifiche di valore di cui:	124.999.999 Svalutazione Artigianfin Leasing SpA
- svalutazioni durature	124.999.999
C4. Altre variazioni	
D. Rimanenze finali	33.480.061.268
E. Rivalutazioni totali	
F. Rettifiche totali	159.999.999 Oltre alla svalutazione Artigianfin Leasing comprende quella fatta nel '91 per Nomisma

Sezione 4 - Le immobilizzazioni materiali e immateriali**4.1 Variazioni annue delle immobilizzazioni materiali**

A. Esistenze iniziali	48.984.172.788
B. Aumenti	
B1. Acquisti	842.778.623 Si riferiscono ad acquisti di mobili e arredamenti;
B2. Riprese di valore	comprendenti tra l'altro anche quelli per gli uffici
B3. Rivalutazioni	di Milano e Bruxelles.
B4. Altre variazioni	
C. Diminuzioni	
C1. Vendite	
C2. Rettifiche di valore	
a) ammortamenti	1.909.947.059 Sono stati effettuati sulla base di aliquote ritenute
b) svalutazioni durature	representative della residua possibilità di utilizzo
C3. Altre variazioni	dei cespiti.
D. Rimanenze finali	47.917.004.352
E. Rivalutazioni totali	31.861.321.286 Si riferiscono alle rivalutazioni effettuate in base
F. Rettifiche totali	a leggi, come da prospetto alla pagina seguente.
a) ammortamenti	14.293.904.303
b) svalutazioni durature	

4.2 Variazioni annue delle immobilizzazioni immateriali

A. Esistenze iniziali	698.061.036
B. Aumenti	
B1. Acquisti	786.572.216 Si riferiscono ad acquisti di software e a spese di
B2. Riprese di valore	ristrutturazione del nuovo ufficio di Milano.
B3. Rivalutazioni	
B4. Altre variazioni	
C. Diminuzioni	
C1. Vendite	
C2. Rettifiche di valore	
a) ammortamenti	470.381.249 Sono stati effettuati su base triennale per il software
b) svalutazioni durature	e quinquennale per le altre partite.
C3. Altre variazioni	
D. Rimanenze finali	994.252.003
E. Rivalutazioni totali	
F. Rettifiche totali	
a) ammortamenti	604.706.367
b) svalutazioni durature	

Ai sensi dell'art. 10 della legge n. 72 del 1983 si evidenziano nel prospetto che segue gli ammontari delle rivalutazioni effettuate nel tempo ed incluse nei valori di carico dei singoli cespiti:

Immobile	Valore di carico al lordo degli ammortamenti (comprensivo delle rivalutazioni monetarie a fianco indicate)	Rivalutazione legge 578/1975	Rivalutazione legge 72/1983	Rivalutazione legge 413/1991
Via Piemonte, 51	14.342.580.088	317.434.970	8.800.000.000	3.548.955.530
Via Sallustiana, 56	8.939.610.000	284.470.250	5.100.000.000	2.287.479.451
Via Piemonte, 48	8.983.005.254	135.982.425	2.900.000.000	1.725.779.485
Via Q. Sella, 54	8.908.288.895		3.200.000.000	1.599.929.998
Via Boncompagni, 8	22.294.519.474			1.801.289.177
Totali	61.447.981.709	717.887.645	20.000.000.000	10.943.433.641

Sezione 5 - Altre voci dell'attivo**5.1 Composizione della voce 130 "altre attività"**

Acconti IRPEG, ILOR e imposta sostitutiva	31.268.086.000
Crediti verso l'Erario	35.105.257.416
Ritenute d'acconto subite	4.284.873.040
Rivalutazione di operazioni "fuori bilancio" su valute	88.825.882.689
Rivalutazione debiti in valuta verso BEI e CECA con garanzia sul rischio di cambio	302.447.549.594
Crediti per provvigioni di gestione fondi rotativi	12.105.092.350
Oneri e commissioni da recuperare su operazioni in "pool"	3.266.561.341
Varie	769.258.512
	<u>478.072.560.942</u>

5.2 Composizione della voce 140 "ratei e risconti attivi"**Ratei attivi:**

- su adeguamento ratei su impieghi in lire a fronte di provvista in valuta BEI/CECA con garanzia sul rischio di cambio	5.061.584.432
- su contributi da Fondo L. 295 e varie	1.081.613.317

Risconti attivi:

- su commissioni di organizzazione prestiti obbligazionari e prestiti esteri	786.829.000
- su canoni di locazione ed altri	23.069.243
- altri	159.380.353
	<u>7.112.476.345</u>

5.3 Rettifiche per ratei e risconti attivi

Voce A20 "Titoli del Tesoro e valori assimilati"	1.733.562.839
Voce A30 "Crediti verso Enti creditizi"	83.305.922.316
Voce A40 "Crediti verso clientela"	3.810.123.034
Voce A50 "Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso"	10.974.974.533

5.4 Distribuzione delle attività subordinate

Non vi sono attività subordinate alla data di bilancio

Sezione 6 - I debiti**6.1 Dettaglio della voce 10 "Debiti verso Enti creditizi"**

A vista verso banche estere	4.215.109.963
Prestito in valuta con "domestic currency swap"	453.929.251.899
Provvista a fronte di crediti finanziari	
L. 227/77	<u>1.457.606.444.581</u>
	<u>1.915.750.806.443</u>

6.2 Dettaglio della voce 20 "Debiti verso clientela"

Ministero del Tesoro - Mutuo di cui alla legge 1087/57	492.811.459
--	-------------

6.3 Dettaglio della voce 30 "Debiti rappresentati da titoli"

Obbligazioni ordinarie in lire	290.820.554.300
Prestiti BEI con emissioni obbligazionarie	2.553.299.656.067
Prestiti CECA con emissioni obbligazionarie	<u>53.950.836.448</u>
	<u>2.898.071.046.815</u>

Sezione 7 - I fondi**7.1 Trattamento di fine rapporto subordinato (voce 70)**

Saldo al 31/12/92	14.153.070.148
Utilizzi 1993	1.340.961.169
Accantonamento 1993	<u>2.461.940.999</u>
Saldo al 31/12/93	<u><u>15.274.049.978</u></u>

7.2 Fondi per rischi ed oneri (voce 80)

a) Fondo integrazione pensioni	
Saldo al 31/12/92	4.063.801.529
Utilizzi 1993	285.987.999
Accantonamenti 1993	<u>1.717.159.222</u>
Saldo al 31/12/93	<u><u>5.484.972.752</u></u>

Nell'esercizio è stato interamente coperto lo sbilancio tecnico di L. 878 milioni risultante dalla valutazione attuariale effettuata mediante prelievo dal preesistente "Accantonamento previdenziale a garanzia del Fondo integrazione pensioni". Il residuo di quest'ultimo fondo, pari a circa 1.102 milioni, è stato riallocato al "Fondo rischi bancari generali".

b) Fondo imposte e tasse	
Saldo al 31/12/92	37.094.676.639
Utilizzi 1993	36.118.170.594
Accantonamenti 1993	<u>31.263.680.000</u>
Saldo al 31/12/93	<u><u>32.240.186.045</u></u>

L'accantonamento fronteggia gli oneri per IRPEG e ILOR nonchè per l'imposta sostitutiva relativa al 2° semestre '93. Gli acconti versati a fronte di tali imposte ammontano a L. 31.268.086.000. La rimanente parte del fondo copre gli oneri presunti su contenzioso ancora in corso. L'imposta patrimoniale 1993 pari a circa 15.266 milioni sarà addebitata, così come consentito dalla relativa normativa, alla riserva ordinaria nell'esercizio di pagamento.

c) Altri fondi

1) Fondo per iniziative di studi e ricerche

Saldo al 31/12/92	1.969.943.364
Utilizzi 1993	1.814.067.939
Accantonamento 1993	322.301.933
Saldo al 31/12/93	<u>478.177.358</u>

2) Fondo oneri per ferie non godute

Saldo al 31/12/92	1.479.639.891
Utilizzi 1993	331.920.443
Accantonamento 1993	417.353.615
Saldo al 31/12/93	<u>1.565.073.063</u>

7.3 Fondo rischi su crediti (Voce 90)

Saldo al 31/12/92	<u> </u>
Accantonamento 1993	10.000.000.000
Saldo al 31/12/93	<u>10.000.000.000</u>

La funzione del fondo rischi su crediti, che si differenzia dal fondo svalutazione crediti portato in diminuzione dei valori dell'attivo e per il quale si rimanda alla specifica nota della relativa posta, è quella di fronteggiare rischi soltanto eventuali su crediti. Nel presente esercizio si è ritenuto congruo e significativo accantonare un importo di 10 miliardi per il modesto livello complessivo di esposizione ai rischi delle operazioni in essere a fine anno.