

## XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

## STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

| <i>(milioni di lire)</i>                                                                                 |                   |                  |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|--|
| VOCI DELL'ATTIVO                                                                                         | 1996              | 1995             |  |
| 10. CASSA E DISPONIBILITÀ PRESSO<br>BANCHE CENTRALI E UFFICI POSTALI                                     | 34                | 194              |  |
| 20. TITOLI DEL TESORO E VALORI<br>ASSIMILATI AMMISSIBILI AL<br>RIFINANZIAMENTO PRESSO<br>BANCHE CENTRALI | 600.437           | 188.276          |  |
| 30. CREDITI VERSO BANCHE:                                                                                | 7.175.460         | 5.832.010        |  |
| a) a vista                                                                                               | 116.498           | 24.603           |  |
| b) altri crediti                                                                                         | 7.058.962         | 5.807.407        |  |
| 40. CREDITI VERSO CLIENTELA                                                                              | 1.862.168         | 1.272.847        |  |
| 50. OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI<br>A REDDITO FISSO:                                                      | 541.936           | 465.380          |  |
| a) di emittenti pubblici                                                                                 | 177.713           | 201.940          |  |
| b) di banche                                                                                             | 330.008           | 210.683          |  |
| c) di enti finanziari                                                                                    | 4.991             | 18.738           |  |
| d) di altri emittenti                                                                                    | 29.224            | 34.019           |  |
| 60. AZIONI, QUOTE E ALTRI TITOLI<br>A REDDITO VARIABILE                                                  | 16.088            | 851              |  |
| 70. PARTECIPAZIONI:                                                                                      | 148.754           | 145.036          |  |
| a) valutate al patrimonio netto                                                                          | 188               | 1.996            |  |
| b) altre                                                                                                 | 148.566           | 143.040          |  |
| 110. IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI                                                                        | 17.323            | 17.206           |  |
| di cui:                                                                                                  |                   |                  |  |
| - costi di impianto                                                                                      | 796               | 129              |  |
| - avviamento                                                                                             | 0                 | 35               |  |
| 120. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI                                                                          | 94.993            | 92.829           |  |
| 140. AZIONI O QUOTE PROPRIE<br>(valore nominale 2.327)                                                   | 3.631             | 2.903            |  |
| 150. ALTRE ATTIVITÀ                                                                                      | 311.229           | 394.190          |  |
| 160. RATEI E RISCONTI ATTIVI:                                                                            | 18.329            | 10.975           |  |
| a) ratei attivi                                                                                          | 15.031            | 10.277           |  |
| b) risconti attivi                                                                                       | 3.298             | 698              |  |
| <b>TOTALE DELL'ATTIVO</b>                                                                                | <b>10.790.382</b> | <b>8.422.697</b> |  |

## GARANZIE E IMPEGNI

| <i>(milioni di lire)</i> |           |           |  |
|--------------------------|-----------|-----------|--|
| VOCI                     | 1996      | 1995      |  |
| 10. GARANZIE RILASCIATE: | 149.187   | 100       |  |
| - altre garanzie         | 149.187   | 100       |  |
| 20. IMPEGNI              | 2.721.867 | 4.455.537 |  |

## XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

## segue STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

| VOCI DEL PASSIVO                                          |           | (milioni di lire) |           |
|-----------------------------------------------------------|-----------|-------------------|-----------|
|                                                           |           | 1996              | 1995      |
| 10. DEBITI VERSO BANCHE:                                  |           | 7 391 075         | 5.627.443 |
| a) a vista                                                | 33.702    |                   | 7.649     |
| b) a termine o con preavviso                              | 7.357 373 |                   | 5 619.794 |
| 20. DEBITI VERSO CLIENTELA:                               |           | 152.024           | 113.027   |
| a) a vista                                                | 0         |                   | 2         |
| b) a termine o con preavviso                              | 152.024   |                   | 113.025   |
| 30. DEBITI RAPPRESENTATI<br>DA TITOLI:                    |           | 353 289           | 717       |
| a) obbligazioni                                           | 353.289   |                   | 717       |
| 50. ALTRE PASSIVITÀ                                       |           | 90.580            | 47.834    |
| 60. RATEI E RISCONTI PASSIVI:                             |           | 15.371            | 6.535     |
| a) ratei passivi                                          | 13.718    |                   | 6.535     |
| b) risconti passivi                                       | 1.653     |                   | 0         |
| 70. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO<br>DI LAVORO SUBORDINATO |           | 22.752            | 19.125    |
| 80. FONDI PER RISCHI ED ONERI:                            |           | 147 189           | 76.592    |
| a) fondi di quiescenza<br>e per obblighi simili           | 8.494     |                   | 7.997     |
| b) fondi imposte e tasse                                  | 121.896   |                   | 50.753    |
| d) altri fondi                                            | 16.799    |                   | 17.842    |
| 90. FONDI RISCHI SU CREDITI                               |           | 37.500            | 30.000    |
| 100. FONDO PER RISCHI<br>BANCARI GENERALI                 |           | 23 139            | 17.693    |
| 120. DIFFERENZE NEGATIVE<br>DI CONSOLIDAMENTO             |           | 9 019             | 9.019     |
| 130. DIFFERENZE NEGATIVE<br>DI PATRIMONIO NETTO           |           | 0                 | 367       |
| 140. PATRIMONIO DI PERTINENZA<br>DI TERZI (+/-)           |           | 116.157           | 110.077   |
| 150. CAPITALE                                             |           | 2 081 942         | 1.974.781 |
| 170. RISERVE:                                             |           | 223.792           | 201.914   |
| a) riserva legale                                         | 76.723    |                   | 69.673    |
| c) riserve statutarie                                     | 135.363   |                   | 131.184   |
| d) altre riserve                                          | 11.706    |                   | 1.057     |
| 180. RISERVE DI RIVALUTAZIONE                             |           | 29 822            | 43.923    |
| 200. UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO                          |           | 96.731            | 143.650   |
| TOTALE DEL PASSIVO                                        |           | 10.790.382        | 8.422.697 |

## XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

## CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

| <i>(milioni di lire)</i>                                                           |           |          |           |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------|-----------|
| Voci                                                                               | 1996      | 1995     |           |
| 10. INTERESSI ATTIVI<br>E PROVENTI ASSIMILATI                                      | 766.477   |          | 623.768   |
| di cui: su crediti verso clientela                                                 | 120.983   | 72.860   |           |
| - su titoli a reddito fisso                                                        | 93.935    | 62.312   |           |
| 20. INTERESSI PASSIVI<br>E ONERI ASSIMILATI                                        | (537.882) |          | (421.456) |
| di cui: su debiti verso la clientela                                               | (9.100)   | (7.098)  |           |
| - su debiti rappresentati da titoli                                                | (3.288)   | (7.316)  |           |
| 30. DIVIDENDI E ALTRI PROVENTI:                                                    | 7.536     | -        | 4.522     |
| a) su azioni, quote e altri titoli<br>a reddito variabile                          | 9         | 22       |           |
| b) su partecipazioni                                                               | 7.527     | 4.500    |           |
| 40. COMMISSIONI ATTIVE                                                             | 88.683    |          | 86.883    |
| 50. COMMISSIONI PASSIVE                                                            | (3.481)   |          | (3.667)   |
| 60. PROFITTI (PERDITE)<br>DA OPERAZIONI FINANZIARIE                                | 24.637    |          | 11.229    |
| 70. ALTRI PROVENTI DI GESTIONE                                                     | 40.575    |          | 15.351    |
| 80. SPESE AMMINISTRATIVE:                                                          | (123.038) |          | (101.908) |
| a) spese per il personale                                                          | (84.572)  | (72.122) |           |
| di cui: salari e stipendi                                                          | (59.382)  | (49.854) |           |
| - oneri sociali                                                                    | (19.975)  | (17.160) |           |
| - trattamento di fine rapporto                                                     | (4.351)   | (4.027)  |           |
| - trattamento di quiescenza e simili                                               | (864)     | (1.081)  |           |
| b) altre spese amministrative                                                      | (38.466)  | (29.786) |           |
| 90. RETTIFICHE DI VALORE<br>SU IMMOBILIZZAZIONI<br>MATERIALI E IMMATERIALI         | (13.606)  |          | (10.185)  |
| 100. ACCANTONAMENTI<br>PER RISCHI E ONERI                                          | (251)     |          | (948)     |
| 110. ALTRI ONERI DI GESTIONE                                                       | (9.600)   |          | (9.316)   |
| 120. RETTIFICHE DI VALORE<br>SU CREDITI E ACCANTONAMENTI<br>PER GARANZIE E IMPEGNI | (6.934)   |          | (19.833)  |
| 130. RIPRESE DI VALORE<br>SU CREDITI E ACCANTONAMENTI<br>PER GARANZIE E IMPEGNI    | 14.164    |          | (0)       |
| 140. ACCANTONAMENTI<br>AI FONDI RISCHI SU CREDITI                                  | (7.500)   |          | (10.000)  |
| 150. RETTIFICHE DI VALORE<br>SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE                       | (14.803)  |          | (6.046)   |
| 160. RIPRESE DI VALORE SU<br>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE                          | 3.000     |          | 0         |
| 170. UTILI (PERDITE) DELLE<br>PARTECIPAZIONI VALUTATE AL<br>PATRIMONIO NETTO       | (1.326)   |          | (471)     |
| 180. UTILE (PERDITA)<br>DELLE ATTIVITÀ ORDINARIE                                   | 226.651   |          | 157.923   |
| 190. PROVENTI STRAORDINARI                                                         | 4.004     |          | 55.032    |
| 200. ONERI STRAORDINARI                                                            | (5.060)   |          | (3.103)   |
| 210. UTILE (PERDITA)<br>STRAORDINARIO                                              | (1.056)   |          | 51.929    |
| 230. VARIAZIONE DEL FONDO<br>PER RISCHI BANCARI GENERALI                           | (5.446)   |          | (15.679)  |
| 240. IMPOSTE SUL REDDITO<br>DELL'ESERCIZIO                                         | (117.815) |          | (48.814)  |
| 250. UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO<br>DI PERTINENZA DI TERZI                      | 5.603     |          | 1.709     |
| 260. UTILE (PERDITA)<br>DELL'ESERCIZIO                                             | 96.731    |          | 143.650   |

## RENDICONTO FINANZIARIO CONSOLIDATO PER L'ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 1996

(importi in miliardi di lire)

### FONDI UTILIZZATI ED IMPIEGATI

#### RIPRESE DI VALORE ED UTILIZZO DI FONDI GENERATI DALLA GESTIONE:

|                                                                                        |      |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------|
| - RIPRESE DI VALORE SU CREDITI                                                         | 14,2 |
| - RIPRESE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE                                    | 3,0  |
| - UTILIZZO FONDI DI QUIESCENZA E PER OBBLIGHI SIMILI                                   | 0,4  |
| - UTILIZZO FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO                    | 1,0  |
| - ALTRI FONDI                                                                          | 81,4 |
| - VARIAZIONE DEL PATRIMONIO NETTO DELLE SOCIETÀ INCLUSE<br>NELL'AREA DI CONSOLIDAMENTO | 0,6  |

#### INCREMENTO DEI FONDI IMPIEGATI:

|                                |       |
|--------------------------------|-------|
| - CASSA E DISPONIBILITÀ        | -0,2  |
| - TITOLI                       | 504,0 |
| - CREDITI VERSO CLIENTELA      | 596,3 |
| - PARTECIPAZIONI               | 18,5  |
| - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI   | 7,5   |
| - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | 8,3   |
| - ALTRE ATTIVITÀ               | -75,6 |

#### DECREMENTO DEI FONDI RACCOLTI:

|                        |         |
|------------------------|---------|
| - CREDITI VERSO BANCHE | 1.330,3 |
|------------------------|---------|

**TOTALI FONDI UTILIZZATI ED IMPIEGATI 2.489,7**

### FONDI GENERATI DALLA GESTIONE:

|                                                                                                                 |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| - UTILE D'ESERCIZIO                                                                                             | 96,7  |
| - RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI                                              | 13,6  |
| - RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI                                                                               | 7,0   |
| - RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE                                                          | 14,8  |
| - PERDITE DI PARTECIPAZIONI VALUTATE AL PATRIMONIO NETTO                                                        | 1,3   |
| - ACCANTONAMENTI DEI FONDI DI QUIESCENZA E PER OBBLIGHI SIMILI                                                  | 0,9   |
| - ACCANTONAMENTO AL FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO<br>DI LAVORO SUBORDINATO                                 | 4,5   |
| - ACCANTONAMENTI AD ALTRI FONDI                                                                                 | 144,3 |
| - DIFFERENZE DI CAMBIO DA CONVERSIONE DEL PATRIMONIO NETTO<br>DELLE SOCIETÀ INCLUSE NELL'AREA DI CONSOLIDAMENTO | -0,3  |

#### INCREMENTO DEI FONDI RACCOLTI:

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| - DEBITI VERSO CLIENTELA | 391,6 |
| - PASSIVITÀ SUBORDINATE  |       |
| - ALTRE PASSIVITÀ        | 51,6  |

#### AUMENTO DI CAPITALE A PAGAMENTO:

|                                    |  |
|------------------------------------|--|
| - CAPITALE                         |  |
| - SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE AZIONI |  |

#### DECREMENTO DEI FONDI IMPIEGATI:

|                       |         |
|-----------------------|---------|
| - DEBITI VERSO BANCHE | 1.763,7 |
|-----------------------|---------|

**TOTALI FONDI GENERATI E RACCOLTI 2.489,7**

**NOTA INTEGRATIVA CONSOLIDATA**

PAGINA BIANCA

PARTE A - CRITERI DI VALUTAZIONE

PAGINA BIANCA

## SEZIONE 1 - L'ILLUSTRAZIONE DEI CRITERI DI VALUTAZIONE

Il bilancio consolidato del Gruppo Mediocredito Centrale è stato redatto sulla base dei criteri e principi contabili, di seguito illustrati, nel rispetto della normativa civilistica e di vigilanza vigente (in particolare D.Lgs. 27-1-92, n. 87 e circolare della Banca d'Italia n. 166 del 30-7-92 e successivo aggiornamento):

- il valore di carico delle controllate consolidate integralmente è stato eliminato in contropartita dei patrimoni netti delle società stesse alla data di prima applicazione della normativa ovvero alla data dei successivi acquisti. Le differenze che ne sono scaturite sono esposte alla voce "Differenze negative di consolidamento"; ai terzi esterni al Gruppo sono attribuite le quote di patrimonio netto e di risultato economico di loro spettanza (voce "Patrimonio di pertinenza di terzi"). Si è provveduto all'elisione delle partite infragruppo e all'allineamento ai principi contabili di Gruppo.
- Il bilancio della controllata indiretta estera, opportunamente riclassificato, è stato convertito in lire al cambio a pronti corrente alla data di chiusura dell'esercizio. Le differenze derivanti dalla conversione del patrimonio netto della controllata sono state ricomprese fra le "Riserve" nella sottovoce d) "Altre riserve";
- per la partecipata consolidata con il metodo proporzionale (in quanto controllata pariteticamente con altra impresa) sono stati ripresi gli elementi dell'attivo e del passivo nonché i costi, i ricavi e le operazioni "fuori bilancio" secondo il criterio della proporzione con la partecipazione in essa posseduta;
- è stata valutata con il metodo del patrimonio netto la società controllata che non esercita attività creditizia, finanziaria o strumentale. Per le altre partecipazioni rilevanti si è tenuto conto della significatività dei totali di bilancio come previsto anche dalle istruzioni della Banca d'Italia in materia di vigilanza consolidata. Le differenze risultanti sono esposte alla voce "Differenze negative di patrimonio netto" nonché nella voce del conto economico consolidato "Perdita delle partecipazioni valutate al patrimonio netto".

### 1. CREDITI, GARANZIE E IMPEGNI

I crediti sono valutati secondo il valore presumibile di realizzazione. Per quelli vantati nei confronti di controparti estere non coperti da specifiche garanzie si è provveduto ad una prudente valutazione del rischio generico commisurato all'apprezzamento del "rischio paese" per il quale si è tenuto conto della metodologia di valutazione concordata nell'ambito del Gruppo di lavoro ABI/Banca d'Italia nonché di eventuali valutazioni più prudenziali provenienti dai mercati finanziari.

Il saldo esposto è comprensivo degli interessi maturati fino alla data della situazione. Gli impegni ad erogare fondi sono iscritti per l'importo da regolare.

## 2. TITOLI E OPERAZIONI "FUORI BILANCIO" (DIVERSE DA QUELLE SU VALUTE)

### 2.1 *Titoli immobilizzati*

I titoli di proprietà che costituiscono immobilizzazioni finanziarie sono quelli destinati ad essere mantenuti in portafoglio fino alla loro naturale scadenza. Infatti i titoli obbligazionari dei Mediocrediti meridionali sono sottoscritti in corrispondenza di operazioni di rifinanziamento a favore di piccole e medie imprese, mentre gli altri titoli costituiscono investimenti del fondo integrazione pensioni. Inoltre, sono mantenuti quale stabile investimento i titoli a tasso fisso acquisiti nell'ambito della politica di minimizzazione del rischio tasso d'interesse, un prestito obbligazionario emesso dal Banco di Napoli SpA, nonché i prestiti obbligazionari per lo più convertibili sottoscritti nell'ambito dell'attività di merchant banking.

I titoli sono tutti valutati al costo di acquisto rettificato degli scarti di emissione come previsto dall'art. 5 del D.L. 28/6/95, n. 250 nonché dello scarto di negoziazione in senso stretto come previsto dalle apposite istruzioni della Banca d'Italia.

I titoli immobilizzati sono svalutati qualora la corrispondente quotazione, se negoziati su mercati organizzati, o l'andamento del mercato evidenzia una perdita durevole di valore; il costo originario viene corrispondentemente ripristinato negli esercizi successivi se vengono meno i motivi della rettifica di valore effettuata.

Il saldo esposto è comprensivo degli interessi maturati fino alla data di chiusura del bilancio.

### 2.2 *Titoli non immobilizzati*

Sono detenuti per esigenze di tesoreria e sono valutati:

- quelli quotati in mercati regolamentati al valore di mercato determinato quale media aritmetica dei prezzi rilevati nell'ultimo mese dell'esercizio;
- quelli non quotati al minore fra il costo di acquisto, determinato secondo il metodo LIFO, e il valore di presunto realizzo determinato con riferimento a titoli quotati aventi analoghe caratteristiche. Il valore originario viene ripristinato negli esercizi successivi se vengono meno i motivi della rettifica di valore effettuata.

Si è altresì tenuto conto della quota di competenza dello scarto di emissione; il saldo esposto è comprensivo degli interessi maturati fino alla data di bilancio.

### 2.3 *Operazioni "fuori bilancio" (diverse da quelle su valute)*

Le operazioni "fuori bilancio" sono valutate separatamente rispetto alle attività e passività iscritte in bilancio. Per le operazioni economicamente collegate è stato applicato il principio della coerenza valutativa.

I contratti derivati posti in essere a copertura di titoli non immobilizzati quotati nonché quelli

di negoziazione sono valutati al valore di mercato. Per quelli non quotati in mercati organizzati l'adeguamento al valore di mercato è iscritto in bilancio solo nel caso in cui evidenzia una perdita.

Analoghi contratti posti in essere a copertura di operazioni di provvista o impiego sono valutati al costo.

I differenziali relativi ai contratti di copertura sono registrati nelle voci accese agli interessi attivi e passivi secondo il criterio della competenza temporale, in modo coerente ai costi ed ai ricavi prodotti dalle attività/passività coperte.

I contratti di compravendita di titoli ancora da regolare sono valutati con gli stessi criteri previsti per i titoli in portafoglio.

### 3. PARTECIPAZIONI

Le partecipazioni, tutte in società con azioni non quotate, sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione eventualmente ridotto in relazione a perdite di valore ritenute durevoli ad eccezione di quelle consolidate con il metodo del patrimonio netto. Il valore originario viene ripristinato negli esercizi successivi se vengono meno i motivi della rettifica di valore effettuata.

I dividendi sono contabilizzati nell'esercizio in cui sono incassati.

### 4. ATTIVITÀ E PASSIVITÀ IN VALUTA (INCLUSE LE OPERAZIONI "FUORI BILANCIO")

Le attività, le passività e le operazioni "fuori bilancio" a pronti denominate in valuta sono valutate al tasso di cambio a pronti corrente alla data di chiusura dell'esercizio, ad eccezione delle partecipazioni estere che sono iscritte al cambio storico. L'effetto di tale valutazione viene imputato a conto economico.

I finanziamenti in lire erogati a fronte di provvista BEI e CEE in valuta sono valutati al cambio di fine anno in quanto prevedono clausole di indicizzazione finanziaria collegate al tasso di cambio della lira con una determinata valuta o paniere di valute. Le differenze di cambio a carico del Tesoro sono iscritte alla voce "Altre attività".

I proventi e gli oneri derivanti dalle operazioni di provvista e di impiego in valuta sono rilevati a conto economico al momento della negoziazione.

I saldi esposti sono comprensivi degli interessi maturati fino alla data di chiusura del bilancio.

Le operazioni "fuori bilancio" a termine sono valutate ai corrispondenti cambi a termine in vigore a fine esercizio; l'effetto di tale valutazione viene imputato a conto economico.

I differenziali relativi alle operazioni "fuori bilancio" di copertura sono registrati nelle voci accese agli interessi attivi e passivi coerentemente ai costi e ai ricavi generati dagli elementi coperti, secondo il principio della competenza economica.

## 5. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte, previo consenso del Collegio Sindacale ove richiesto, al costo di acquisto comprensivo delle spese incrementative e delle rivalutazioni effettuate ai sensi delle Leggi n. 576/75, n. 72/83, n.413/91 e sono ammortizzate in quote costanti in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione.

## 6. IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, previo consenso del Collegio Sindacale ove richiesto, al costo di acquisto e ammortizzate in relazione alla loro prevista utilità futura in quote costanti, in un periodo di cinque anni, ad eccezione delle spese di acquisto di software (*tre esercizi*).

## 7. ALTRI ASPETTI

I debiti sono contabilizzati al valore nominale.

Le voci relative ai ratei e risconti attivi/passivi contengono solo quegli importi per i quali, non essendo tecnicamente appropriato, non si è proceduto a rettifica diretta, in aumento o in diminuzione di conti dell'attivo o del passivo.

Il fondo rischi su crediti è destinato a fronteggiare rischi soltanto eventuali insiti nella massa dei crediti erogati; non ha quindi natura rettificativa delle poste patrimoniali.

Il fondo per il trattamento di fine rapporto del personale viene determinato in conformità alle disposizioni di legge e dei contratti di lavoro vigenti.

Il fondo di quiescenza rappresenta il debito maturato alla data della situazione per pensioni integrative ed è determinato sulla base di una perizia attuariale effettuata da un professionista. Il fondo imposte e tasse riflette l'accantonamento effettuato a fronte delle imposte dell'esercizio non ancora liquidate nonché gli oneri presunti sul contenzioso in essere.

Gli altri fondi per rischi ed oneri rappresentano accantonamenti a fronte di perdite, oneri o debiti di natura determinata, di esistenza probabile o certa, dei quali tuttavia alla data di bilancio sono indeterminati o l'ammontare o la data di sopravvenienza: trattasi di oneri stimati a fronte di controversie legali, oneri relativi al personale (premi di produttività e ferie non godute) nonché il fondo per iniziative di studi e ricerche, alimentato, come da Statuto, in sede di ripartizione degli utili di esercizio. Con riferimento agli oneri relativi al personale i relativi accantonamenti sono stati iscritti alla voce 80 "Spese per il personale" del conto economico, sulla base di apposita disposizione della Banca d'Italia.

## SEZIONE 2 - LE RETTIFICHE E GLI ACCANTONAMENTI FISCALI

### **2.1** *Rettifiche di valore effettuate esclusivamente in applicazione di norme tributarie*

### **2.2** *Accantonamenti effettuati esclusivamente in applicazione di norme tributarie*

Non sono stati effettuati accantonamenti o rettifiche di valore esclusivamente in applicazione di norme tributarie.

PAGINA BIANCA

PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO  
PATRIMONIALE CONSOLIDATO

PAGINA BIANCA