

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

Capitale sociale versato: 1.937.781.290.000 diviso in 193.778.129 azioni del valore nominale di L. 10.000 ciascuna.

E' interamente posseduto dal Tesoro. Nell'esercizio si è incrementato di 29.913,6 milioni, pari agli otto decimi del Dividendo allo Stato per l'esercizio '93, come previsto dall'art. 1 della legge 30/12/91 n. 412.

8.2 Fondo rischi bancari generali (voce 100)

Si è incrementato nell'esercizio di 912,4 milioni.

Come previsto dalla normativa è destinato alla copertura del rischio generale d'impresa.

8.3 Riserve (voce 140)**1) Riserva legale L. 67.316 milioni**

Si è incrementata nell'esercizio di L. 4.155 milioni, pari a un decimo dell'utile '93; a tale riserva è inoltre stata addebitata l'imposta patrimoniale relativa all'esercizio '93 per un importo di L. 15.191 milioni.

2) Riserva statutaria: L. 146.792 milioni

Si è incrementata, nell'esercizio di L. 3.478 milioni, in sede di attribuzione dell'utile 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. 47.145 milioni con un incremento di 5,6 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 1993 e al 31 dicembre 1994**

	<i>(importi in miliardi di lire)</i>						
	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva statutaria	Riserve rivalutazione	Fondo rischi bancari generali	Utile dell'esercizio	Patrimonio netto
Saldi al 31 dicembre 1992	1.865,6	93,4	143,3	29,8		1,8	2.133,9
Destinazione dell'Utile 1992:							
- a riserve		0,2				(0,2)	
- a Capitale sociale	1,3					(1,3)	
- a Fondo di 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
Destinazione dell'Utile 1993:							
- a riserve		4,2	3,5			(7,7)	
- a Capitale sociale	29,9					(29,9)	
- a Fondo iniziative di studi e ricerche						(4,-)	(4)
- accantonamento al Fondo rischi bancari generali					0,9		0,9
- Imputazione a riserva ord. Imposta patrimoniale 93		(15,1)					(15,1)
- Utile dell'esercizio 1994						47,1	47,1
Saldi al 31 dicembre 1994	1.937,8	67,4	146,8	29,8	2	47,1	2.230,9

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

PROSPETTO DEL REGIME FISCALE DELLE RISERVE E DEGLI ALTRI FONDI AI SENSI
DELL'ART. 105 C. 7 DEL DPR 917/86

Ammontare complessivo delle riserve e altri fondi al 31-12-1994

	Formati a decorrere dall'esercizio 1988 con utili o proventi assoggettati all'IRPEG	con utili o proventi non assoggettati all'IRPEG eccettuati quelli di cui ai successivi punti 4 e 5	già esistenti alla fine dell'ultimo esercizio chiuso antenormente al 1° gennaio 1988 esclusi i punti 4 e 5	che in caso di distribuzione concorrono a formare il reddito imponibile della Società (D.P.R. 917/86 art. 105, c. 6, lett. a)	che in caso di distribuzione non concorrono a formare il reddito imponibile dei Soci (D.P.R. 917/86 art. 105, c. 6, lett. b)	TOTALE
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	
CAPITALE SOCIALE (*)	32.173.461.534		18.110			32.173.479.644
RISERVA LEGALE	18.054.851.686		49.261.093.497			67.315.945.183
RISERVA STATUTARIA	28.000.143.451		118.791.386.142			146.791.529.593
RISERVE DI RIVALUTAZIONE:						
- L. 2/12/75, N. 576				629.215.987		629.215.987
- L. 19/3/83, N. 72				20.000.000.000		20.000.000.000
- L. 20/12/91 N. 413				9.192.484.258		9.192.484.258
FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI	2.014.444.909					2.014.444.909
	80.242.901.580		168.052.497.749	29.821.700.245		278.117.099.574

(*) Destinazione del dividendo attribuito allo Stato come previsto dall'art. 1 della legge 30/12/91, n. 412

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

Ritenute d'acconto da versare	1.186
Oneri previdenziali da versare	1.907
Somme da attribuire al Fondo L. 295 o a Istituti per crediti finanziari L. 227/77	14.033
Debiti verso fornitori	3.577
Debiti per competenze dipendenti maturate e relativi contributi	12.279
Varie	1.973
	<u>34.955</u>

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

Su contratto di "domestic currency swap"	1.343
Contributi da riversare a Fondo L. 295/73	2.647
Su canoni vari	91
	<u>4.081</u>

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

Voce 10 "Debiti verso banche"	66.207
Voce 30 "Debiti rappresentati da titoli":	
Su interessi cedole obbligazionarie in lire	4.470
Su interessi prestiti CECA con emiss. obbligazionarie	1.122

b) Risconti passivi

Voce 30 "Crediti verso banche"	1.309
--------------------------------	-------

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	592.959
per finanziamenti a clientela	50.508
per crediti finanziari L. 227/77	1.984.568
per operazioni di project financing	81.070
	2.709.105

b) impegni ad erogare fondi a utilizzo incerto

per rifinanziamenti	
	131.283

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) altre banche	996.651

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	240.000		
- vendite contro lire			
b) altri valori			
- acquisti			
- vendite			

Sezione 11 - Concentrazione e distribuzione delle attività e delle passività**11.1 Grandi rischi**

Non ve ne sono alla data di bilancio.

11.2 Distribuzione dei crediti verso clientela per principali categorie di debitori

a) Stati	16.127
b) altri enti pubblici	26
c) imprese non finanziarie	429.529
d) enti finanziari	30.329
e) famiglie produttrici	
f) altri operatori	1.000

11.3 Distribuzione dei crediti verso imprese non finanziarie e famiglie produttrici residenti

a) 1^ branca di attività economica:	SERVIZI DEI TRASPORTI MARITTIMI ED AEREI	25.004
b) 2^ branca di attività economica:	MATERIALE E FORNITURE ELETTRICHE	18.117
c) 3^ branca di attività economica	SERVIZI DEL COMMERCIO RECUPERI E RIPARAZIONI	2.310
d) 4^ branca di attività economica	PRODOTTI ALIMENTARI, BEVANDE E PROD. A BASE DI TABACCO	1.507
e) 5^ branca di attività economica	PRODOTTI CHIMICI	854
f) Altre branche		734

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 U.E.	Altri Paesi
1. Attivo			
1.1 Crediti verso banche	4.466.235	16.580	1.041.640
1.2 Crediti verso clientela	80.303	—	396.708
1.3 Titoli	322.674	11.929	—
2. Passivo			
2.1 Debiti verso banche	10.045	4.427.169	23.838
2.2 Debiti verso clientela	409	—	—
2.3 Debiti rappresentati da titoli	144.543	55.346	—
2.4 Altri conti	—	—	—
3. Garanzie e impegni	774.750	—	2.065.638

11.6 Distribuzione temporale delle attività e delle passività

Voci/Durate residue	Durata determinata					oltre 5 anni		Durata indeterminata
	a vista	fino a 3 mesi	oltre 3 mesi fino a 12 mesi	oltre 1 anno	fino a 5 anni			
				tasso fisso	tasso indicizzato	tasso fisso	tasso indicizzato	
1. Attivo								
1.1 Titoli del Tesoro rifinanziabili	2.465	1.447	811	16.073	49.625		1.500	
1.2 Crediti verso banche	38.139	664.054	598.237	1.437.651	1.381.253	837.408	282.691	285.023
1.3 Crediti verso clientela	421	15.872	13.825	157.850	38.134	230.701	3.830	16.208
1.4 Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	39	24.280	16.081	163.088		59.206		
1.5 Operazioni "fuori bilancio"	79.880	46.336	697.713	763.265	1.232.794			398
2. Passivo								
2.1 Debiti verso banche	20.494	716.093	811.486	1.289.038	638.229	734.047	271.687	
2.2 Debiti verso clientela			86	323				
2.3 Debiti rappresentati da titoli - obbligazioni	1.833	42.241	103.055	1.257	27.271		24.232	
- certificati di deposito								
- altri titoli								
2.4 Passività subordinate								
2.5 Operazioni "fuori bilancio"		427.417	556.832					10.302

11.7 Attività e passività in valuta

a) attività

1. crediti verso banche	1.982.564
2. crediti verso clientela	379.398
3. titoli	8
4. partecipazioni	498
5. altri conti	<u> </u>

b) passività

1. debiti verso banche	2.912.660
2. Debiti verso clientela	<u> </u>
3. Debiti rappresentati da titoli	41.595
4. altri conti	<u> </u>

Sezione 12 - Gestione e intermediazione per conto terzi

L'Istituto non svolge gestione e intermediazione per conto terzi. I titoli di proprietà depositati presso terzi ammontano a L. 188.820 milioni.



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 banche	422.216
di cui:	
- su crediti verso banche centrali	5.865
b) su crediti verso clientela	26.119
di cui:	
- su crediti con fondi di terzi in amministrazione	_____
c) su titoli a reddito fisso	32.773
d) altri interessi attivi	10.074
e) saldo positivo dei differenziali su operazioni "di copertura"	_____

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

a) su debiti verso banche	321.617
b) su debiti verso clientela	14
c) su debiti rappresentati da titoli	22.729
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"	9.360

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

a) su attività in valuta	168.878
--------------------------	---------

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

a) su passività in valuta	187.747
---------------------------	---------

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

a) garanzie rilasciate	_____
b) servizi di incasso e pagamento	_____
c) servizi di gestione, intermediazione e consulenza:	_____
1. negoziazione di titoli	_____
2. negoziazione di valute	609
3. gestioni patrimoniali	_____
4. custodia e amministrazione di titoli	_____
5. collocamento di titoli	_____
6. attività di consulenza	_____
7. vendita a domicilio di titoli, prodotti e servizi	_____
8. raccolta di ordini	_____
d) esercizio di esattorie e ricevitorie	_____
e) altri servizi	25.397

Quest'ultima cifra è dovuta in gran parte (14.695 milioni) a provvigioni per la gestione di fondi pubblici (fondo rotativo legge 394/81 e fondo rotativo art. 26 legge 227/77, nonché per i controlli relativi alle agevolazioni di cui alla legge 317/91) e a commissioni su operazioni di finanziamento (per 10.282 milioni).

2.2 Composizione della voce 50 "commissioni passive"

a) servizi di incasso e pagamento	28
b) servizi di gestione e intermediazione	
1. negoziazione di titoli	
2. negoziazione di valute	936
3. gestioni patrimoniali	
4. custodia e amministrazione di titoli	
5. collocamento di titoli	326
6. vendita a domicilio di titoli, prodotti e servizi	
c) altri servizi	2.464