

2.3 Titoli non immobilizzati

Voci/Valori	Valore di bilancio	Valore di mercato
1. Titoli di debito		
1.1 Titoli di Stato		
- quotati	105.569	105.569
- non quotati		
1.2 Altri titoli		
- quotati	15.668	15.668
- non quotati	1.042	1.042
2. Titoli di capitale		
- quotati		
- non quotati		
Totali	122.279	122.279

2.4 Variazioni annue dei titoli non immobilizzati

A. Esistenze iniziali	52.501
B. Aumenti	
B1. Acquisti	
- Titoli di debito	
+ titoli di Stato	320.593
+ altri titoli	4.964
- Titoli di capitale	
B2. Riprese di valore	400
B3. Trasferimenti dal portafoglio immobilizzato	
B4. Altre variazioni	5.140
C. Diminuzioni	
C1. Vendite e rimborsi	
- Titoli di debito	
+ titoli di Stato	219.148
+ altri titoli	40.939
- Titoli di capitale	
C2. Rettifiche di valore	193
C3. Trasferimenti al portafoglio immobilizzato	
C4. Altre variazioni	1.039
D. Rimanenze finali	122.279

Sezione 3 - Le partecipazioni

3.1 Partecipazioni rilevanti

Denominazioni	Sede	Patrimonio netto	Utile/Perdita	Quota %	Valore di bilancio
A. Imprese controllate					
1. SOFIPA SpA	ROMA	295.047	4.629	59,54	157.212
2. MEDIOSIM SpA	MILANO	19.524	168	100	20.004
3. MEDIOTRADE SpA	ROMA	1.198	(561)	84,29	1.476
B. Imprese sottoposte a influenza notevole					
1. ITALRATING SPA	MILANO	1.682	(318)	36	720
2. EUROPROGETTI & FINANZA	ROMA	15.094	(294)	21,66	3.333

Altre partecipazioni 35.527

Totale di bilancio 218.271
(voci 70/80)

Il valore di carico delle partecipate che hanno chiuso il bilancio in perdita non è stato variato in quanto, trattandosi del primo esercizio di attività, le perdite stesse sono da considerarsi fisiologiche e non comportanti una perdita di valore duratura.

3.2 Attività e passività verso imprese del gruppo**a) Attività****1. crediti verso banche**

di cui:

- subordinati

2. crediti verso enti finanziari

di cui:

- subordinati

3. crediti verso altra clientela

di cui:

- subordinati

4. obbligazioni e altri titoli di debito**21.465 (*)**

di cui:

- subordinati

b) Passività**1. debiti verso banche****2. debiti verso enti finanziari****3. debiti verso altra clientela****4. debiti rappresentati da titoli****5. passività subordinate****c) Garanzie e impegni****1. garanzie rilasciate****2. impegni**

(*) Si riferisce ad un prestito obbligazionario convertibile e relativo rateo interessi, emesso dalla controllata Sofipa Spa.

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"

<i>a)</i> in banche	
1. quotate	_____
2. non quotate	1.014
<i>b)</i> in enti finanziari	
1. quotate	_____
2. non quotate	37.480
<i>c)</i> altre	
1. quotate	_____
2. non quotate	2.561

3.5 Composizione della voce 80 "partecipazioni in imprese del gruppo"

<i>a)</i> in banche	
1. quotate	_____
2. non quotate	_____
<i>b)</i> in enti finanziari	
1. quotate	_____
2. non quotate	177.216
<i>c)</i> altre	
1. quotate	_____
2. non quotate	_____

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

A. Esistenze iniziali	157.212
B. Aumenti	20.004 Si riferisce all'acquisto del 100% della Mediosim S.p.A.
B1. Acquisti	
B2. Riprese di valore	
B3. Rivalutazioni	
B4. Altre variazioni	
C. Diminuzioni	
C1. Vendite	
C2. Rettifiche di valore di cui: - svalutazioni durature	
C3. Altre variazioni.	
D. Rimanenze finali	177.216
E. Rivalutazioni totali	
F. Rettifiche totali	

3.6.2 Altre partecipazioni

A. Esistenze iniziali	34.424
B. Aumenti	6.631 Si riferisce essenzialmente a sottoscrizioni di capitale in società di nuova costruzione (Italrating Spa, Europrogetti e Finanza Spa ed Euromezzanine Sca 2).
B1. Acquisti	
B2. Riprese di valore	
B3. Rivalutazioni	
B4. Altre variazioni	
C. Diminuzioni	
C1. Vendite	
C2. Rettifiche di valore di cui: - svalutazioni durature	
C3. Altre variazioni	
D. Rimanenze finali	41.055
E. Rivalutazioni totali	160
F. Rettifiche totali	

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

A. Esistenze iniziali	47.902
B. Aumenti	
B1. Acquisti	46.041 Si riferiscono essenzialmente all'acquisto di un nuovo stabile da adibire ad uffici (42,3 miliardi) nonché ad acquisti di macchine d'ufficio (1.902 mln)
B2. Riprese di valore	
B3. Rivalutazioni	
B4. Altre variazioni	
C. Diminuzioni	
C1. Vendite	
C2. Rettifiche di valore	
a) ammortamenti	3.295 Sono stati effettuati sulla base di aliquote ritenute rappresentative della residua possibilità di utilizzo dei cespiti
b) svalutazioni durature	
C3 Altre variazioni	1
D. Rimanenze finali	90.647
E. Rivalutazioni totali	31.661 Si riferiscono alle rivalutazioni effettuate in base a leggi, come da prospetto alla pagina seguente.
F. Rettifiche totali	
a) ammortamenti	19.748
b) svalutazioni durature	

4.2 Variazioni annue delle immobilizzazioni immateriali

A. Esistenze iniziali	15.775
B. Aumenti	
B1. Acquisti	2.126 Si riferiscono essenzialmente ad acquisti di software (1.324 mln) e spese di ristrutturazione locali in affitto (772 mln)
B2. Riprese di valore	
B3. Rivalutazioni	
B4. Altre variazioni	
C. Diminuzioni	
C1. Vendite	
C2. Rettifiche di valore	
a) ammortamenti	4.954 Sono stati effettuati su base triennale per il software e quinquennale per le altre partite.
b) svalutazioni durature	
C3 Altre variazioni	
D. Rimanenze finali	12.947
E. Rivalutazioni totali	
F. Rettifiche totali	
a) ammortamenti	10.030
b) svalutazioni durature	

Al 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 576/1975	Rivalutazione legge 72/1983	Rivalutazione legge 413/1991
Via Piemonte, 51	14.589.529.297	317.434.970	8.800.000.000	3.548.955.530
Via Sallustiana, 56	9.032.520.824	264.470.250	5.100.000.000	2.267.479.451
Via Piemonte, 48	8.973.536.754	135.982.425	2.900.000.000	1.725.779.485
Via Q. Sella, 54	6.912.312.895		3.200.000.000	1.599.929.998
Via Boncompagni, 8	22.330.671.674			1.801.289.177
Via Sallustiana, 57/58	42.275.204.319			
Totali	104.113.775.763	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"**

Crediti verso l'Erario	52.452
Acconto imposta sostitutiva	547
Ritenute d'acconto subite	4.850
Rivalutazione di operazioni "fuori bilancio" su valute	17.059
Rivalutazione debiti in valuta verso BEI e CECA con garanzia del Tesoro sul rischio di cambio	233.846
Crediti per commissioni di gestione fondi pubblici (di cui 21.266 milioni relativi alla Convenzione con il Ministero del Tesoro)	35.731
Oneri e commissioni da recuperare su operazioni in "pool"	15.389
Varie	3.206
	<u>363.080</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 dello Stato sul rischio di cambio	3.917
- su differenziali contratti di "swap"	2.968
- su contributi da Fondo L. 295/73	2.326
- altri	157

Risconti attivi:

- su commissioni di organizzazione prestiti obbligazionari e prestiti esteri	31
- su canoni di locazione ed altri	37
- altri	191
	<u>9.627</u>

5.3 Rettifiche per ratei e risconti attivi

Voce 20 "Titoli del Tesoro e valori assimilati"	6.404
Voce 30 "Crediti verso banche"	99.533
Voce 40 "Crediti verso clientela"	15.553
Voce 50 "Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso"	9.507

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

Conti correnti passivi	7.119
Prestito in valuta con "domestic currency swap"	137.059
Provvista a fronte di crediti finanziari	
L. 227/77 ed altri finanziamenti	2.289.458
Provvista su MID	364.565
Provvista da B.E.I.	2.445.629
	<u>5.243.830</u>

6.2 Dettaglio della voce 20 "Debiti verso clientela"

Ministero del Tesoro - Mutuo di cui alla legge 1087/57	323
Provvista da CECA	56.102
	<u>56.425</u>

6.3 Dettaglio della voce 30 "Debiti rappresentati da titoli"

Obbligazioni ordinarie in lire	9
	<u>9</u>

La voce non comprende più i prestiti CECA con emissioni obbligazionarie in quanto con la trasformazione in società per azioni del Mediocredito centrale è stata modificata la procedura di stipula dei contratti di prestito senza dar luogo all'emissione dei certificati obbligazionari; si è inoltre proceduto all'annullamento di quelli emessi in precedenza. Pertanto i prestiti contratti con la CECA sono rappresentati alla voce 20 "Debiti verso clientela".

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

Saldo al 31/12/94	15.924
Utilizzi 1995	1.911
Accantonamento 1995	3.387
Saldo al 31/12/95	17.400

Fondi per rischi ed oneri (voci 80 a) e b))

a) Fondo integrazione pensioni	
Saldo al 31/12/94	7.225
Utilizzi 1995	415
Accantonamenti 1995	1.187
Saldo al 31/12/95	7.997

Trattasi di gestione a stralcio; nell'esercizio è stato stanziato un accantonamento a copertura dello sbilancio tecnico per L. 314 milioni risultante dalla valutazione peritale di attuario indipendente.

b) Fondo imposte e tasse	
Saldo al 31/12/94	16.353
Utilizzi 1995	15.529
Accantonamenti 1995	37.957
Saldo al 31/12/95	38.781

L'accantonamento fronteggia gli oneri per IRPEG e ILOR nonchè per l'imposta sostitutiva relativa al 2° semestre '95. Gli acconti versati a fronte di tali imposte ammontano a L. 547 milioni.

Come previsto dall'art. 3, comma 107, della legge 549/95 si è tenuto conto della deducibilità in nove quote costanti delle svalutazioni di crediti non dedotte fiscalmente al 31/12/94 (ammontanti ad un totale di 70,1 miliardi). Inoltre le svalutazioni '95 che ai sensi del nuovo art. 71 del T.U.I.R. saranno dedotte in quote costanti nei prossimi 7 esercizi ammontano a circa 12 miliardi.

La rimanente parte del fondo copre gli oneri presunti su contenzioso ancora in corso.

Il Fondo è stato determinato con criteri conformi agli esercizi precedenti (art. 21, 3° comma, DPR 601/73) in assenza di diversi orientamenti delle autorità preposte.

L'imposta patrimoniale, maturata nell'esercizio per circa 15 miliardi, è addebitata alla riserva statutaria nell'esercizio di pagamento.

7.1 Composizione della voce 90 "fondi rischi su crediti"

- a fronte di rischi su crediti eventuali

30.000

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

A . Esistenze iniziali	20.000
B. Aumenti	
B1. Accantonamenti	10.000
B2. Altre variazioni	
C. Diminuzioni	
C1. Utilizzi	
C2. Altre variazioni	
D. Rimanenze finali	30.000

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

1) Fondo per iniziative di studi e ricerche	
Saldo al 31/12/94	2.585
Utilizzi 1995	2.529
Destinazione parte utile 1994	3.000
Saldo al 31/12/95	3.056
2) Fondo oneri per ferie non godute	
Saldo al 31/12/94	1.156
Utilizzi 1995	—
Accantonamento 1995	481
Saldo al 31/12/95	1.637
3) Fondo oneri diversi per il personale	
Saldo al 31/12/94	2.810
Utilizzi 1995	2.810
Accantonamento 95 (premi di produttività)	5.807
Saldo al 31/12/95	5.807
4) Fondo controversie legali	
Saldo al 31/12/94	6.700
Utilizzi 1995	390
Accantonamento 1995	—
Saldo al 31/12/95	6.310

La consistenza di tale fondo accoglie la stima delle prevedibili passività, determinate analiticamente e con il supporto dei legali della Banca, a fronte di azioni giudiziali in essere nelle quali la Banca sia soggetto passivo.

Fondo Integrazione Pensioni - Situazione al 31/12/1995			
Banca c/c	L.	947	
Titoli di proprietà	L.	6.395	
Rateli attivi	L.	192	
Partite varie	L.	473	
Conto generale			L. 2.914
Conto contributi Istituto			L. 3.725
Conto contributi individuali			L. 1.358
Totale Fondo			L. 7.997
Creditori diversi			L. 10
	L.	8.007	L. 8.007

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

Capitale sociale versato: 1.974.781.290.000 diviso in 197.478.129 azioni del valore nominale di L. 10.000 ciascuna.

E' interamente posseduto dal Tesoro. Nell'esercizio si è incrementato di 37.000 milioni, pari alla quota del Dividendo allo Stato per l'esercizio '94, come previsto dall'art. 1 della legge 30/12/91 n. 412.

8.2 Fondo rischi bancari generali (voce 100)

E' stato incrementato nell'esercizio di 15.000 milioni.

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

8.3 Riserve (voce 140)**1) Riserva legale L. 69.673 milioni**

Si è incrementata nell'esercizio di L. 2.357 milioni, pari a un ventesimo dell'utile '94;

2) Riserva statutaria: L. 131.184 milioni

Si è incrementata, nell'esercizio di L. 4.787 milioni, in sede di attribuzione dell'utile '94.

A tale riserva è stata inoltre addebitata l'imposta patrimoniale relativa all'esercizio '94, nonchè gli acconti per il '95, per un totale di L. 20.395 milioni.

Alla stessa riserva saranno addebitati il saldo '95 e gli acconti '96 della patrimoniale.

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. 141.001 milioni con un incremento di 93,9 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 1994 e al 31 dicembre 1995**

	(importi in miliardi di lire)						
	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva statutaria	Riserve rivalutazione	Fondo rischi bancari generali	Utile dell'esercizio	Patrimonio netto
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 di iniziative di studi e ricerche						(4)	(4)
- Accantonamento al Fondo rischi bancari generali					0,9		0,9
- Imputazione imposta patrimoniale		(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
Destinazione dell'Utile 1994:							
- a Riserve		2,3	4,8			(7,1)	
- a Capitale sociale	37					(37)	
- a Fondo iniziative di studi e ricerche						(3)	(3)
- Accantonamento al Fondo rischi bancari generali					15		15
- Imputazione imposta patrimoniale			(20,4)				(20,4)
- Utile dell'esercizio 1995						141	141
Saldi al 31 dicembre 1995	1.974,8	69,7	131,2	29,8	17	141	2.363,5

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 31-12-1995

	Formate a decorrere dall'esercizio 1988		già esistenti alla fine dell'ultimo esercizio chiuso antecedente al 1° gennaio 1988 esclusi i puni 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
	con utili o proventi assoggettab all'IRPEG (1)	con utili o proventi non assoggettab all'IRPEG eccettuati quelli di cui ai successivi punti 4 e 5 (2)				
CAPITALE SOCIALE (*)	69.173.461.534		18.110			69.173.479.644
RISERVA LEGALE	20.412.094.609		49.261.093.497			69.673.188.106
RISERVA STATUTARIA	32.787.758.986		98.396.306.142			131.184.065.128
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	17.014.444.909					17.014.444.909
	139.387.760.038		147.657.417.749	29.821.700.245		316.866.878.032

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