

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

- a fronte di rischi su crediti soltanto eventuali

~~30.000~~**7.2 Variazioni nell'esercizio dei "fondi rischi su crediti" (voce 90)**

A. Esistenze iniziali	20.026
B. Aumenti	
B1. Accantonamenti	10.000
B2. Altre variazioni	
C. Diminuzioni	
C1. Utilizzi	26
C2. Altre variazioni	
D. Rimanenze finali	30.000

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

- Fondo per iniziative di studi e ricerche	3.056
- Fondo oneri per ferie non godute	1.637
- Fondo oneri diversi per il personale	6.107
- Fondo controversie legali (*)	6.310
- Altro	732

(*) La consistenza di tale fondo accoglie la stima delle prevedibili passività, determinate analiticamente e con il supporto dei consulenti legali, a fronte di azioni giudiziali in essere.

7.4 Fondo imposte e tasse**50.753**

L'accantonamento fronteggia gli oneri per IRPEG e ILOR nonché per l'imposta sostitutiva relativa al 2° semestre '95.

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 (pari a circa 70 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.

Con riferimento alla Capogruppo, l'accantonamento 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 17 miliardi, è addebitata alle riserve nell'esercizio di pagamento.

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

Capitale sociale versato: 1.974.781 milioni.

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)

Si è incrementato nell'esercizio di 15.679 milioni.

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

8.3 Riserve (voce 170)

1) Riserva legale L. 69.673 milioni.

Si è incrementata nell'esercizio di L. 2.357 milioni.

2) Riserva statutaria L. 131.184 milioni

E' diminuita nell'esercizio di 15.607 milioni.

3) Altre riserve L. 1.057 milioni

Derivano dal consolidamento delle controllate Sofipa SpA e Mediosim 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
	<u>43.923</u>

L'ammontare della riserva di rivalutazione L. 408/90 (relativa alla controllata Sofipa Spa), riferibile ai terzi in base agli "equity ratios" è pari a 5.565 milioni. Per tale riserva la suddetta controllata ha provveduto all'affrancamento previsto dal D.L. 23/2/95 n. 41 convertito in L. n. 85 del 22/3/95 assolvendo la conseguente imposta sostitutiva.

8.5 Differenze negative di consolidamento (voce 120)

Ammontano a L. 9.019 milioni e si riferiscono per 9.092 milioni al consolidamento di Sofipa Spa che sono stati compensati da 73 milioni di differenze positive relative al consolidamento della Mediosim Spa.

Tali importi derivano dalla compensazione delle differenze negative originarie con le differenze positive relative a successivi acquisti di azioni delle stesse società: le differenze negative prima delle compensazioni ammontano a 11.215 milioni per Sofipa SpA e 168 milioni per Mediosim SpA.

8.6 Differenze negative di patrimonio netto (voce 130)

Ammontano a 367 milioni e si riferiscono alla Publifactoring SpA per 369 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. 110.077 milioni al netto dei dividendi assegnati e si riferisce ai terzi soci di Sofipa.

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

Ammontano a 2.903 milioni e sono costituite da 187.983 azioni di Sofipa SpA.

8.9 Utile dell'esercizio (voce 200)

Ammonta a L. 143.650 milioni ed è di poco superiore a quello della capogruppo.

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

Ritenute d'acconto da versare	2.176
Oneri previdenziali da versare	2.869
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	6.273
Debiti per competenze dipendenti maturate e relativi contributi	7.668
Varie	7.112
	<u>47.834</u>

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

Su differenziali contratti di "swap"	2.124
Contributi da riversare al Fondo L. 295/73	2.213
Vari	2.198
	<u>6.535</u>

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

Voce 10 "Debiti verso banche"	85.698
Voce 20 "Debiti verso clientela"	3.613
Voce 30 "Debiti rappresentati da titoli":	11

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"**

a) crediti di firma di natura commerciale	_____
b) crediti di firma di natura finanziaria	_____
c) attività costituite in garanzia	100

10.2 Composizione della voce 20 "impegni"

a) impegni ad erogare fondi a utilizzo certo	4.454.537
b) impegni ad erogare fondi a utilizzo incerto	1.000

10.3 Attività costituite in garanzia di propri debiti

Obbligazioni e altri titoli di debito	100
---------------------------------------	-----

10.4 Margini attivi utilizzabili su linee di credito

a) banche centrali	_____
b) altre banche	1.557.836

10.5 Operazioni a termine

Categorie di operazioni	Di copertura	Di negoziazione	Altre operazioni
1. Compravendite			
1.1 Titoli			
- acquisti		49.510	150.000
- vendite		60.362	
1.2 Valute			
- valute contro valute		1.585	
- acquisti contro lire		186.477	
- vendite contro lire	31.257	359.514	
2. Depositi e finanziamenti			
- da erogare			
- da ricevere			98.000
3. Contratti derivati			
3.1 Con scambio di capitali			
a) titoli			
- acquisti		5.100	
- vendite		5.100	
b) valute			
- valute contro valute			
- acquisti contro lire		16.059	
- vendite contro lire		15.583	
c) altri valori			
- acquisti			
- vendite			
3.2 Senza cambio di capitali			
a) valute			
- valute contro valute	79.870	361.697	
- acquisti contro lire	120.000	187.173	
- vendite contro lire			
b) altri valori			
- acquisti	120.000	132.526	
- vendite	142.183	152.526	

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	17.992
b) altri enti pubblici	8
c) imprese non finanziarie	878.511
d) enti finanziari	375.203
e) famiglie produttrici	8
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		68.578

11.4 Distribuzione delle garanzie rilasciate per principali categorie di controparti

a) Stati	_____
b) altri enti pubblici	_____
c) banche	100
d) imprese non finanziarie	_____
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	4.621.472	175.078	1.035.460
1.2 Crediti verso clientela	581.469	71.787	619.591
1.3 Titoli	637.235	12.175	5.097
2. Passivo			
2.1 Debiti verso banche	726.949	4.675.413	225.081
2.2 Debiti verso clientela	51.711	61.316	—
2.3 Debiti rappresentati da titoli	717	—	—
2.4 Altri conti	—	—	—
3. Garanzie e impegni	2.604.962	6.732	1.843.943

11.6 Distribuzione temporale delle attività e della 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				
				tasso fisso	tasso indicizzato	tasso fisso	tasso indicizzato	
1. Attivo								
1.1 Titoli del Tesoro rifinanziabili	2.819	1.076	4.413	38.107	800	121.839	19.922	
1.2 Crediti verso banche	24.804	701.879	808.736	1.462.131	1.732.118	616.470	337.047	169.027
1.3 Crediti verso clientela	10.188	141.788	174.762	364.668	124.911	376.422	62.629	28.671
1.4 Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso		26.089	28.864	186.308	41.822	62.612	123.477	400
1.5 Operazioni "fuori bilancio"		286.449	369.927	40.047	180.183	126.079		
2. Passivo								
2.1 Debiti verso banche	7.849	1.618.892	1.499.821	1.182.400	667.976	673.966	289.049	
2.2 Debiti verso clientela	2	47.168	16.667	897	34.421		14.882	
2.3 Debiti rappresentati da titoli								
- obbligazioni	9		12	696				
- certificati di deposito								
- altri titoli								
2.4 Passività subordinata								
2.5 Operazioni "fuori bilancio"		326.926	644.762	64.844	10.144	43.920		

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

1. crediti verso banche	1.840.791
2. crediti verso clientela	629.108
3. titoli	263
4. partecipazioni	11.167
5. altri conti	1

b) passività

1. debiti verso banche	2.814.212
2. debiti verso clientela	42.607
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**12.1 Negoziazione di titoli**

a) acquisti	
1. regolati	7.910.755
2. non regolati	136.968
b) vendite	
1. regolate	6.118.678
2. non regolate	91.947

12.2 Gestioni patrimoniali

Non ne sono state effettuate.

12.3 Custodia e amministrazione di titoli

a) titoli di terzi in deposito	92.018
b) titoli di terzi depositati presso terzi	205.874
c) titoli di proprietà depositati presso terzi	498.562

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

L'attività non viene svolta.

12.5 Altre operazioni

I rendiconti dei Fondi gestiti per conto dello Stato dalla Capogruppo 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, oltreché 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.

L'attività di collocamento titoli è stata effettuata per L. 23.533 milioni.

L'organizzazione di finanziamenti in pool alle imprese è stata effettuata per 206,5 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	477.258
di cui:	
- su crediti verso banche centrali	4.638
b) su crediti verso clientela	72.860
di cui:	
- su crediti con fondi di terzi in amministrazione	
c) su titoli a reddito fisso	62.312
d) altri interessi attivi	11.338
e) saldo positivo dei differenziali su operazioni "di copertura"	
	<u>623.768</u>

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

a) su debiti verso banche	401.082
b) su debiti verso clientela	7.098
c) su debiti rappresentati da titoli	7.316
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"	5.960
	<u>421.456</u>

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

a) su attività in valuta	182.039
--------------------------	---------

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

a) su passività in valuta	192.711
---------------------------	---------

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	5.856
2. negoziazione di valute	678
3. gestioni patrimoniali	_____
4. custodia e amministrazione di titoli	_____
5. collocamento di titoli	703
6. attività di consulenza	_____
7. vendita a domicilio di titoli, prodotti e servizi	_____
8. raccolta di ordini	36
9. gestione di organismi di investimento collettivo in valori mobiliari	_____
d) esercizio di esattorie e ricevitorie	_____
e) altri servizi:	79.610
	<u>86.883</u>

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	219
b) servizi di gestione e intermediazione:	
1. negoziazione di titoli	169
2. negoziazione di valute	775
3. gestioni patrimoniali	_____
4. custodia e amministrazione di titoli	272
5. collocamento di titoli	281
6. vendita a domicilio di titoli, prodotti e servizi	_____
7. gestione di organismi di investimento collettivo in valori mobiliari	_____
c) altri servizi	1.951
	<u>3.667</u>