

SEZIONE 1 - I CREDITI

1.1 DETTAGLIO DELLA VOCE 30 "CREDITI VERSO BANCHE"

Crediti verso Banca d'Italia	—
Crediti verso altre banche centrali	33.651
Crediti verso banche:	
- per depositi c/c	190.114
- per rifinanziamenti	5.580.583
- per crediti finanziari L. 227/77	1.055.058 (*)
- per op. project financing	2.256 (*)
- operazioni pronti contro termine	46.930
- per crediti finanziari L. 100/90	4.673
- altri crediti	262.195
	<u>7.175.460</u>

(*) Al netto di svalutazioni forfettarie relative a "rischio paese" per L. 2.799 milioni (a fronte di crediti non garantiti del valore nominale di 6.832 milioni).

Nel corso dell'esercizio la Capogruppo ha provveduto alla cessione ad un primario Istituto bancario internazionale della totalità dei crediti Russia non garantiti per un ammontare nominale di circa 220 miliardi (di cui 154 miliardi circa per capitale); tale cessione ha dato luogo ad una ripresa di valore di circa 12 miliardi (v. voce 130 del Conto Economico).

Inoltre nell'ambito degli accordi di riscadenzamento intervenuti con il Governo della Federazione Russa relativamente a crediti parzialmente garantiti dalla SACE sono stati ristrutturati crediti per capitale ed interessi scaduti fino al 31/12/'95 per un ammontare di circa 33 miliardi di lire. Tali crediti, oggetto di surroga da parte della SACE, saranno rimborsati secondo complesse modalità e tempistiche, riconoscendo altresì gli interessi dovuti per il differimento a partire dalla data originaria di scadenza fino al completo pagamento.

1.2 DETTAGLIO DELLA VOCE 40 "CREDITI VERSO CLIENTELA"

Operazioni pronti contro termine	140.693
Finanziamenti L. 17/92	4.304
Finanziamenti L. 100/90	220.078
Crediti finanziari L. 227/77	895.778 (*)
Op. di project financing	292.752 (*)
Altri crediti	308.563
	<u>1.862.168</u>

(*) Al netto di svalutazioni forfettarie relative a "rischio paese" per L. 21.884 milioni (a fronte di crediti non garantiti del valore nominale di 75.211 milioni).

1.3 CREDITI VERSO CLIENTELA GARANTITI

- da ipoteche	148.407
- da pegni su:	
1. depositi di contanti	5.918
- da garanzie di:	
1. Stati	—
2. altri enti pubblici	710.689
3. banche	380.216
4. altri operatori	6.000

1.4 CREDITI IN SOFFERENZA (INCLUSI INTERESSI DI MORA) 231**1.5 CREDITI PER INTERESSI DI MORA**

I crediti per interessi di mora, pari a L. 4.207 milioni, sono riferiti interamente a crediti all'esportazione verso paesi a rischio e non compaiono in bilancio perché il Fondo rischi stanziato per pari importo è stato portato a diretta rettifica della voce dell'attivo in quanto difficilmente recuperabili.

1.6 DETTAGLIO DELLA VOCE 10 "CASSA E DISPONIBILITÀ PRESSO BANCHE CENTRALI E UFFICI POSTALI"

Disponibilità di cassa	34
------------------------	----

SEZIONE 2 - I TITOLI**2.1 TITOLI IMMOBILIZZATI**

VOCI/VALORI	VALORE DI BILANCIO	VALORE DI MERCATO
1. Titoli di debito		
1.1 Titoli di Stato		
— quotati	578.638	613.167
— non quotati		
1.2 Altri titoli		
— quotati	10.421	10.868
— non quotati	339.789	355.543
2. Titoli di capitale		
— quotati		
— non quotati	8.354	6.605
TOTALI	937.202	986.183

2.2 VARIAZIONI ANNUE DEI TITOLI IMMOBILIZZATI

A. ESISTENZE INIZIALI	329.074
B. AUMENTI	
B1. Acquisti	653.963
B2. Riprese di valore	3.000
B3. Altre variazioni	31.703
C. DIMINUZIONI	
C1. Vendite	4.468
C2. Rimborsi	43.885
C3. Rettifiche di valore	2.499
di cui:	
— svalutazioni durature	2.499
C4. Trasferimenti al portafoglio non immobilizzato	
C5. Altre variazioni	29.686
D. RIMANENZE FINALI	937.202

2.3 TITOLI NON IMMOBILIZZATI

VOCI/VALORI	VALORE DI BILANCIO	VALORE DI MERCATO
1. Titoli di debito		
1.1 Titoli di Stato		
— quotati	188.973	188.973
— non quotati		
1.2 Altri titoli		
— quotati	16.842	16.842
— non quotati	7.710	7.710
2. Titoli di capitale		
— quotati	2.200	2.200
— non quotati	5.534	5.534
TOTALI	221.259	221.259

2.4 VARIAZIONI ANNUE DEI TITOLI NON IMMOBILIZZATI

A. ESISTENZE INIZIALI	325.433
B. AUMENTI	
B1. Acquisti	
— Titoli di debito	
- titoli di Stato	4.895.770
- altri titoli	434.814
— Titoli di capitale	60.231
B2. Riprese di valore	7.888
B3. Trasferimenti dal portafoglio immobilizzato	
B4. Altre variazioni	17.118
C. DIMINUZIONI	
C1. Vendite e rimborsi	
— Titoli di debito	
- titoli di Stato	5.028.470
- altri titoli	427.904
— Titoli di capitale	52.332
C2. Rettifiche di valore	614
C3. Trasferimenti al portafoglio immobilizzato	
C4. Altre variazioni	10.675
D. RIMANENZE FINALI	221.259

SEZIONE 3 - LE PARTECIPAZIONI

3.1 PARTECIPAZIONI RILEVANTI

DENOMINAZIONI	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
					(5.1)	(5.2)	
A. IMPRESE INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO							
A.1 METODO INTEGRALE							
1. SOFIPA SpA	ROMA	1	309.613	14 759	MEDIO CREDITO CENTRALE	59,54%	59,54% —
2. MEDIOSIM SpA	MILANO	1	22.736	1.112	MEDIO CREDITO CENTRALE	100%	100% —
3. SOFIPA INTERNATIONAL SA	BRUXELLES	1	18.990	(90)	SOFIPA SpA	99,99%	99,99% —
A.2 METODO PROPORZIONALE							
1. S+R INVESTIMENTI E GESTIONI SpA	MILANO	7	8.751	114	SOFIPA SpA	50,00%	50,00% —
B. PARTECIPAZIONI VALUTATE AL PATRIMONIO NETTO							
1. MEDIOTRADE SpA	ROMA	1	2.874	(1.486)	MEDIO CREDITO CENTRALE	84,29%	84,29% —
					SOFIPA SpA	1,43%	1,43% —
C. ALTRE PARTECIPAZIONI RILEVANTI (*)							
1. ITALRATING SpA	MILANO	8	1 682	(318)	MEDIO CREDITO CENTRALE	42,00%	42,00% 1.260
2. SOFTECH SpA	ROMA	7	181	(19)	SOFIPA SpA	50,00%	50,00% 91
3. NICOTRA FIN. SpA	MILANO	8	14.242	927	SOFIPA SpA	30,00%	30,00% 6.940
4. TRE ESSE FIN. SpA	ROMA	8	5.363	(10)	SOFIPA SpA	36,59%	36,59% 962
5. MBA FOOD TECHNOLOGY SpA	MILANO	8	4.097	66	SOFIPA SpA	25,00%	25,00% 3.240
6. SOC. IT. MONT. SpA	ROMA	8	2.700	5	SOFIPA SpA	20,00%	20,00% 200
7. BEMM GEARS SRL	CHIETI	8	(4.984)	(972)	SOFIPA SpA	40,00%	40,00% 0
8. COLLE SRL	COLLE VAL D'ELSA (SI)	8	(1.271)	(5.144)	SOFIPA SpA	40,00%	40,00% 3.902
9. SINGLE MARKET GROUP B.V.	AMSTERDAM	8	35	(16)	SOFIPA SpA	33,33%	33,33% 0

(*) Ai sensi dell'art. 36, comma 4, del D.Lgs. 87/92 alle imprese elencate non è stato applicato il metodo del patrimonio netto in quanto trattasi di imprese non finanziarie (ad eccezione di Sofitech SpA) la cui entità è irrilevante ai fini dell'art. 2, comma 3, dello stesso decreto.

Legenda

(1) Sede

(2) Tipo di rapporto:

- 1 = controllo ex art. 2359 c.c., comma 1, n. 1 (maggioranza dei diritti di voto nell'assemblea ordinaria)
 2 = controllo ex art. 2359 c.c., comma 1, n. 2 (influenza dominante nell'assemblea ordinaria)
 3 = controllo ex art. 23 T.U., comma 2, n. 1 (accordi con altri soci)
 4 = altre forme di controllo
 5 = direzione unitaria ex art. 26, comma 1, del "decreto"

6 = direzione unitaria ex art. 26, comma 2, del "decreto"

7 = controllo congiunto

8 = impresa associata

(3) Patrimonio netto

(4) Utile/Perdita

(5) Rapporto di partecipazione:

(5.1) Impresa partecipante
(5.2) Quota %

(6) Disponibilità voti nell'assemblea ordinaria

(7) Valore di bilancio consolidato

3.2 ATTIVITÀ E PASSIVITÀ VERSO IMPRESE DEL GRUPPO

Non ve ne sono in quanto si è provveduto alla loro eliminazione.

**3.3 ATTIVITÀ E PASSIVITÀ VERSO IMPRESE PARTECIPATE
(DIVERSE DALLE IMPRESE DEL GRUPPO)****a) Attività**

1 crediti verso banche	—
di cui:	
- subordinati	—
2. crediti verso enti finanziari	2.418
di cui:	
- subordinati	—
3. crediti verso altra clientela	2
di cui:	
- subordinati	—
4. obbligazioni e altri titoli a reddito fisso	9.620
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	—

3.4 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 70 "PARTECIPAZIONI"**a) in banche**

1 quotate	—
2 non quotate	1.500

b) in enti finanziari

1. quotate	—
2. non quotate	59.678

c) altre

1. quotate	2.927
2. non quotate	84.649

**3.5 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 80 "PARTECIPAZIONI IN IMPRESE
DEL GRUPPO"**

Non vi sono altre partecipazioni oltre a Sofipa SpA, Mediosim SpA e Sofipa International SA che sono state consolidate integralmente.

3.6 VARIAZIONI ANNUE DELLE PARTECIPAZIONI**3.6.1 PARTECIPAZIONI IN IMPRESE DEL GRUPPO**

Non vi sono altre partecipazioni oltre a Sofipa SpA, Mediosim SpA e Sofipa International SA che sono state consolidate integralmente.

3.6.2 ALTRE PARTECIPAZIONI

A.	ESISTENZE INIZIALI	145.036
B.	AUMENTI	
B1.	Acquisti	56.024
B2.	Riprese di valore	
B3.	Rivalutazioni	
B4.	Altre variazioni	36.811
C.	DIMINUZIONI	
C1.	Vendite	74.328
C2.	Rettifiche di valore	13.143
	di cui:	
	- svalutazioni durature	13.143
C3.	Altre variazioni	1.646
D.	RIMANENZE FINALI	148.754
E.	RIVALUTAZIONI TOTALI	4.390
F.	RETTIFICHE TOTALI	26.780

SEZIONE 4 - LE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI

4.1 VARIAZIONI ANNUE DELLE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

A.	ESISTENZE INIZIALI	92.829
B.	AUMENTI	
B1.	Acquisti	7.534
B2.	Riprese di valore	
B3.	Rivalutazioni	
B4.	Altre variazioni	21
C.	DIMINUZIONI	
C1.	Vendite	43
C2.	Rettifiche di valore	
	a) ammortamenti	5.342
	b) svalutazioni durature	
C3.	Altre variazioni	6
D.	RIMANENZE FINALI	94.993
E.	RIVALUTAZIONI TOTALI	31.661
F.	RETTIFICHE TOTALI	
	a) ammortamenti	27.557
	b) svalutazioni durature	

4.2 VARIAZIONI ANNUE DELLE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

A.	ESISTENZE INIZIALI	17.206
B	AUMENTI	
B1	Acquisti	8.381
B2	Riprese di valore	
B3	Rivalutazioni	
B4	Altre variazioni	21
C.	DIMINUZIONI	
C1.	Vendite	
C2.	Rettifiche di valore	
	a) ammortamenti	8.264
	b) svalutazioni durature	
C3	Altre variazioni	
D	RIMANENZE FINALI	17.323
E	RIVALUTAZIONI TOTALI	
F.	RETTIFICHE TOTALI	
	a) ammortamenti	21.404
	b) svalutazioni durature	

SEZIONE 5 - ALTRE VOCI DELL'ATTIVO**5.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 150 "ALTRE ATTIVITÀ"**

Acconti IRPEG, ILOR e imposta sostitutiva	41.599
Crediti verso l'Erano	26.311
Ritenute d'acconto subite	13.715
Valutazione di operazioni "fuori bilancio"	7.552
Rivalutazione debiti in valuta verso BEI e CECA	
con garanzia del Tesoro sul rischio di cambio	109.903
Crediti per provvigioni di gestione fondi di Stato	71.284
Oneri e commissioni da recuperare su operazioni in "pool"	10.521
Varie	30.344
	311.229

5.2 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 160 "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	1.876
— su "interest rate swap"	9.012
— su contributi da Fondo L. 295/73 e varie	2.041
— su altri	2.102

Risconti attivi:

— su commissioni di organizzazione prestiti obbligazionari e prestiti esteri	2.071
— su canoni di locazione ed altri	689
— altri	538
	<u>18.329</u>

5.3 RETTIFICHE PER RATEI E RISCONTI ATTIVI

Voce A20 "Titoli del Tesoro e valori assimilati"	18.393
Voce A30 "Crediti verso banche"	113.589
Voce A40 "Crediti verso clientela"	19.756
Voce A50 "Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso"	16.720

5.4 DISTRIBUZIONE DELLE ATTIVITÀ SUBORDINATE

Non vi sono attività subordinate alla data di bilancio.

SEZIONE 6 - I DEBITI**6.1 DETTAGLIO DELLA VOCE 10 "DEBITI VERSO BANCHE"**

Operazioni pronti contro termine	133.115
Conti correnti passivi	4.687
Provvista su MID	2.055.601
L. 227/77 ed altri finanziamenti	2.937.345
Provvista da BEI	2.260.327
	<u>7.391.075</u>

6.2 DETTAGLIO DELLA VOCE 20 "DEBITI VERSO CLIENTELA"

Ministero del Tesoro - Mutuo L. 1087/57	234
Provvista da CECA	46.257
Operazioni pronti contro termine	105.533
	<u>152.024</u>

6.3 DETTAGLIO DELLA VOCE 30 "DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI"

Obbligazioni ordinarie in lire	353.289
	<u>353.289</u>

Nell'esercizio la Capogruppo ha effettuato una emissione per 350 miliardi (durata 15-11-96/2001) che prevede un tasso fisso del 7,35% per i primi due anni e per gli anni successivi la possibilità di trasformazione a tasso variabile sulla base del tasso BOT a 3 mesi più 50 punti base. Il rischio tasso è coperto da una operazione di "interest rate swap".

SEZIONE 7 - I FONDI

7.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 90 "FONDI RISCHI SU CREDITI"

— * a fronte di rischi su crediti soltanto 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	<u>37 500</u>

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

— Fondo per iniziative di studi e ricerche	3.467
— Fondo oneri per ferie non godute	2 065
— Fondo oneri diversi per il personale	5.504
— Fondo controversie legali (*)	5 763

(*) 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

121.896

L'accantonamento fronteggia gli oneri per IRPEG e ILOR nonché per l'imposta sostitutiva relativa al 2° semestre '96.

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 (pari a circa 70,1 miliardi). Inoltre, si è tenuto conto delle svalutazioni '95 che, ai sensi del nuovo art. 71 del T.U.I.R., saranno dedotte in quote costanti nei prossimi 7 esercizi (ammontanti a circa 12 miliardi).

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

Con riferimento alla Capogruppo, 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 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 consolidato al 31 dicembre 1996 risultano inferiori di circa lire 89 miliardi.

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: 2.081.942 milioni.

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 PER RISCHI BANCARI GENERALI (VOCE 100)

Si è incrementato nell'esercizio di 5.446 milioni.

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

8.3 RISERVE (VOCE 170)

1) Riserva legale 76.723 milioni.

Si è incrementata nell'esercizio di 7.050 milioni.

2) Riserva statutaria 135.363 milioni

Si è incrementata nell'esercizio di 4.179 milioni.

3) Altre riserve 11.706 milioni.

Derivano dal consolidamento delle società controllate.

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
	29.822

Nel corso dell'esercizio '96, l'importo della riserva di rivalutazione L. 408/90 (relativa alla controllata SOFIPA SpA) pari a lire 14.101 milioni è stato azzerato a seguito della sua imputazione a riserva straordinaria, effettuata in seguito alla delibera dell'assemblea straordinaria del 23 aprile 1996.

8.5 DIFFERENZE NEGATIVE DI CONSOLIDAMENTO (VOCE 120)

Ammontano a lire 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)

Non vi sono differenze negative di patrimonio netto.

8.7 PATRIMONIO DI PERTINENZA DI TERZI (VOCE 140)

Ammonta a 116.157 milioni di lire al netto dei dividendi assegnati e si riferisce ai terzi soci di Sofipa SpA.

8.8 AZIONI O QUOTE PROPRIE (VOCE 140 DELL'ATTIVO)

Ammontano a 3.631 milioni di lire e sono costituite da 232.687 azioni di Sofipa SpA.

8.9 UTILE DELL'ESERCIZIO (VOCE 200)

Ammonta a 96.731 milioni di lire ed è superiore a quello della Capogruppo grazie al buon andamento delle controllate Sofipa SpA e Mediosim SpA.

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI NEI CONTI DEL PATRIMONIO NETTO DI PERTINENZA DEL GRUPPO*(importi in miliardi di lire)*

	CAPITALE SOCIALE	RISERVE	RISERVE RIVALUTAZIONE	FONDO RISCHI BANCARI GENERALI	DIFF. NEGATIVE DI CONSOLID E DI PATR. NETTO	UTILE NETTO	TOTALE
Patrimonio netto all'1/1/96	1.974,8	201,9	43,9	17,7	9,4	143,6	2.391,3
Destinazione dell'Utile 1995:							
- a Riserve		31,9				(31,9)	-
- a Capitale sociale	107,2					(107,2)	-
- a Fondo iniziative di studi e ricerche						(4,5)	(4,5)
Variazioni del patrimonio netto delle Società incluse nell'area di consolidamento e rettifiche minori		9,7	(14,1)	5,4	(0,4)		0,6
Utilizzo delle riserve per il pagamento dell'imposta patrimoniale		(19,4)					(19,4)
Differenze di cambio da conversione dei bilanci espressi in valuta estera		(0,3)					(0,3)
Utile dell'esercizio 1996						96,7	96,7
Patrimonio netto al 31/12/96	2.082,-	223,8	29,8	23,1	9,-	96,7	2.464,4

SEZIONE 9 - ALTRE VOCI DEL PASSIVO

9.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 50 "ALTRE PASSIVITÀ"

Ritenute d'acconto da versare	2 601
Oneri previdenziali da versare	3 448
Somme da attribuire al Fondo L. 295	
o a Istituti per crediti finanziari L. 227/77	25.861
Valutazione contratti "fuori bilancio"	23 592
Debiti verso fornitori	11 593
Debiti per competenze dipendenti maturate e relativi contributi	11.935
Varie	11.550
	<u>90.580</u>

9.2 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 60 "RATEI E RISCONTI PASSIVI"

Su differenziali contratti di "swap"	12.828
Contributi da riversare al Fondo L. 295/73	2.221
Varie	322
	<u>15.371</u>

9.3 RETTIFICHE PER RATEI E RISCONTI PASSIVI

a) Ratei passivi	
Voce 10 "Debiti verso banche"	92.175
Voce 20 "Debiti verso clientela"	1 695
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	149 087
c) attività costituite in garanzia	100

10.2 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 20 "IMPEGNI"

a) impegni ad erogare fondi a utilizzo certo	2.721 867
b) impegni ad erogare fondi a utilizzo incerto	—

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	668.869

10.5 OPERAZIONI A TERMINE

CATEGORIE DI OPERAZIONI	DI COPERTURA	DI NEGOZIAZIONE	ALTRE OPERAZIONI
1. Compravendite			
1.1 Titoli			
- acquisti		17.070	
- vendite		16.353	
1.2 Valute			
- valute contro valute		73.118	
- acquisti contro lire		353.679	
- vendite contro lire		712.313	
2. Depositi e finanziamenti			
- da erogare			
- da ricevere			95.300
3. Contratti derivati			
3.1 Con scambio di capitali			
a) titoli			
- acquisti		10.171	
- vendite		10.075	
b) valute			
- valute contro valute			
- acquisti contro lire		104.911	
- vendite contro lire		173.606	
c) altri valori			
- acquisti			
- vendite			
3.2 Senza cambio di capitali			
a) valute			
- valute contro valute	66.030		
- acquisti contro lire		617.242	
- vendite contro lire		262.670	
b) altri valori			
- acquisti	727.556	158.181	
- vendite	496.072	158.871	

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	903 672
d) enti finanziari	341 843
e) famiglie produttrici	349
f) altri operatori	1.100

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	70.590
b) 2° branca di attività economica:	Materiali e forniture elettriche	54 702
c) 3° branca di attività economica:	Prodotti energetici	50.942
d) 4° branca di attività economica:	Mezzi di trasporto	50.755
e) 5° branca di attività economica:	Minerali e prodotti a base di minerali non metallici	42 464
f) altre branche		153 800

11.4 DISTRIBUZIONE DELLE GARANZIE RILASCIATE PER PRINCIPALI CATEGORIE DI CONTROPARTI

a) Stati	—
b) altri enti pubblici	—
c) banche	100
d) imprese non finanziarie	143.118
e) enti finanziari	5 969
f) famiglie produttrici	—
g) altri operatori	—

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	6.027 955	56.328	1.091 177
1.2 Crediti verso clientela	700 744	187 467	973 957
1.3 Titoli	1.129 513	22 638	6 310
2. PASSIVO			
2.1 Debiti verso banche	2.325.881	4 919.712	145 482
2.2 Debiti verso clientela	25.275	126.749	—
2.3 Debiti rappresentati da titoli	353.289	—	—
2.4 Altri conti	—	—	—
3. GARANZIE E IMPEGNI	1.720.547	40.052	1.110.455