

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

a) Fondo integrazione pensioni

Saldo al 31.12.95	7.997
Utilizzi 1996	431
Accantonamenti 1996	928
Saldo al 31.12.96	8.494

Trattasi di gestione a stralcio; dalla valutazione peritale di un attuario indipendente è risultato un leggero avanzo tecnico.

b) Fondo imposte e tasse

Saldo al 31.12.95	38.781
Utilizzi 1996	37.957
Accantonamenti 1996	99.423
Saldo al 31.12.96	100.247

L'accantonamento fronteggia gli oneri per IRPEG e ILOR nonché per l'imposta sostitutiva relativa al 2° semestre '96. Gli acconti versati a fronte di tali imposte ammontano a L. 32.567 milioni.

Come previsto dall'art. 3, comma 107, della L. 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 si è tenuto conto delle svalutazioni '95 che ai sensi dell'art. 71 del T.U.I.R. sono deducibili in quote costanti in 7 esercizi (ammontanti a circa 12 miliardi).

Ai sensi dell'art. 3, comma 47, della legge 23/12/1996, n. 662 ("Misure di razionalizzazione della finanza pubblica") è stata soppressa l'agevolazione a favore della banca prevista dal terzo comma dell'art. 21 del DPR 601/73; pertanto a decorrere dall'esercizio '96 l'imposizione IRPEG/ILOR avviene nei modi ordinari con un conseguente accantonamento per circa 96 miliardi, contro i circa 7 miliardi che sarebbero risultati adottando criteri conformi alla precedente normativa.

Per effetto della soppressione di tale agevolazione l'utile netto di esercizio ed il patrimonio netto al 31 dicembre 1996 risultano inferiori di circa lire 89 miliardi.

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

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

37 500

7.2 VARIAZIONI NELL'ESERCIZIO DEI "FONDI RISCHI SU CREDITI" (VOCE 90)

A. ESISTENZE INIZIALI	30.000
B. AUMENTI	
B1 Accantonamenti	7.500
B2 Altre variazioni	
C. DIMINUZIONI	
C1. Utilizzi	
C2. Altre variazioni	
D. RIMANENZE FINALI	37.500

7.3 COMPOSIZIONE DELLA SOTTOVOCE 80 C) "FONDI PER RISCHI ED ONERI: ALTRI FONDI"

1) Fondo per iniziative di studi e ricerche	
Saldo al 31.12.95	3.056
Utilizzi 1996	4.089
Destinazione parte utile 1995	4.500
Saldo al 31.12.96	3.467
2) Fondo oneri per ferie non godute	
Saldo al 31.12.95	1.637
Utilizzi 1996	101
Accantonamento 1996	528
Saldo al 31.12.96	2.064
3) Fondo oneri diversi per il personale	
Saldo al 31.12.95	5.807
Utilizzi 1996	5.807
Accantonamento 1996 (premi di produttività)	5.504
Saldo al 31.12.96	5.504
4) Fondo controversie legali	
Saldo al 31.12.95	6.310
Utilizzi 1996	547
Accantonamento 1996	—
Saldo al 31.12.96	5.763

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 31.12.1996

BANCA c/c	L.	3.834		
TITOLI DI PROPRIETÀ	L.	4.177		
RATEI ATTIVI	L.	375		
PARTITE VARIE	L.	118		
CONTO GENERALE			L.	2.695
CONTO CONTRIBUTI ISTITUTO			L.	4.249
CONTO CONTRIBUTI INDIVIDUALI			L.	1.550
			TOTALE FONDO L.	8.494
CREDITORI DIVERSI			L.	10
	L.	8.504	L.	8.504

**SEZIONE 8 - IL CAPITALE, LE RISERVE, IL FONDO
PER RISCHI BANCARI GENERALI E LE PASSIVITÀ
SUBORDINATE**

8.1 CAPITALE (VOCE 120)

Capitale sociale versato: 2.081.942.130.000 diviso in 208.194.213 azioni del valore nominale di L. 10.000 ciascuna.

È interamente posseduto dal Tesoro. Nell'esercizio si è incrementato di 107.161 milioni, pari alla quota del Dividendo allo Stato per l'esercizio '95, come previsto dall'art. 1 della legge 30/12/1991 n. 412.

8.2 FONDO RISCHI BANCARI GENERALI (VOCE 100)

È rimasto invariato a 17.014 milioni.

Come previsto dalla normativa è destinato alla copertura del rischio generale d'impresa ed ha natura di patrimonio netto.

8.3 RISERVE (VOCE 140)

1) Riserva legale L. 76.723 milioni.

Si è incrementata nell'esercizio di L. 7.050 milioni, pari a un ventesimo dell'utile '95;

2) Riserva statutaria: L. 135.362 milioni.

Si è incrementata, nell'esercizio, di L. 22.290 milioni, in sede di attribuzione dell'utile '95.

A tale riserva è stata inoltre addebitata l'imposta patrimoniale relativa all'esercizio '95, nonché gli acconti per il '96, per un totale di L. 18.112 milioni.

Alla stessa riserva saranno addebitati il saldo '96 e gli acconti '97 della patrimoniale.

8.4 RISERVE DI RIVALUTAZIONE (VOCE 150)

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
	
	<u>29 822</u>

8.5 UTILE DELL'ESERCIZIO (VOCE 170)

Ammonterà a L. 87.209 milioni con un decremento di 53,8 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 1995 E AL 31 DICEMBRE 1996**

(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 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 DI 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
DESTINAZIONE DELL'UTILE 1995							
- A RISERVE		7	22,3			(29,3)	
- A CAPITALE SOCIALE	107,2					(107,2)	
- A FONDO INIZIATIVE DI STUDI E RICERCHE						(4,5)	(4,5)
- IMPUTAZIONE IMPOSTA PATRIMONIALE			(18,1)				(18,1)
UTILE DELL'ESERCIZIO 1996						87,2	87,2
SALDI AL 31 DICEMBRE 1996	2.082	76,7	135,4	29,8	17	87,2	2.428,1

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

Ammontare complessivo delle riserve e altri fondi al 31.12.1996

	FORMATI A DECORRERE DALL'ESERCIZIO 1988		GIA ESISTENTI ALLA FINE DELL'ULTIMO ESERCIZIO CHIUSO ANTERIORMENTE AL 1° GENNAIO 1988 ESCLUSI I PUNTI 4 E 5	CHE IN CASO DI DISTRIBUZIONE CONCORRONO A FORMARE IL REDDITO IMPONIBILE DELLA SOCIETA' (DPR 917/86 ART. 105, COMMA 6, LETT. A)	CHE IN CASO DI DISTRIBUZIONE NON CONCORRONO A FORMARE IL REDDITO IMPONIBILE DEI SOCI (DPR 917/86 ART. 105, COMMA 6, LETT. B)	TOTALE
	CON UTILI O PROVENTI ASSOGGETTATI ALL'IRPEG	CON UTILI O PROVENTI NON ASSOGGETTATI ALL'IRPEG ECCEITUATI QUELLI DI CUI AI SUCCESSIVI PUNTI 4 E 5				
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	
CAPITALE SOCIALE (*)	85 721.531.342	90 612 770.192	18 110			176 334 319 644
RISERVA LEGALE	27 462.149 871		49 261.093.497			76 723 243.368
RISERVA STATUTARIA	55 077.968 961		80 284 432 142			135.362.401 103
RISERVE DI RIVALUTAZIONE						
- LEGGE 2.12 1975, N. 576				629 215.987		629 215.987
- LEGGE 19.3 1983, N. 72				20.000 000.000		20 000.000.000
- LEGGE 30.12.1991, N. 413				9.192.484.258		9.192.484.258
FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI	17.014 444.909					17 014 444.909
	185.276.095.083	90.612.770.192	129.545.543.749	29.821.700.245		435.256.109.269

(*) Destinazione del dividendo attribuito allo Stato come previsto dall'art. 1 della legge 30/12/1991, n. 412

SEZIONE 9 - ALTRE VOCI DEL PASSIVO

9.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 50 "ALTRE PASSIVITÀ"

Ritenute d'acconto e IVA da versare	2.014
Oneri previdenziali da versare	2.691
Somme da attribuire al Fondo L. 295/73 o a Istituti per crediti finanziari L. 227/77	25.861
Valutazione contratti "fuori bilancio"	11.111
Debiti verso fornitori	10.033
Debiti per competenze dipendenti maturate e relativi contributi	9.877
Varie	3.911
	<u>65.498</u>

9.2 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 60 "RATEI E RISCONTI PASSIVI"

Su differenziali contratti di "swap"	9.785
Contributi da riversare al Fondo L. 295/73	2.221
Su canoni vari	58
	<u>12.064</u>

9.3 RETTIFICHE PER RATEI E RISCONTI PASSIVI

a) Ratei passivi	
Voce 10 "Debiti verso banche"	92.175
Voce 20 "Debiti verso clientela"	726
Voce 30 "Debiti rappresentati da titoli"	3.287
b) Risconti passivi	
Voce 30 "Crediti verso banche"	679

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	153.235
c) attività costituite in garanzia	—

10.2 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 20 "IMPEGNI"

a) impegni ad erogare fondi a utilizzo certo	
per rifinanziamenti ed altri crediti a banche	930.891
per finanziamenti a clientela	49.937
per crediti finanziari L. 227/77	936.578
per operazioni di project financing	776.487
altri impegni	10.667
	<u>2.704.560</u>

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

570 825

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			95 300
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	66.030		
- acquisti contro lire			
- vendite contro lire			
b) altri valori			
- acquisti	630 000		
- vendite	366 072		

SEZIONE 11 - CONCENTRAZIONE E DISTRIBUZIONE DELLE ATTIVITÀ E DELLE PASSIVITÀ

11.1 GRANDI RISCHI

a) ammontare	485.414
b) numero	4

11.2 DISTRIBUZIONE DEI CREDITI VERSO CLIENTELA PER PRINCIPALI CATEGORIE DI DEBITORI

a) Stati	615.195
b) altri enti pubblici	9
c) imprese non finanziarie	898.298
d) enti finanziari	159.437
e) famiglie produttrici	349
f) altri operatori	1.100

11.3 DISTRIBUZIONE DEI CREDITI VERSO IMPRESE NON FINANZIARIE E FAMIGLIE PRODUTTRICI RESIDENTI

a) 1ª branca di attività economica:	Servizi dei trasporti marittimi ed aerei	70.590
b) 2ª branca di attività economica:	Materiale e forniture elettriche	54.702
c) 3ª branca di attività economica:	Prodotti energetici	50.942
d) 4ª branca di attività economica:	Mezzi di trasporto	50.755
e) 5ª branca di attività economica:	Minerali e prodotti a base	
	di minerali non metallici	42.464
f) altre branche		147.502

11.4 DISTRIBUZIONE DELLE GARANZIE RILASCIATE PER PRINCIPALI CATEGORIE DI CONTROPARTI

a) Stati	
b) altri enti pubblici	
c) banche	
d) imprese non finanziarie	143.118
e) enti finanziari	10.117
f) famiglie produttrici	
g) altri operatori	

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

11.5 DISTRIBUZIONE TERRITORIALE DELLE ATTIVITÀ E DELLE PASSIVITÀ

VOCI/PAESI	ITALIA	ALTRI PAESI DELLA UE	ALTRI PAESI
1. ATTIVO			
1.1 Crediti verso banche	6 005 039	21 548	1 091 177
1.2 Crediti verso clientela	645 471	59 648	969.269
1.3 Titoli	924.188	10 421	6 310
2. PASSIVO			
2.1 Debiti verso banche	2 222.815	4.889 320	145 482
2.2 Debiti verso clientela	234	46 257	—
2.3 Debiti rappresentati da titoli	353.289	—	—
2.4 Altri conti	—	—	—
3. GARANZIE E IMPEGNI	1 707 288	40 052	1 110 455

11.6 DISTRIBUZIONE TEMPORALE DELLE ATTIVITÀ E DELLE PASSIVITÀ

VOCI/DURATE RESIDUE	DURATA DETERMINATA						DURATA	
	A VISTA	FINO A 3 MESI	OLTRE 3 MESI FINO A 12 MESI	OLTRE 1 ANNO FINO A 5 ANNI TASSO FISSO	OLTRE 1 ANNO FINO A 5 ANNI TASSO INDICIZZATO	OLTRE 5 ANNI TASSO FISSO	OLTRE 5 ANNI TASSO INDICIZZATO	INDETERMINATA
1. ATTIVO								
1.1 Titoli del Tesoro rifinanziabili	4 503	14 450	1 542	26.958	10.632	542 352	—	—
1.2 Crediti verso banche	108 000	460.780	1 065.839	1 410 522	3 307.230	420 914	344 265	214
1.3 Crediti verso clientela	9 879	67 957	140 095	603 193	300 211	443 972	109.064	17
1.4 Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	—	31 533	178 386	114.461	—	16 095	—	—
1.5 Operazioni "fuori bilancio"	—	161 330	716 072	—	—	—	—	—
2. PASSIVO								
2.1 Debiti verso banche	33 359	2.362 241	2.064 464	1 045.504	1 070.851	383 262	297 936	—
2.2 Debiti verso clientela	—	681	5.042	142	33 200	—	7 426	—
2.3 Debiti rappresentati da titoli								
- obbligazioni	2	—	3.287	350 000	—	—	—	—
- certificati di deposito	—	—	—	—	—	—	—	—
- altri titoli	—	—	—	—	—	—	—	—
2.4 Passività subordinate	—	—	—	—	—	—	—	—
2.5 Operazioni "fuori bilancio"	—	86 030	756 372	35.000	—	—	—	—

11.7 ATTIVITÀ E PASSIVITÀ IN VALUTA**a) attività**

1. crediti verso banche	1.749.513
2. crediti verso clientela	1.015.199
3. titoli	8
4. partecipazioni	7.535
5. altri conti	1

b) passività

1. debiti verso banche	2.766.288
2. debiti verso clientela	34.302
3. debiti rappresentati da titoli	—
4. altri conti	—

SEZIONE 12 - GESTIONE E INTERMEDIAZIONE PER CONTO TERZI**12.3 CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI TITOLI**

c) titoli di proprietà depositati presso terzi	715.820
--	---------

12.5 ALTRE OPERAZIONI

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

Nel corso del 1996 sono state firmate due nuove convenzioni ed un atto aggiuntivo tra il Mediocredito Centrale ed il Ministero del Tesoro per la gestione di fondi pubblici di agevolazione.

A fronte delle gestioni per conto del Tesoro sono stati iscritti nel conto economico Lire 55.000 milioni nella voce Commissioni Attive.

Di tale ammontare, alla data di bilancio, è ancora soggetta all'approvazione del Ministero del Tesoro la parte relativa al secondo semestre 1996 pari a Lire 27.922 milioni.

Inoltre per quanto riguarda i crediti ex URSS non assicurati ceduti nel corso dell'esercizio (ricordati in altra parte del presente bilancio) il Mediocredito Centrale pur avendo trasferito il rischio e gli effetti economici relativi a tali crediti continua ad amministrare formalmente gli stessi nei rapporti con il debitore in quanto ne era titolare al momento dell'accordo di riscadenzamento. Tali crediti ammontano a circa 220 miliardi di lire.

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	526.686
di cui:	
- su crediti verso banche centrali	2.904
b) su crediti verso clientela	108.731
di cui:	
- su crediti con fondi di terzi in amministrazione	—
c) su titoli a reddito fisso	71.447
d) altri interessi attivi	4 158
e) saldo positivo dei differenziali su operazioni "di copertura"	—
	711.022

1.2 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 20 "INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI"

a) su debiti verso banche	487.970
b) su debiti verso clientela	2 256
c) su debiti rappresentati da titoli	3.225
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"	9 274
	502.725

1.3 DETTAGLIO DELLA VOCE 10 "INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI"

a) su attività in valuta	182.667
--------------------------	---------

1.4 DETTAGLIO DELLA VOCE 20 "INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI"

a) su passività in valuta	172 245
---------------------------	---------

SEZIONE 2 - LE COMMISSIONI

2.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 40 "COMMISSIONI ATTIVE"

a) garanzie rilasciate	5
b) servizi di incasso e pagamento	—
c) servizi di gestione, intermediazione e consulenza:	
1. negoziazione di titoli	—
2. negoziazione di valute	424
3. gestione patrimoniali	—
4. custodia e amministrazione di titoli	—

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

5 collocamento di titoli	—
6. attività di consulenza	1 289
7. vendita a domicilio di titoli, prodotti e servizi	—
8. raccolta di ordini	—
d) esercizio di esattorie e ricevitorie	—
e) altri servizi	80.052
	<u>81.770</u>

Quest'ultima cifra è dovuta in gran parte (68.772 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 11.195 milioni).

2.2 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 50 "COMMISSIONI PASSIVE"

a) servizi di incasso e pagamento	58
b) servizi di gestione e intermediazione	
1. negoziazione di titoli	—
2. negoziazione di valute	450
3. gestioni patrimoniali	—
4. custodia e amministrazione di titoli	6
5. collocamento di titoli	43
6. vendita a domicilio di titoli, prodotti e servizi	—
c) altri servizi	887
	<u>1 444</u>

Quest'ultima cifra è dovuta in gran parte (725 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"

VOCE/OPERAZIONI	OPERAZIONI SU TITOLI	OPERAZIONI SU VALUTE	ALTRE OPERAZIONI
A.1 Rivalutazioni	249	xxx	—
A.2 Svalutazioni	—	xxx	—
B. Altri profitti/perdite	9 017	3.706	—
TOTALI	<u>9.266</u>	<u>3.706 (*)</u>	<u>—</u>
1 Titoli di Stato	8.666		
2. Altri titoli di debito	600		
3 Titoli di capitale	—		
4 Contratti derivati su titoli	—		

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