

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

Ritenute d'acconto e IVA da versare	1.458
Oneri previdenziali da versare	2.322
Somme da attribuire al Fondo L. 295 o a Istituti per crediti finanziari L. 227/77	18.618
Valutazione contratti "fuori bilancio"	3.118
Debiti verso fornitori	4.799
Debiti per competenze dipendenti maturate e relativi contributi	6.776
Varie	715
	<u>37.806</u>

9.2 Composizione della voce 60 "ratei e risconti passivi"

Su differenziali contratti di "swap"	2.124
Contributi da riversare a Fondo L. 295/73	2.213
Su canoni vari	65
	<u>4.402</u>

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

Voce 10 "Debiti verso banche"	80.841
Voce 20 "Debiti verso clientela"	1.151

b) Risconti passivi

Voce 30 "Crediti verso banche"	1.019
--------------------------------	-------

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	2.234.831
per finanziamenti a clientela	28.795
per crediti finanziari L. 227/77	1.735.439
per operazioni di project financing	255.962
per acquisti di titoli non ancora regolati (titoli immobilizzati valutati al costo).	150.000
	4.405.027

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	1.402.936

10.5 Operazioni a termine

Categorie di operazioni	Di copertura	Di negoziazione	Altre operazioni
1. Compravendite			
1.1 Titoli			
- acquisti			150.000
- vendite			
1.2 Valute			
- valute contro valute			
- acquisti contro lire			
- vendite contro lire			
2. Depositi e finanziamenti			
- da erogare			
- da ricevere			98.000
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	79.870		
- acquisti contro lire	120.000		
- vendite contro lire			
b) altri valori			
- acquisti			
- vendite	97.037		

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

a) ammontare	550.118
b) numero	1

11.2 Distribuzione dei crediti verso clientela per principali categorie di debitori

a) Stati	17.991
b) altri enti pubblici	8
c) imprese non finanziarie	867.606
d) enti finanziari	224.989
e) famiglie produttrici	
f) altri operatori	1.125

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	73.282
b) 2^ branca di attività economica:	MEZZI DI TRASPORTO	61.059
c) 3^ branca di attività economica	PRODOTTI ENERGETICI	26.981
d) 4^ branca di attività economica	MATERIALI E FORNITURE ELETTRICHE	18.824
e) 5^ branca di attività economica	MINERALI E PRODOTTI A BASE DI MINERALI NON METALLICI	18.303
f) Altre branche		57.665

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	4.545.807	4.227	1.035.446
1.2 Crediti verso clientela	479.958	12.170	619.591
1.3 Titoli	408.128	11.934	5.083
2. Passivo			
2.1 Debiti verso banche	470.329	4.548.420	225.081
2.2 Debiti verso clientela	323	56.102	_____
2.3 Debiti rappresentati da titoli	9	_____	_____
2.4 Altri conti	_____	_____	_____
3. Garanzie e impegni	2.554.352	6.732	1.843.943

11.6 Distribuzione temporale delle attività e delle passività

Voci/Durata residue	Durata determinata							Durata indeterminata
	a vista	fino a 3 mesi	oltre 3 mesi fino a 12 mesi	oltre 1 anno	fino a 5 anni	oltre 5 anni		
				tasso fisso	tasso indicizzato	tasso fisso	tasso indicizzato	
1. Attivo								
1.1 Titoli del Tesoro rifinanziabili	2.619	1.076	4.413	38.107	800	121.839	19.922	
1.2 Crediti verso banche	16.638	490.030	783.021	1.452.131	1.732.116	615.470	337.047	169.027
1.3 Crediti verso clientela	9.146	49.476	106.997	354.568	124.911	376.422	62.529	28.670
1.4 Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso		25.078	19.259	161.926	9.987	20.611		
1.5 Operazioni "fuori bilancio"		177.870	97.037		180.000			
2. Passivo								
2.1 Debiti verso banche	7.119	1.180.085	1.453.245	1.182.400	557.976	573.956	289.049	
2.2 Debiti verso clientela		1.061	5.064	897	34.421		14.982	
2.3 Debiti rappresentati da titoli								
- obbligazioni	9							
- certificati di deposito								
- altri titoli								
2.4 Passività subordinato								
2.5 Operazioni "fuori bilancio"		232.670	192.037					

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

1. crediti verso banche	1.829.570
2. crediti verso clientela	613.204
3. titoli	8
4. partecipazioni	2.044
5. altri conti	1

b) passività

1. debiti verso banche	2.814.212
2. debiti verso clientela	42.605
3. debiti rappresentati da titoli	_____
4. altri conti	_____

Lo sbilancio fra passività ed attività in valuta è dovuto essenzialmente ad un'operazione di provvista in valuta (coperta da "domestic currency swap") utilizzata per impieghi in lire ed alla provvista BEI e CECA per la quale l'onere per differenze cambio a carico del Tesoro è iscritto alla voce "Altre attività".

Sezione 12 - Gestione e intermediazione per conto terzi**12.3 Custodia e amministrazione di titoli**

c) titoli di proprietà depositati presso terzi 224.593

12.5 Altre operazioni

I rendiconti dei Fondi gestiti per conto dello Stato vengono riportati in apposita sezione del presente documento.

Nel corso del 1995 è stata firmata e perfezionata la convenzione tra il Mediocredito Centrale ed il Ministero del Tesoro per la gestione di fondi pubblici di agevolazione.

Tale convenzione prevede il riconoscimento al Mediocredito Centrale, in qualità di mandatario nella gestione dei suddetti Fondi, di commissioni da corrispondersi anche per il periodo dal 21 aprile 1994 (data di trasformazione del Mediocredito Centrale in S.p.A.) al 31 dicembre 1994, oltrechè per il periodo di gestione relativo all'esercizio 1995. Quanto premesso ha comportato l'iscrizione nel conto economico di Lire 52.375 milioni nella voce Proventi Straordinari e di Lire 55.000 milioni nella voce Commissioni Attive. Di tali ammontari, alla data di bilancio, sono ancora soggetti all'approvazione da parte del Ministero del Tesoro quelli relativi al secondo semestre 1995 pari a Lire 21.266 milioni.

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	466.052
di cui:	
- su crediti verso banche centrali	4.638
b) su crediti verso clientela	60.927
di cui:	
- su crediti con fondi di terzi in amministrazione	_____
c) su titoli a reddito fisso	36.850
d) altri interessi attivi	10.826
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	376.446
b) su debiti verso clientela	2.930
c) su debiti rappresentati da titoli	7.270
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"	4.942

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

a) su attività in valuta	176.245
--------------------------	---------

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

a) su passività in valuta	189.661
---------------------------	---------

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	576
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	79.053

Quest'ultima cifra è dovuta in gran parte (69.562 milioni) a provvigioni per la gestione di fondi pubblici (di cui 55.000 milioni relativi alla convenzione con il Ministero del Tesoro di cui alla voce 12.5) nonché a commissioni su operazioni di finanziamento (per 9.491 milioni).

2.2 Composizione della voce 50 "commissioni passive"

a) servizi di incasso e pagamento	13
b) servizi di gestione e intermediazione	
1. negoziazione di titoli	1
2. negoziazione di valute	731
3. gestioni patrimoniali	_____
4. custodia e amministrazione di titoli	204
5. collocamento di titoli	227
6. vendita a domicilio di titoli, prodotti e servizi	_____
c) altri servizi	1.838

Questa ultima cifra è dovuta in gran parte (1.815 milioni) a commissioni su operazioni di finanziamento.

Sezione 3 - I profitti e le perdite da operazioni finanziarie**3.1 Composizione della voce 60 "profitti/perdite da operazioni finanziarie"**

Voci/Operazioni	Operazioni su titoli	Operazioni su valute	Altre operazioni
A.1 Rivalutazioni	400	xxx	—
A.2 Svalutazioni	(193)	xxx	49
B. Altri profitti/perdite	1.663	(1.374)	2.482
Totali	1.870	(1.374) (*)	2.433
1. Titoli di Stato	1.379		
2. Altri titoli di debito	491		
3. Titoli di capitale	—		
4. Contratti derivati su titoli	—		

(*) per adeguamento al cambio di fine anno attività e passività in valuta.

Sezione 4 - Le spese amministrative**4.1 Numero medio dei dipendenti per categoria**

	Al 31/12/95	Al 31/12/94	Media
a) dirigenti	23	17	20
b) funzionari	98	82	90
c) restante personale	393	322	357,5
	514	421	467,5

4.2 Le "altre spese amministrative" sono così composte:

- compensi a componenti organi collegiali	1.483
- compensi a professionisti esterni	3.525
- spese postali, telegrafiche e telefoniche	1.772
- spese di vigilanza e pulizia locali	2.540
- spese locazione uffici	597
- spese per formazione ed altre relative a personale	754
- imposte indirette e tasse	2.551
- canoni per servizi vari	511
- spese per energia elettrica, acqua, riscaldamento e condizionamento	557
- manutenzione immobili, mobili e impianti	1.773
- spese per cancelleria, stampati e pubblicazioni varie	1.367
- premi di assicurazione	368
- spese di pubblicità e rappresentanza	1.857
- canoni locazione macchine	472
- spese viaggio	1.602
- beneficenza	100
- contributi ad associazioni	191
- diversi	567
	<u>22.587</u>

Le spese che sono state poste a carico del "Fondo per iniziative di studi e ricerche" sono le seguenti:

- borse di studio Marco Fanno e Guido Carli	623
- spese per indagini e ricerche statistiche	1.151
- quote associative a centri di ricerca	544
- altre	195
	<u>2.513</u>

Sezione 5 - Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti**5.1 Composizione della voce 120 "rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni"**

a) rettifiche di valore su crediti	17.630
di cui:	
- rettifiche forfettarie per rischio paese	17.630
- altre rettifiche forfettarie	_____
b) accantonamenti per garanzie e impegni	_____
di cui:	
- accantonamenti forfettari per rischio paese	_____
- altri accantonamenti forfettari	_____

5.2 Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali (Voce 90)

- ammortamento immobili	2.489
- ammortamento mobili e impianti	806
- ammortamento software	1.094
- ammortamento spese straordinaria manutenzione locali di terzi	239
- ammortamento costo subentro contratto leasing immobiliare	3.594
- ammortamento altre immobilizzazioni immateriali	27
	<u>8.249</u>

5.3 Accantonamenti per rischi e oneri (Voce 100)

- al fondo oneri diversi personale	216
	<u>216</u>

5.4 Accantonamento al fondo rischi su crediti (Voce 140)

E' stato accantonato un importo di 10 miliardi per rischi soltanto eventuali.

5.5 Variazione del fondo per rischi bancari generali (Voce 210)

E' stato accantonato l'importo di L. 15.000 milioni.

Sezione 6 - Altre voci del conto economico**6.1 Composizione della voce 70 "altri proventi di gestione"**

- compensi per ristrutturazione crediti export	2.152
- rimborsi e proventi operazioni di "project financing"	135
- da società del gruppo per partecipazione a organi collegiali	58
- recuperi di imposte da clientela	703
- rimborso oneri personale distaccato	76
- diversi	675
	<u>3.799</u>

6.2 Composizione della voce 110 "altri oneri di gestione"

- canoni di leasing	6.369
	<u>6.369</u>

6.3 Composizione della voce 180 "proventi straordinari"

- sopravvenienze attive	52.870
- utili su cessione titoli immobilizzati	598
	<u>53.468</u>

Le sopravvenienze attive sono dovute in gran parte (52.375 milioni) alle commissioni '94 previste dalla Convenzione per la gestione di fondi pubblici stipulata con il Ministero del Tesoro in data 2/3/95 (vedi voce 12.5).

6.4 Composizione della voce 190 "oneri straordinari"

- sopravvenienze passive	2.268
- perdite cessione immobilizzazioni materiali	6
	<u>2.274</u>