

4.2 VARIAZIONI ANNUE DELLE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

A. ESISTENZE INIZIALI	13.679	
B. AUMENTI		
B1. Acquisti	4.830	Si riferiscono essenzialmente ad acquisti di software (3.910 milioni)
B2. Riprese di valore		e ad oneri per aumento capitale sociale (674 milioni).
B3. Rivalutazioni		
B4. Altre variazioni		
C. DIMINUZIONI		
C1. Vendite		
C2. Rettifiche di valore		
a) ammortamenti	7.864	Sono stati effettuati su base triennale per il software e quinquennale per le altre partite.
b) svalutazioni durature		
C3. Altre variazioni	262	
D. RIMANENZE FINALI	10.383	
E. RIVALUTAZIONI TOTALI		
F. RETTIFICHE TOTALI		
a) ammortamenti	22.327	
b) svalutazioni durature		

Ai sensi dell'art. 10 della legge n. 72 del 1983 si evidenziano nel prospetto che segue gli ammontari delle rivalutazioni effettuate nel tempo ed incluse nei valori di carico dei singoli cespiti:

<i>Immobile</i>	<i>Valore di carico al lordo degli ammortamenti (comprensivo delle rivalutazioni monetarie a fianco indicate)</i>	<i>Rivalutazione L. 576/75</i>	<i>Rivalutazione L. 72/83</i>	<i>Rivalutazione L. 413/91</i>
VIA PIEMONTE, 51	15.212.823.622	317.434.970	8.800.000.000	3.548.955.530
VIA SALLUSTIANA, 56	9.410.273.313	264.470.250	5.100.000.000	2.267.479.451
VIA PIEMONTE, 48	9.022.005.056	135.982.425	2.900.000.000	1.725.779.485
VIA Q. SELLA, 54	7.564.273.331		3.200.000.000	1.599.929.998
VIA BONCOMPAGNI, 8	22.383.511.224			1.801.289.177
VIA SALLUSTIANA, 57/58	50.163.133.309			
VIA BONCOMPAGNI, 12	21.933.270.930			
TOTALI	135.689.290.785	717.887.645	20.000.000.000	10.943.433.641

ALTRE VOCI DELL'ATTIVO

5.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 130 "ALTRE ATTIVITÀ"

CREDITI VERSO L'ERARIO	26.704
ACCONTI D'IMPOSTA E RITENUTE SUBITE	93.846
RIVALUTAZIONE DEBITI IN VALUTA VERSO BEI E CECA	
CON GARANZIA SUL RISCHIO DI CAMBIO	88.135
CREDITI PER COMMISSIONI RELATIVE A GESTIONI PUBBLICHE	
IN CONVENZIONE	30.658
ONERI E COMMISSIONI DA RECUPERARE	
SU OPERAZIONI IN "POOL"	7.405
CONTROPARTITA DELLA VALUTAZIONE DELLE OPERAZIONI	
"FUORI BILANCIO"	1.405
VARIE	10.069
	258.222

5.2 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 140 "RATEI E RISCONTI ATTIVI"

RATEI ATTIVI:	
- SU CREDITI VERSO BANCHE	95.333
- SU CREDITI VERSO CLIENTELA	31.289
- SU TITOLI DI PROPRIETÀ	39.579
- SU DIFFERENZIALI CONTRATTI DERIVATI	83.662
- SU CONTRIBUTI DA FONDO L. 295/73	1.946
- ALTRI	1.875
RISCONTI ATTIVI:	
- SU COMMISSIONI DI ORGANIZZAZIONE PRESTITI OBBLIGAZIONARI	
E PRESTITI ESTERI	14.243
- SU CANONI DI LOCAZIONE ED ALTRI	502
- DISAGGIO DI EMISSIONE OBBLIGAZIONI	125
- ALTRI	79
	268.633

SEZIONE 6

I DEBITI

6.1 DETTAGLIO DELLA VOCE 10 "DEBITI VERSO BANCHE"

CONTI CORRENTI PASSIVI	2.646
PROVVISTA A FRONTE DI CREDITI FINANZIARI	
L. 227/77 ED ALTRI FINANZIAMENTI	3.116.488
PROVVISTA SU MID	2.061.600
PROVVISTA DA B.E.I.	1.947.804
OPERAZIONI PRONTI CONTRO TERMINE	509.672
	7.638.210

6.2 DETTAGLIO DELLA VOCE 20 "DEBITI VERSO CLIENTELA"

MINISTERO DEL TESORO - MUTUO DI CUI ALLA LEGGE 1087/57	142
PROVVISTA DA CECA	32.664
OPERAZIONI PRONTI CONTRO TERMINE	270.571
ALTRA PROVVISTA	40.728
	344.105

6.3 DETTAGLIO DELLA VOCE 30 "DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI"

OBBLIGAZIONI ORDINARIE IN LIRE	2.150.002
	2.150.002

Nel corso dell'esercizio sono state effettuate nuove emissioni per un ammontare di 1.800 miliardi, in gran parte coperte da correlate operazioni di "swap".

S E Z I O N E 7

I FONDI

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO SUBORDINATO (VOCE 70)

Saldo al 31/12/96	20.628
Utilizzi 1997	3.296
Accantonamento 1997	3.628
	20.960

FONDI PER RISCHI ED ONERI (VOCI 80 A) E B)

a) Fondo integrazione pensioni

Saldo al 31/12/96	8.494
Utilizzi 1997	462
Accantonamenti 1997	792

SALDO AL 31/12/97

8.824

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 31/12/96	100.247
Utilizzi 1997	99.423
Accantonamenti 1997	80.144
	80.968

Saldo al 31/12/97

L'accantonamento fronteggia gli oneri per IRPEG e ILOR nonché per l'imposta sostitutiva relativa al 2° semestre '97. Gli acconti versati a fronte di tali imposte ammontano a L. 91.658 milioni. 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 (ammontanti ad un totale di 70,1 miliardi). Inoltre si è tenuto conto delle svalutazioni '95 e '96 che ai sensi dell'art. 71 del T.U.I.R. sono deducibili in quote costanti in 7 esercizi (ammontanti a un totale di circa 13 miliardi). La rimanente parte del fondo copre gli oneri presunti su contenzioso ancora in corso. L'imposta patrimoniale, maturata nell'esercizio per circa 16 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	40.000
---	--------

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

A. ESISTENZE INIZIALI	37.500
B. AUMENTI	
B1. Accantonamenti	2.500
B2. Altre variazioni	
C. DIMINUZIONI	
C1. Utilizzi	
C2. Altre variazioni	
D. RIMANENZE FINALI	40.000

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

	Accantonamenti a fronte di garanzie e impegni	Fondo per iniziative di studi e ricerche	Fondo beneficenza	Fondo oneri personale	Fondo controversie legali
A. ESISTENZE INIZIALI		3.467		7.568	5.763
B. AUMENTI					
B1. Accantonamenti	965			4.648	
B2. Altre variazioni		4.319	200		
C. DIMINUZIONI					
C1. Utilizzi		3.964	162	5.370	
C2. Altre variazioni				368	1.500
D. RIMANENZE FINALI	965	3.822	38	6.478	4.263

Il Fondo controversie legali 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 è soggetto passivo.

Il Fondo oneri del personale comprende l'accantonamento relativo al premio di produttività nonchè l'onere potenziale per ferie maturate e non godute dal personale dipendente.

FONDO INTEGRAZIONE PENSIONI - SITUAZIONE AL 31/12/1997

BANCA C/C	L.	634		
TITOLI DI PROPRIETÀ	L.	7.898		
RATEI ATTIVI	L.	187		
PARTITE VARIE	L.	115		
CONTO GENERALE			L.	4.599
CONTO CONTRIBUTI ISTITUTO			L.	3.101
CONTO CONTRIBUTI INDIVIDUALI			L.	1.124
TOTALE FONDO	L.	8.824		
CREDITORI DIVERSI			L.	10
	L.	8.834	L.	8.834

S E Z I O N E 8

II. CAPITALE, LE RISERVE, IL FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI
E LE PASSIVITÀ SUBORDINATE

8.1 CAPITALE (VOCE 120)

Capitale sociale versato: 2.148.221.300.000 diviso in 214.822.130 azioni del valore nominale di L. 10.000 ciascuna. È interamente posseduto dal Tesoro. Nell'esercizio si è incrementato di 66.279 milioni, pari alla quota del Dividendo allo Stato per l'esercizio '96, 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. 81.084 milioni.

Si è incrementata nell'esercizio di L. 4.360 milioni, pari a un ventesimo dell'utile '96;

2) Riserva statutaria: L. 130.942 milioni.

Si è incrementata nell'esercizio di L. 12.070 milioni, in sede di attribuzione dell'utile '96. A tale riserva è stata inoltre addebitata l'imposta patrimoniale relativa all'esercizio '96, nonché gli acconti per il '97, per un totale di L. 16.491 milioni. Alla stessa riserva sarà addebitato il saldo '97 della patrimoniale.

8.4 RISERVE DI RIVALUTAZIONE (VOCE 150)

RISERVA LEGGE 2/12/1975 N. 576	629
RISERVA LEGGE 19/3/1983 N. 73	20.000
RISERVA LEGGE 30/12/1991 N. 413	9.193
	29.822

8.5 PASSIVITÀ SUBORDINATE (VOCE 110)

PRESTITO OBBLIGAZIONARIO SUBORDINATO 15/10/97-15/10/2002 T.V.	500.000
---	----------------

Il prestito è stato emesso in concomitanza dell'ingresso della Banca nell'azionariato del Banco di Sicilia SpA e possiede i requisiti per la computabilità nel patrimonio di vigilanza: ha durata di 5 anni, non prevede la facoltà di rimborso anticipato e in caso di liquidazione sarà rimborsato solo dopo che saranno stati soddisfatti tutti gli altri creditori non ugualmente subordinati.

8.6 UTILE DELL'ESERCIZIO (VOCE 170)

Ammonta a L. 58.024 milioni con un decremento di 29,2 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 1996 E AL 31 DICEMBRE 1997 (IMPORTI IN MILIARDI DI LIRE)**

	<i>Capitale sociale</i>	<i>Riserva legale</i>	<i>Riserva statutaria</i>
SALDI AL 31 DICEMBRE 1995	1.974,8	69,7	131,2
DESTINAZIONE DELL'UTILE 1995:			
- A riserve		7	22,3
- A capitale sociale	107,2		
- A fondo di iniziative di studi e ricerche			
IMPUTAZIONE IMPOSTA PATRIMONIALE			(18,1)
UTILE DELL'ESERCIZIO 1996			
SALDI AL 31 DICEMBRE 1996	2.082,-	76,7	135,4
DESTINAZIONE DELL'UTILE 1996:			
- A riserve		4,4	12,-
- A capitale sociale	66,3		
- A fondo iniziative di studi e ricerche			
- A fondo beneficenza			
IMPUTAZIONE IMPOSTA PATRIMONIALE			(16,5)
UTILE DELL'ESERCIZIO 1997			
SALDI AL 31 DICEMBRE 1997	2.148,3	81,1	130,9

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

Ammontare complessivo delle riserve e altri fondi al 31-12-1997

	<i>Formati a decorrere dall'esercizio 1988</i>	
	<i>con utili o proventi assoggettati all'IRPEG</i>	<i>con utili o proventi non assoggettati all'IRPEG eccettuati quelli di cui ai successivi punti 4 e 5</i>
	(1)	(2)
CAPITALE SOCIALE (*)	152.000.701.342	90.612.770.192
RISERVA LEGALE	31.822.621.991	
RISERVA STATUTARIA	67.147.769.242	
RISERVE DI RIVALUTAZIONE:		
- L. 2/12/1975, N. 576		
- L. 19/3/1983, N. 72		
- L. 30/12/1991 N. 413		
FONDO PER RISCHI		
BANCARI GENERALI	17.014.444.909	
	267.985.537.484	90.612.770.192

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

Come previsto dall'art. 1, comma 6, del D. Lgs. 18 dicembre 1997, n. 467 il Mediocredito Centrale, in quanto interamente controllato dallo Stato, non è soggetto al pagamento dell'imposta sostitutiva della maggiorazione di conguaglio ivi prevista.

**PROSPETTO DELLE VARIAZIONI NEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO PER GLI ESERCIZI CHIUSI AL
31 DICEMBRE 1996 E AL 31 DICEMBRE 1997 (IMPORTI IN MILIARDI DI LIRE)**

	<i>Riserve rivalutazione</i>	<i>Fondo rischi bancari generali</i>	<i>Utile dell'esercizio</i>	<i>Patrimonio netto</i>
SALDI AL 31 DICEMBRE 1995	29,8	17	141	2.363,5
DESTINAZIONE DELL'UTILE 1995:				
- A riserve			(29,3)	
- A capitale sociale			(107,2)	
- A fondo di iniziative di studi e ricerche			(4,5)	(4,5)
IMPUTAZIONE IMPOSTA PATRIMONIALE				(18,1)
UTILE DELL'ESERCIZIO 1996			87,2	87,2
SALDI AL 31 DICEMBRE 1996	29,8	17	87,2	2.428,1
DESTINAZIONE DELL'UTILE 1996:				
- A riserve			(16,4)	
- A capitale sociale			(66,3)	
- A fondo iniziative di studi e ricerche			(4,3)	(4,3)
- A fondo beneficenza			(0,2)	(0,2)
IMPUTAZIONE IMPOSTA PATRIMONIALE				(16,5)
UTILE DELL'ESERCIZIO 1997			58,-	58,-
SALDI AL 31 DICEMBRE 1997	29,8	17	58,-	2.465,1

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

Ammontare complessivo delle riserve e altri fondi al 31-12-1997

	<i>già esistenti alla fine dell'ultimo esercizio chiuso anteriormente al 1° gennaio 1988 esclusi i punti 4 e 5 (3)</i>	<i>che in caso di distribuzione concorrono a formare il reddito imponibile della Società (DPR 917/86 art. 105, c. 6, lett. a) (4)</i>	<i>che in caso di distribuzione non concorrono a formare il reddito imponibile dei Soci (DPR 917/86 art. 105, c. 6, lett. b) (5)</i>	<i>Totale</i>
CAPITALE SOCIALE (*)	18.110			242.613.489.644
RISERVA LEGALE	49.261.093.497			81.083.715.488
RISERVA STATUTARIA	63.793.760.142			130.941.549.384
RISERVE DI RIVALUTAZIONE:				
- L. 2/12/1975, N. 576		629.215.987		629.215.987
- L. 19/3/1983, N. 72		20.000.000.000		20.000.000.000
- L. 30/12/1991 N. 413		9.192.484.258		9.192.484.258
FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI				17.014.444.909
	113.054.891.749	29.821.700.245		501.474.899.670

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

Come previsto dall'art. 1, comma 6, del D. Lgs. 18 dicembre 1997, n. 467 il Mediocredito Centrale, in quanto interamente controllato dallo Stato, non è soggetto al pagamento dell'imposta sostitutiva della maggiorazione di conguaglio ivi prevista.

S E Z I O N E 9

ALTRE VOCI DEL PASSIVO

9.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 50 "ALTRE PASSIVITÀ"

RITENUTE D'ACCONTO E IVA DA VERSARE	1.719
ONERI PREVIDENZIALI DA VERSARE	2.905
SOMME DA ATTRIBUIRE AL FONDO L. 295 O A ISTITUTI PER CREDITI FINANZIARI L. 227/77	22.992
CONTROPARTITA DELLA VALUTAZIONE DELLE OPERAZIONI "FUORI BILANCIO"	44.478
DEBITI VERSO FORNITORI	11.157
DEBITI PER COMPETENZE DIPENDENTI MATURATE E RELATIVI CONTRIBUTI	9.199
ALTRE PASSIVITÀ	3.140
	95.590

9.2 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 60 "RATEI E RISCONTI PASSIVI"

RATEI PASSIVI:	
- su debiti verso banche	94.527
- su debiti verso clientela	1.792
- su debiti rappresentati da titoli	72.003
- su prestiti subordinati	6.866
- su differenziali contratti derivati	49.961
- su contributi da riversare a Fondo L. 295/73	1.986
- altri	447
RISCONTI PASSIVI:	
- su crediti verso banche	442
- su operazioni "fuori bilancio"	13.229
- altri	6
	241.259

S E Z I O N E 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	257.991
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	290.846
PER FINANZIAMENTI A CLIENTELA	264.028
PER CREDITI FINANZIARI L. 227/77	789.767
PER OPERAZIONI DI PROJECT FINANCING	467.224
	1.811.865

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	580.929

10.5 OPERAZIONI A TERMINE

<i>Categorie di operazioni</i>	<i>Di copertura</i>	<i>Di negoziazione</i>	<i>Altre operazioni</i>
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			21.000
3. CONTRATTI DERIVATI			
3.1 CON SCAMBIO DI CAPITALI			
a) Titoli			
- acquisti			
- vendite			
b) Valute			
- valute contro valute	127.959		
- acquisti contro lire	205.000		
- vendite contro lire			
c) Altri valori			
- acquisti			
- vendite			
3.2 SENZA SCAMBIO DI CAPITALI			
a) Valute			
- valute contro valute			
- acquisti contro lire			
- vendite contro lire			
b) Altri valori			
- acquisti	2.905.875	13.443	
- vendite	1.493.647	120.000	

Fra i contratti derivati "senza scambio di capitali - altri valori" sono inclusi, sia negli acquisti che nelle vendite contratti di "basis swaps" per un importo di 1.265.875 milioni. Gli "swap" a copertura di emissioni obbligazionarie ammontano a 1.895.000 milioni.

SEZIONE II

CONCENTRAZIONE E DISTRIBUZIONE DELLE ATTIVITÀ E DELLE PASSIVITÀ

11.1 GRANDI RISCHI

A) AMMONTARE	2.273.952
B) NUMERO	3

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

11.2 DISTRIBUZIONE DEI CREDITI VERSO CLIENTELA PER PRINCIPALI CATEGORIE DI DEBITORI

A) STATI	434.755
B) ALTRI ENTI PUBBLICI	7.421
C) IMPRESE NON FINANZIARIE	1.996.859
D) ENTI FINANZIARI	471.176
E) FAMIGLIE PRODUTTRICI	274
F) ALTRI OPERATORI	2.171

11.3 DISTRIBUZIONE DEI CREDITI VERSO IMPRESE NON FINANZIARIE E FAMIGLIE PRODUTTRICI, PER BRANCHE

A) 1^ BRANCA DI ATTIVITÀ ECONOMICA: Prodotti energetici	68.423
B) 2^ BRANCA DI ATTIVITÀ ECONOMICA: Mezzi di trasporto	64.384
C) 3^ BRANCA DI ATTIVITÀ ECONOMICA: Prodotti tessili, cuoio e calzature, abbigliamento	57.413
D) 4^ BRANCA DI ATTIVITÀ ECONOMICA: Minerali e prodotti a base di minerali non metallici	55.167
E) 5^ BRANCA DI ATTIVITÀ ECONOMICA: Prodotti alimentari, bevande e prodotti a base di tabacco	50.075
F) ALTRE BRANCHE	245.609

11.4 DISTRIBUZIONE DELLE GARANZIE RILASCIATE PER PRINCIPALI CATEGORIE DI CONTROPARTI

A) STATI	
B) ALTRI ENTI PUBBLICI	
C) BANCHE	125.564
D) IMPRESE NON FINANZIARIE	104.745
E) ENTI FINANZIARI	27.682
F) FAMIGLIE PRODUTTRICI	
G) ALTRI OPERATORI	

11.5 DISTRIBUZIONE TERRITORIALE DELLE ATTIVITÀ E DELLE PASSIVITÀ

<i>Voci/Paesi</i>	<i>Italia</i>	<i>Altri Paesi della U.E.</i>	<i>Altri Paesi</i>	<i>Totale</i>
1. ATTIVO				
1.1 CREDITI VERSO BANCHE	6.097.013	39.069	1.005.025	7.141.107
1.2 CREDITI VERSO CLIENTELA	1.161.743	101.362	1.649.551	2.912.656
1.3 TITOLI	1.564.890	24.978	31.593	1.621.461
2. PASSIVO				
2.1 DEBITI VERSO BANCHE	2.669.229	4.874.122	94.859	7.638.210
2.2 DEBITI VERSO CLIENTELA	142	303.235	40.728	344.105
2.3 DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI	2.010.002	140.000	-	2.150.002
2.4 ALTRI CONTI	500.000	-	-	500.000
3. GARANZIE E IMPEGNI	821.375	37.824	1.210.657	2.069.856

11.6 DISTRIBUZIONE TEMPORALE DELLE ATTIVITÀ E DELLE PASSIVITÀ

Durata determinata

Voci/Durate residue

	a vista	fino a 3 mesi	oltre 3 mesi fino a 12 mesi
1. ATTIVO			
1.1 TITOLI DEL TESORO RIFINANZIABILI	-	14.800	33.341
1.2 CREDITI VERSO BANCHE	101.649	395.264	1.162.164
1.3 CREDITI VERSO CLIENTELA	23.829	238.868	441.228
1.4 OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI A REDDITO FISSO	-	29.510	39.059
1.5 OPERAZIONI "FUORI BILANCIO"	-	870.351	1.218.205
2. PASSIVO			
2.1 DEBITI VERSO BANCHE	2.646	3.482.336	1.995.505
2.2 DEBITI VERSO CLIENTELA	-	270.571	8.224
2.3 DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI			
- obbligazioni	2	-	-
- certificati di deposito	-	-	-
- altri titoli	-	-	-
2.4 PASSIVITÀ SUBORDINATE	-	-	-
2.5 OPERAZIONI "FUORI BILANCIO"	-	1.068.880	1.872.222

11.7 ATTIVITÀ E PASSIVITÀ IN VALUTA

A) ATTIVITÀ

1. CREDITI VERSO BANCHE	1.534.979
2. CREDITI VERSO CLIENTELA	1.732.394
3. TITOLI	471.398
4. PARTECIPAZIONI	11.672
5. ALTRI CONTI	2

B) PASSIVITÀ

1. DEBITI VERSO BANCHE	3.471.037
2. DEBITI VERSO CLIENTELA	65.200
3. DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI	-
4. ALTRI CONTI	-

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

<i>Durata determinata</i>				<i>Durata indeterminata</i>	
<i>oltre 1 anno</i>	<i>fino a 5 anni</i>		<i>oltre 5 anni</i>		
<i>tasso fisso</i>	<i>tasso indicizzato</i>	<i>tasso fisso</i>	<i>tasso indicizzato</i>	<i>Totale</i>	
84.416	156.737	129.639	280.174	—	599.107
1.208.227	3.414.009	338.812	520.982	—	1.147.107
662.201	584.208	432.299	530.023	—	2.912.656
426.282	32.995	389.520	4.980	—	922.346
292.880	948.885	290.728	—	—	3.521.049
944.969	804.350	194.042	214.162	—	1.638.210
48	24.413	40.728	121	—	304.105
250.000	650.000	250.000	1.000.000	—	1.150.000
—	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—
—	500.000	—	—	—	500.000
96.129	443.885	139.933	—	—	1.621.049

S E Z I O N E 12

GESTIONE E INTERMEDIAZIONE PER CONTO TERZI

12.3 CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI TITOLI

C) TITOLI DI PROPRIETÀ DEPOSITATI PRESSO TERZI

1.451.577

12.5 ALTRE OPERAZIONI

I rendiconti dei Fondi gestiti per conto dello Stato sono riportati in separato fascicolo.

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 alla formale approvazione da parte del Ministero del Tesoro la parte relativa al secondo semestre 1997 pari a Lire 15.663 milioni.

I PRINCIPALI FONDI GESTITI SONO I SEGUENTI:

- FONDO CONTRIBUTI L. 295/73	2.822.520
- FONDO CONTRIBUTI L. 1142/66 e L. 35/95	198.056
- FONDO ROTATIVO L. 227/77 e L. 49/87	11.938.281
- FONDO ROTATIVO L. 394/81	778.335

PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO**SEZIONE 1****GLI INTERESSI****1.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 10 "INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI"**

A) SU CREDITI VERSO BANCHE	536.825
DI CUI:	
- SU CREDITI VERSO BANCHE CENTRALI	1.625
B) SU CREDITI VERSO CLIENTELA	160.788
DI CUI:	
- SU CREDITI CON FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE	-
C) SU TITOLI A REDDITO FISSO	94.812
D) ALTRI INTERESSI ATTIVI	3.199
E) SALDO POSITIVO DEI DIFFERENZIALI SU OPERAZIONI "DI COPERTURA"	-
	795.624

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

A) SU DEBITI VERSO BANCHE	489.722
B) SU DEBITI VERSO CLIENTELA	14.075
C) SU DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI	95.281
DI CUI:	
- SU CERTIFICATI DI DEPOSITO	-
D) SU FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE	-
E) SU PASSIVITÀ SUBORDINATE	6.776
F) SALDO NEGATIVO DEI DIFFERENZIALI SU OPERAZIONI "DI COPERTURA"	217
	606.071