

Fondo Integrazione Pensioni - Situazione al 31/12/1993				
Banca c/c	L.	1.488.285.947		
Titoli di proprietà	L.	3.577.958.476		
Ratei attivi	L.	114.707.839		
Partite varie	L.	304.020.490		
Conto generale			L.	1.678.400.220
Conto contributi Istituto			L.	2.790.379.271
Conto contributi individuali			L.	1.016.193.261
	L.	5.484.972.752	L.	5.484.972.752

**Sezione 8 - Il capitale, le riserve, il fondo per rischi bancari generali
le passività subordinate****8.1 Capitale (voce 120)**

Fondo di dotazione versato: 1.907.867.671.120.

E' interamente posseduto dal Tesoro. Nell'esercizio sono stati versati 41 miliardi relativi all'aumento previsto dalla legge 317/91. Inoltre si è incrementato di ulteriori L. 1.289.207.734, pari agli otto decimi del Dividendo allo Stato per l'esercizio '92, come previsto dall'art. 1 della legge 30/12/91 n. 412.

8.2 Fondo rischi bancari generali (voce 100)

E' stato costituito nell'esercizio per un ammontare pari al residuo dell'"Accantonamento previdenziale a garanzia del fondo integrazione pensioni" come già descritto alla relativa voce. Come previsto dalla normativa è destinato alla copertura del rischio generale d'impresa.

8.3 Riserve (voce 140)**1) Riserve legale L. 78.352.230.409**

Si è incrementata nell'esercizio di L. 179.056.630, pari a un decimo dell'utile '92; a tale riserva è inoltre stata addebitata l'imposta patrimoniale per un importo di L. 15.287.734.000.

2) Riserva straordinaria: L. 143.313.147.511

E' rimasta invariata nell'esercizio 1993.

8.4 Riserve di rivalutazione (voce 150)

Riserva legge 2/12/75 n. 576	629.215.987
Riserva legge 19/3/83 n. 73	20.000.000.000
Riserva legge 30/12/91 n. 413	9.192.484.258
	<u>29.821.700.245</u>

8.5 Utile dell'esercizio (voce 170)

Ammonta a L. 41.546.667.736 con un incremento di 39,7 miliardi rispetto all'esercizio precedente le cui motivazioni sono illustrate nella Relazione di gestione.

**Prospetto delle variazioni nei conti di patrimonio netto per gli esercizi chiusi al
31 dicembre 1992 e al 31 dicembre 1993**

(importi in miliardi di lire)

	Fondo di dotazione versato	Riserva ordinaria	Riserva straordinaria	Riserve rivalutazione	Fondo rischi bancari generali	Utile dell'esercizio	Patrimonio netto
Saldi al 31 dicembre 1991	1.864,6	93,3	143,1	29,8		1,3	2.132,1
Destinazione dell'Utile 1991:							
- riserve		0,1	0,2			(0,3)	
- a Fondo di dotazione	1,0					(1,0)	
- a Fondo di iniziative di studi e ricerche							
- Utile dell'esercizio 1992						1,8	1,8
Saldi al 31 dicembre 1992	1.865,6	93,4	143,3	29,8		1,8	2.133,9
Destinazione dell'Utile 1992:							
- riserve		0,2				(0,2)	
- a Fondo di dotazione	1,3					(1,3)	
- a Fondo iniziative di studi e ricerche						(0,3)	(0,3)
- accantonamento al Fondo rischi bancari generali					1,1		1,1
- incasso quota 1993 assegn. legge 317/91	41,-						41,-
- imputazione a riserva ord. imposta patrimoniale 92		(15,3)					(15,3)
- Utile dell'esercizio 1993						41,6	41,6
Saldi al 31 dicembre 1993	1.907,9	78,3	143,3	29,8	1,1	41,6	2.202,0

Sezione 9 - Altre voci del passivo**9.1 Composizione della voce 50 "altre passività"**

Ritenute d'acconto da versare	1.127.717.678
Oneri previdenziali da versare	1.758.548.946
Somme da attribuire al Fondo L. 295 o a Istituti per crediti finanziari L. 227/77	18.814.819.393
Debiti verso fornitori	2.342.383.468
Debiti per competenze dipendenti maturate e relativi contributi	8.917.585.106
Varie	1.344.659.507
	<u>34.305.714.098</u>

9.2 Composizione della voce 60 "ratei e risconti passivi"**Ratei attivi**

Su contratto di "domestic currency swap"	4.750.054.790
Contributi da riversare a Fondo L. 295/73	3.295.183.847
Su canoni vari	51.131.657
	<u>8.096.370.294</u>

9.3 Rettifiche per ratei e risconti passivi**a) Ratei passivi**

Voce 30 "Debiti rappresentati da titoli":	
Su interessi cedole obbligazionarie	10.740.000.000
Su interessi prestiti BEI	46.008.319.684
Su interessi prestiti CECA	1.362.760.448
Voce 10 "Debiti verso enti creditizi"	18.280.463.775

b) Risconti passivi

Voce 30 "Crediti verso enti creditizi"	1.637.284.171
--	---------------

Sezione 10 - Le garanzie e gli impegni**10.1 Composizione della voce 10 "garanzie rilasciate"**

Non ve ne sono alla data di bilancio.

10.2 Composizione della voce 20 "impegni"**a) impegni ad erogare fondi a utilizzo certo**

per rifinanziamenti	394.957.776.037
per prestiti L. 17/92	63.000.000
per crediti finanziari L. 227/77	<u>2.653.918.851.953</u>
	<u>3.048.939.627.990</u>

b) impegni ad erogare fondi a utilizzo incerto

per rifinanziamenti	<u>159.463.000.000</u>
---------------------	------------------------

10.3 Attività costituite in garanzia di propri debiti

Non ve ne sono alla data di bilancio.

10.4 Margini attivi utilizzabili su linee di credito

a) banche centrali	-----
b) altri enti creditizi	940.360.759.402

Per 4.447 milioni si tratta di fondi da ricevere dalla BEI e per la rimanente parte si tratta di provvista a fronte di crediti finanziari di cui alla legge n. 227/77.

10.5 Operazioni a termine

Categorie di operazioni	Di copertura	Di negoziazione	Altre operazioni
1. Compravendite			
1.1 Titoli			
- acquisti			
- vendite			
1.2 Valute			
- valute contro valute			
- acquisti contro lire			
- vendite contro lire			
2. Depositi e finanziamenti			
- da erogare			
- da ricevere			
3. Contratti derivati			
3.1 Con scambio di capitali			
a) titoli			
- acquisti			
- vendite			
b) valute			
- valute contro valute			
- acquisti contro lire			
- vendite contro lire			
c) altri valori			
- acquisti			
- vendite			
3.2 Senza scambio di capitali			
a) valute			
- valute contro valute			
- acquisti contro lire			
- vendite contro lire			
b) altri valori			
- acquisti			
- vendite			

360.000.000.000

Sezione 11 - Concentrazione e distribuzione delle attività e delle passività**11.1 Posizioni di rischio rilevanti**

Non vi sono posizioni di rischio rilevanti alla data di bilancio.

11.2 Distribuzione dei crediti verso clientela per principali categorie di debitori

a) Stati	325.824.709.503 (*)
b) altri enti pubblici	
c) imprese non finanziarie	290.700.382.303
d) enti finanziari	
e) altri operatori	941.847.835

11.3 Distribuzione dei crediti verso imprese non finanziarie residenti

a) 1^ branca di attività economica:	PRODOTTI CHIMICI	938.672.233
b) 2^ branca di attività economica:	MACCHINE AGRICOLE E INDUSTRIALI	514.690.844
c) 3^ branca di attività economica		
d) 4^ branca di attività economica		
e) 5^ branca di attività economica		
f) Altre branche		

11.4 Distribuzione delle garanzie rilasciate per principali categorie di controparti -

Non sono state rilasciate garanzie a controparti.

11.5 Distribuzione territoriale delle attività e delle passività

Voci/Paesi	Italia	Altri Paesi della CEE	Altri Paesi
1. Attivo			
1.1 Crediti verso enti creditizi	4.518.092.387.987	8.128.708.366	1.137.400.270.081
1.2 Crediti verso clientela	227.980.091.261	85.289.969.272	210.430.227.295
1.3 Titoli	267.319.196.540	7.648.849	0
2. Passivo			
2.1 Debiti verso enti creditizi		1.875.851.355.061	39.899.451.382
2.2 Debiti verso clientela	492.811.459	0	0
2.3 Debiti rappresentati da titoli	290.820.554.300	2.607.250.492.515	
2.4 Altri conti			
3. Garanzie e impegni	554.483.776.037	36.036.104.177	2.617.882.747.776

11.6 Distribuzione temporale delle attività e delle passività

[illegible]

11.7 Attività e passività in valuta**a) attività**

1. crediti verso enti creditizi	1.202.064.556.051
2. crediti verso clientela	284.135.381.554
3. titoli	7.648.849
4. partecipazioni	-----
5. altri conti	67.064

b) passività

1. debiti verso enti creditizi	1.879.248.051.249
2. Debiti verso clientela	-----
3. Debiti rappresentati da titoli	1.312.643.122.439
4. altri conti	-----

Sezione 12 - Gestione e intermediazione per conto terzi

L'Istituto non svolge gestione e intermediazione per conto terzi.

PAGINA BIANCA

Parte C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

PAGINA BIANCA

Sezione 1 - Gli interessi**1.1 Composizione della voce 10 "interessi attivi e proventi assimilati"**

a) su crediti verso enti creditizi	493.065.641.957
di cui:	
- su crediti verso banche centrali	11.296.375.002
b) su crediti verso clientela	17.219.201.493
di cui:	
- su crediti con fondi di terzi in amministrazione	-----
c) su titoli a reddito fisso	32.826.952.622
d) altri interessi attivi	10.137.165.877
e) saldo positivo dei differenziali su operazioni "di copertura"	-----

1.2 Composizione della voce 20 "interessi passivi e oneri assimilati"

a) su debiti verso enti creditizi	121.511.339.450
b) su debiti verso clientela	16.612.621
c) su debiti rappresentati da titoli	260.524.194.867
di cui:	
- su certificati di deposito	-----
d) su fondi di terzi in amministrazione	-----
e) su passività subordinate	-----
f) saldo negativo dei differenziali su operazioni "di copertura"	27.253.550.791

1.3 Dettaglio della voce 10 "interessi attivi e proventi assimilati"

a) su attività in valuta	111.859.541.270
--------------------------	-----------------

1.4 Dettaglio della voce 20 "interessi passivi e oneri assimilati"

a) su passività in valuta	228.362.367.175
---------------------------	-----------------

Sezione 2 - Le commissioni**2.1 Composizione della voce 40 "commissioni attive"**

- Provvigioni di gestione fondi per conto dello Stato	12.281.970.242
- Commissioni per crediti finanziari L. 227/77	768.795.501
- Altre	5.181.824
	<u>13.055.947.567</u>

2.2 Composizione della voce 50 "commissioni passive"

- per servizio prestiti obbligazionari	324.462.070
- commissioni di collocamento obbligazioni	596.429.000
- commissioni di organizzazione prestiti in valuta	3.144.519.466
- altre	381.608.989
	<u>4.447.019.525</u>