

Sezione 7 - I fondi**7.1 Composizione della voce 90 "fondi rischi su crediti"**

- a fronte di rischi su crediti soltanto eventuali

20.026

7.2 Variazioni nell'esercizio dei "fondi rischi su crediti" (voce 90)

A. Esistenze iniziali	10.045
B. Aumenti	
B1. Accantonamenti	10.026
B2. Altre variazioni	
C. Diminuzioni	
C1. Utilizzi	45
C2. Altre variazioni	
D. Rimanenze finali	20.026

7.3 Composizione della sottovoce 80 c) "fondi per rischi ed oneri: altri fondi"

- Fondo per iniziative di studi e ricerche	2.585
- Fondo oneri per ferie non godute	1.156
- Fondo oneri diversi per il personale	2.811
- Fondo controversie legali	6.700
- Altro	127

Sezione 8 - Il capitale, le riserve, il fondo per rischi bancari generali e le passività subordinate**8.1 Capitale (voce 150)**

Capitale sociale versato: 1.937.781 milioni.

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 170)**1) Riserva legale L. 67.316 milioni.**

Si è incrementata nell'esercizio di L. 4.155 milioni; inoltre a tale riserva è stata addebitata l'imposta patrimoniale per un importo di L. 15.191 milioni.

2) Riserva statutaria L. 146.791 milioni

Si è incrementata nell'esercizio di 3.478 milioni.

3) Altre riserve L. 2.684 milioni

Derivano dal consolidamento della controllata Sofipa SpA.

8.4 Riserve di rivalutazione (voce 180)

Riserva legge 2/12/75 n. 576	629
Riserva legge 19/3/83 n. 73	20.000
Riserva legge 30/12/91 n. 413	9.193
Riserva legge 29/12/90 n. 408	14.101
	43.923

8.5 Differenze negative di consolidamento (voce 120)

Ammontano a L. 9.237 milioni e si riferiscono per 9.092 milioni al consolidamento di Sofipa Spa e per 145 milioni al consolidamento di Sofipa SIM Spa. Tali importi derivano dalla compensazione con differenze positive relative a successivi acquisti delle stesse società: le differenze negative prima della compensazione ammontano a 11.215 milioni per Sofipa SpA e 168 milioni per Sofipa SIM SpA.

8.6 Differenze negative di patrimonio netto (voce 130)

Ammontano a 395 milioni e si riferiscono alla Publifactoring SpA per 397 milioni che sono stati compensati da 2 milioni di differenze positive relative alla Mediotrade SpA.

8.7 Patrimonio di pertinenza di terzi (voce 140)

Ammonta a L. 113.394 milioni e si riferisce per 110.776 milioni ai terzi soci di Sofipa e per 2.618 milioni ai terzi soci di Sofipa SIM.

8.8 Azioni o quote proprie (voce 140 dell'attivo)

Ammontano a 3.384 milioni e sono costituite da 221.002 azioni di Sofipa SpA.

8.9 Utile dell'esercizio (voce 200)

Ammonta a L. 47.671 milioni ed è di poco superiore a quello della capogruppo.

8.10 L'ammontare delle riserve di rivalutazione e dei fondi rischi su crediti riferibile ai terzi in base agli "equity ratios" è pari, rispettivamente, a 5.540 milioni e a 10 milioni.

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

Ritenute d'acconto da versare	2.123
Oneri previdenziali da versare	2.567
Somme da attribuire al Fondo L. 295 o a Istituti per crediti finanziari L. 227/77	14.033
Debiti verso fornitori	5.529
Debiti per competenze dipendenti maturate e relativi contributi	13.553
Varie	4.518
	<u>42.323</u>

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

Su "interest rate swap"	1.443
Sul contratto di "domestic currency swap"	1.343
Contributi da riversare al Fondo L. 295/73	2.647
Vari	536
	<u>5.969</u>

Risconti passivi

Su "interest rate swap"	198
Altri	11
	<u>209</u>

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

Voce 10 "Debiti verso banche"	67.484
Voce 20 "Debiti verso clientela"	586
Voce 30 "Debiti rappresentati da titoli":	
Su interessi cedole obbligazionarie in lire	4.481
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"**

a) crediti di firma di natura commerciale	_____
b) crediti di firma di natura finanziaria	_____
c) attività costituite in garanzia	6.506

10.2 Composizione della voce 20 "impegni"

a) impegni ad erogare fondi a utilizzo certo	2.709.105
b) impegni ad erogare fondi a utilizzo incerto	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	996.770

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		4.471	
- vendite		4.471	
b) valute			
- valute contro valute		2.635	
- acquisti contro lire		73.509	
- vendite contro lire	20.350	202.075	
c) altri valori			
- acquisti			
- vendite			
3.2 Senza cambio di capitali			
a) valute			
- valute contro valute		4.376	
- acquisti contro lire	240.000	504.849	
- vendite contro lire		377.011	
b) altri valori			
- acquisti	50.146	169.464	
- vendite		169.464	

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	430.381
d) enti finanziari	161.416
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		1.586

11.4 Distribuzione delle garanzie rilasciate per principali categorie di controparti

a) Stati	_____
b) altri enti pubblici	_____
c) banche	_____
d) imprese non finanziarie	6.506
e) enti finanziari	_____
f) famiglie produttrici	_____
g) altri operatori	_____

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	4.550.275	26.903	1.041.773
1.2 Crediti verso clientela	201.527	—	407.423
1.3 Titoli	465.608	27.074	69
2. Passivo			
2.1 Debiti verso banche	157.091	4.432.169	24.137
2.2 Debiti verso clientela	51.707	5.000	—
2.3 Debiti rappresentati da titoli	145.250	55.346	—
2.4 Altri conti	—	—	—
3. Garanzie e impegni	1.818.397	135.814	2.186.388

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	2.485	1.956	935	42.673	50.124	51.498	2.326	
1.2 Crediti verso banche	54.205	695.006	645.715	1.437.651	1.381.253	837.407	282.691	285.023
1.3 Crediti verso clientela	1.832	128.602	31.823	157.850	36.134	230.781	3.830	16.298
1.4 Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	4.792	40.948	21.791	157.360	32.322	75.232	3.043	450
1.5 Operazioni "fuori bilancio"	79.880	445.770	907.822	794.847	1.232.794			398
2. Passivo								
2.1 Debiti verso banche	21.438	804.168	876.794	1.269.030	638.228	734.047	271.687	
2.2 Debiti verso clientela		14.244	42.140	323				
2.3 Debiti rappresentati da titoli								
- obbligazioni	1.833	42.241	103.066	1.953	27.271		24.232	
- certificati di deposito								
- altri titoli								
2.4 Passività subordinato								
2.5 Operazioni "fuori bilancio"		667.609	779.127	11.595				10.302

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

1. crediti verso banche	1.991.529
2. crediti verso clientela	388.693
3. titoli	18.842
4. partecipazioni	10.909
5. altri conti	

b) passività

1. debiti verso banche	2.931.361
2. debiti verso clientela	
3. debiti rappresentati da titoli	41.595
4. altri conti	

Sezione 12 - Gestione e intermediazione per conto terzi**12.1 Negoziazione di titoli**

a) acquisti	
1. regolati	11.297.682
2. non regolati	38.961
b) vendite	
1. regolate	11.325.086
2. non regolate	69.038

12.2 Gestioni patrimoniali

Non ne sono state effettuate.

12.3 Custodia e amministrazione di titoli

a) titoli di terzi in deposito	81.050
b) titoli di terzi depositati presso terzi	46.644
c) titoli di proprietà depositati presso terzi	423.841

12.4 Incasso di crediti per conto di terzi: rettifiche dare e avere.

L'attività non viene svolta.

12.5 Altre operazioni

La negoziazione di valute è stata effettuata per L. 3.041.062 milioni in acquisto e per L. 3.064. milioni per vendite.

L'attività di collocamento titoli è stata effettuata per L. 45.152 milioni.

L'organizzazione di finanziamenti in pool alle imprese è stata effettuata per 387 miliardi.

PAGINA BIANCA

Parte C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

PAGINA BIANCA

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

a) su crediti verso banche	425.566
di cui:	
- su crediti verso banche centrali	5.865
b) su crediti verso clientela	30.719
di cui:	
- su crediti con fondi di terzi in amministrazione	
c) su titoli a reddito fisso	46.821
d) altri interessi attivi	10.282
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	331.493
b) su debiti verso clientela	1.692
c) su debiti rappresentati da titoli	22.785
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"	9.953

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

a) su attività in valuta	170.860
--------------------------	---------

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

a) su passività in valuta	195.193
---------------------------	---------

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	9.532
2. negoziazione di valute	621
3. gestioni patrimoniali	_____
4. custodia e amministrazione di titoli	1
5. collocamento di titoli	544
6. attività di consulenza	_____
7. vendita a domicilio di titoli, prodotti e servizi	_____
8. raccolta di ordini	_____
9. gestione di organismi di investimento collettivo in valori mobiliari	_____
d) esercizio di esattorie e ricevitorie	_____
e) altri servizi:	26.829

Quest'ultima cifra è dovuta in gran parte (14.695 milioni) a provvigioni per la gestione di fondi pubblici, nonché a commissioni su operazioni di finanziamento (per 10.282).

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	108
2. negoziazione di valute	942
3. gestioni patrimoniali	_____
4. custodia e amministrazione di titoli	86
5. collocamento di titoli	326
6. vendita a domicilio di titoli, prodotti e servizi	_____
7. gestione di organismi di investimento collettivo in valori mobiliari	_____
c) altri servizi	2.663