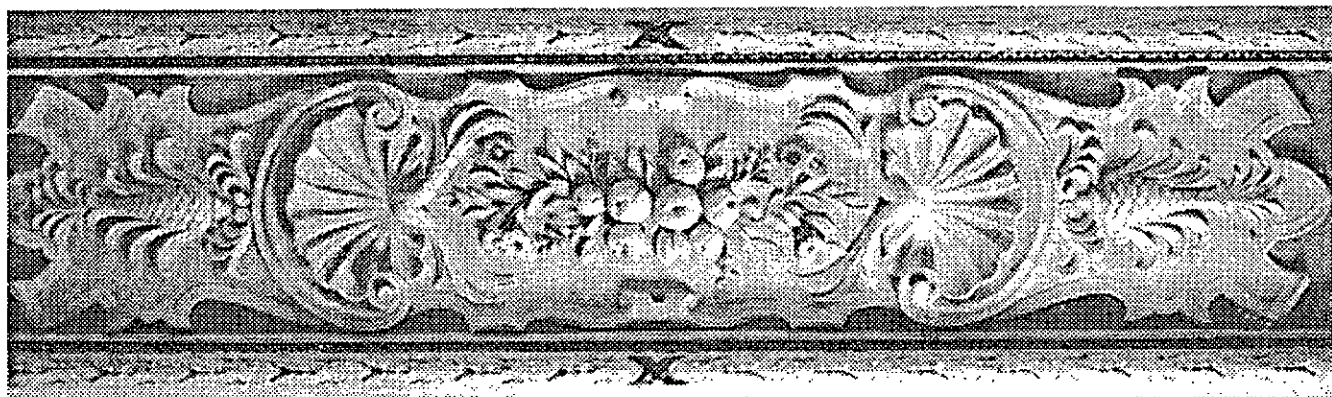




STATO PATRIMONIALE E CONTO ECONOMICO DELLE
SOCIETÀ CONTROLLATE
AL 31 DICEMBRE 1998

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

STATO PATRIMONIALE

Attivo	31.12.1998	31.12.1997	Variazioni
10. CASSA E DISPONIBILITÀ	9.244.503	3.007.008	6.237.495
20. CREDITI V/ENTI CREDITIZI			
a) a vista	16.202.332.576	3.740.364.777	12.461.967.799
b) altri crediti	32.832.699.290	7.999.498.865	24.833.200.425
	49.035.031.866	11.739.863.642	37.295.168.224
30. CREDITI V/ENTI FINANZIARI			
a) a vista	1.698.499.493	1.251.842.779	446.656.714
b) altri crediti	44.592.930.117	125.035.894.761	(80.442.964.644)
	46.291.429.610	126.287.737.540	(79.996.307.930)
40. CREDITI VERSO CLIENTELA	22.225.256.115	38.511.223.094	(16.285.966.979)
50. OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI A REDDITO FISSO			
a) di emittenti pubblici	22.190.280.500	22.861.029.000	(670.748.500)
d) di altri emittenti	779.202.149	18.056.476.170	(17.277.274.021)
	22.969.482.649	40.917.505.170	(17.948.022.521)
60. AZIONI, QUOTE E ALTRI TITOLI A REDDITO VARIABILE	93.675.680.588	1.000.000.000	92.675.680.588
70. PARTECIPAZIONI	78.220.494.047	98.038.786.124	(19.818.292.077)
80. PARTECIPAZIONI IN IMPRESE DEL GRUPPO	29.443.410.991	29.244.823.000	198.587.991
90. IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	1.605.978.114	2.086.725.097	(480.746.983)
di cui:			
- costi di imp. e di ampliam. L. 141.385.000			
100. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	441.260.599	593.951.507	(152.690.908)
120. AZIONI O QUOTE PROPRIE	3.631.085.850	3.631.085.850	-
(VALORE NOMINALE L. 2.326.870.000)			
130. ALTRE ATTIVITÀ	7.347.538.858	9.258.605.811	(1.911.066.953)
140. RATEI E RISCONTI ATTIVI			
a) ratei attivi	832.849.014	1.166.520.108	(333.671.094)
b) risconti attivi	453.652.602	569.658.844	(116.006.242)
	1.286.501.616	1.736.178.952	(449.677.336)
TOTALE DELL'ATTIVO	356.182.395.406	363.049.492.795	(6.867.097.389)

STATO PATRIMONIALE

<i>Passivo</i>	<i>31.12.1998</i>	<i>31.12.1997</i>	<i>Variazioni</i>
10. DEBITI V/ENTI CREDITIZI			
a) a vista	—	13.662.725	(13.662.725)
20. DEBITI V/ENTI FINANZIARI			
a) a vista	—	7.092.600.000	(7.092.600.000)
30. DEBITI VERSO CLIENTELA			
a) a vista	20.000.000	6.728.832.000	6.708.832.000
50. ALTRE PASSIVITÀ	5.109.638.935	4.810.280.238	299.358.697
60. RATEI E RISCONTI PASSIVI			
a) ratei passivi	1.152.222	1.152.222	—
70. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	1.163.142.161	1.191.002.972	(27.860.811)
80. FONDI PER RISCHI ED ONERI			
a) fondi imposte e tasse	28.654.998.000	23.771.740.000	4.883.258.000
	28.654.998.000	23.771.740.000	4.883.258.000
100. FONDO PER RISCHI FINANZIARI GENERALI	8.000.000.000	8.000.000.000	—
120. CAPITALE	190.000.000.000	190.000.000.000	—
130. SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	66.350.000.000	66.350.000.000	—
140. RISERVE			
a) riserva legale	4.207.125.493	3.249.335.073	957.790.420
b) riserva per azioni proprie	3.631.085.850	3.631.085.850	—
c) altre riserve	35.053.785.845	29.053.993.322	5.999.792.523
	42.891.997.188	35.934.414.245	6.957.582.943
170. UTILE D'ESERCIZIO	13.991.466.900	19.155.808.393	(5.164.341.493)
TOTALE DEL PASSIVO	356.182.395.406	363.049.492.795	(6.867.097.389)
GARANZIE E IMPEGNI			
10. Garanzie rilasciate	—	—	—
20. IMPEGNI	72.806.194.272	96.064.873.726	(23.258.679.454)
Garanzie ricevute	36.126.305.455	69.957.133.455	(33.830.828.000)

CONTO ECONOMICO

<i>Costi</i>	<i>31.12.1998</i>	<i>31.12.1997</i>	<i>Variazioni</i>
10. INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	16.075.984	14.287.773	1.788.211
20. COMMISSIONI PASSIVE	128.073.869	104.840.893	23.232.976
40. SPESE AMMINISTRATIVE			
a) spese per il personale	5.356.662.822	5.639.182.706	(282.519.884)
di cui:			
- salari e stipendi L. 3.869.234.132			
- oneri sociali L. 1.208.024.647			
- trattam. di fine rapporto L. 279.404.043			
b) altre spese amministrative	5.646.217.245	4.938.334.998	707.882.247
	11.002.880.067	10.577.517.704	425.362.363
50. RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI			
IMMATERIALI E MATERIALI	960.445.880	1.043.598.812	(83.152.932)
60. ALTRI ONERI DI GESTIONE	-	275.432.952	(275.432.952)
90. RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI E			
ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI	678.947.513	357.358.756	321.588.757
100. RETTIFICHE DI VALORE			
SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	1.074.382.391	12.293.471.328	(11.219.088.937)
110. ONERI STRAORDINARI	145.074.127	555.992.956	(410.918.829)
120. VARIAZIONE POSITIVA DEL FONDO			
PER RISCHI FINANZIARI GENERALI	-	2.000.000.000	(2.000.000.000)
130. IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	11.100.000.000	11.320.000.000	(220.000.000)
140. UTILE D'ESERCIZIO	13.991.466.900	19.155.808.393	(5.164.341.493)
TOTALE GENERALE	39.097.346.731	57.698.309.567	(18.600.962.836)

CONTO ECONOMICO

<i>Ricavi</i>	<i>31.12.1998</i>	<i>31.12.1997</i>	<i>Variazioni</i>
10. INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI	10.974.273.265	12.905.660.302	(1.931.387.037)
di cui:			
- su titoli a reddito fisso L. 3.489.253.909			
20. DIVIDENDI E ALTRI PROVENTI			
a) su azioni, quote e altri titoli			
a reddito variabile	-	8.609.375	(8.609.375)
b) su partecipazioni	2.418.821.767	5.952.925.093	(3.534.103.326)
	2.418.821.767	5.961.534.468	(3.542.712.701)
40. PROFITTI DA OPERAZIONI FINANZIARIE	467.795.351	426.699.167	41.096.184
50. RIPRESE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI			
PER GARANZIE E IMPEGNI	19.008.936	46.406.712	(27.397.776)
60. RIPRESE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-	3.065.723	(3.065.723)
70. ALTRI PROVENTI DI GESTIONE	25.040.085.149	35.981.047.663	(10.940.962.514)
di cui:			
- per attiv. di merchant banking L. 19.758.580.597			
80. PROVENTI STRAORDINARI	177.362.263	2.373.895.532	(2.196.533.269)
TOTALE GENERALE	39.097.346.731	57.698.309.567	(18.600.962.836)

STATO PATRIMONIALE

Attivo	31.12.1998		31.12.1997	
	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI
10. CASSA E DISPONIBILITÀ		8.184.988		12.182.745
20. CREDITI VERSO ENTI CREDITIZI		564.631.814.435		96.280.497.049
a) a vista	5.646.999.779		5.516.184.256	
b) altri crediti	558.984.814.656		90.764.312.793	
30. CREDITI VERSO ENTI FINANZIARI		24.041.713.137		62.767.268.638
a) a vista	610.331.055		206.957.457	
b) altri crediti	23.431.382.082		62.560.311.181	
40. CREDITI VERSO CLIENTELA		436.107.577		730.626.722
50. OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI DI DEBITO		192.013.385.757		208.918.200.477
a) di emittenti pubblici	182.141.668.622		198.036.432.450	
b) di enti creditizi	9.397.290.241		10.207.323.867	
c) di enti finanziari	10.425.000			
d) di altri emittenti	464.001.894		674.444.160	
60. AZIONI, QUOTE E ALTRI TITOLI DI CAPITALE		74.046.172.154		4.060.202.883
70. OPZIONI E ALTRI VALORI ASSIMILATI		3.345.130.613		1.044.704.258
80. PARTECIPAZIONI		2.222.720.908		2.822.720.908
90. PARTECIPAZIONI IN IMPRESE DEL GRUPPO		2.000.000.000		—
100. IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI di cui:		603.850.231		705.280.169
- costi d'impianto e ampliamento	271.010.000		357.902.013	
110. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		1.407.669.122		1.403.972.824
140. ALTRE ATTIVITÀ di cui:		65.127.899.078		43.972.268.962
- deposito c/o organi Comp./Gař.	12.684.719.933		6.093.897.339	
150. RATEI E RISCONTI ATTIVI		8.574.499.561		6.452.147.505
a) ratei attivi	8.186.416.675		6.170.186.090	
b) risconti attivi	388.082.886		281.961.415	
TOTALE DELL'ATTIVO		938.459.147.561		429.170.073.140

STATO PATRIMONIALE

<i>Passivo</i>		31.12.1998	31.12.1997
PASSIVO		PARZIALI TOTALI	PARZIALI TOTALI
10. DEBITI VERSO ENTI CREDITIZI		633.555.784.419	141.686.390.205
a) a vista	3.988.394.906		1.270.217.609
b) a termine o con preavviso	629.567.389.513		140.416.172.596
20. DEBITI VERSO ENTI FINANZIARI		159.895.143.461	187.308.685.803
a) a vista	6.989.450		2.442
b) a termine o con preavviso	159.888.154.011		187.308.683.361
30. DEBITI VERSO CLIENTELA		2.008.400.920	1.474.169.183
b) a termine o con preavviso	2.008.400.920		1.474.169.183
50. OPZIONI E ALTRI VALORI			
ASSIMILATI EMESSI		4.041.305.226	687.963.256
60. ALTRE PASSIVITÀ		49.131.819.890	32.615.686.112
70. RATEI E RISCONTI PASSIVI		8.437.481.272	4.494.141.810
a) ratei passivi	8.437.481.272		4.494.141.810
80. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO		1.122.868.550	1.021.261.188
90. FONDI PER RISCHI ED ONERI		17.478.649.264	3.096.073.037
b) fondi imposte e tasse	10.875.000.000		3.096.073.037
c) altri fondi	6.603.649.264		
100. FONDO PER RISCHI FINANZIARI GENERALI		3.190.000.000	2.900.000.000
130. CAPITALE		50.000.000.000	50.000.000.000
150. RISERVE		1.885.702.546	135.307.318
a) riserva legale	261.973.783		74.454.022
d) altre riserve	1.623.728.763		60.853.296
180. UTILE NETTO D'ESERCIZIO		7.711.992.013	3.750.395.228
TOTALE DEL PASSIVO		938.459.147.561	429.170.073.140
GARANZIE E IMPEGNI			
10. GARANZIE RILASCIATE		3.307.500.000	200.000.000
20. IMPEGNI		5.991.589.441.822	5.363.888.832.900

CONTO ECONOMICO

	31.12.1998		31.12.1997	
	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI
10. PROFITTI (PERDITE)				
DA OPERAZIONI FINANZIARIE		9.221.609.168		8.302.258.569
di cui:				
- su titoli	8.310.699.888		2.621.978.876	
- su contratti derivati	(17.221.588.082)		23.434.737.156	
- su valuta	18.132.497.362		(17.754.457.463)	
20. COMMISSIONI ATTIVE		31.610.159.513		13.222.579.503
30. COMMISSIONI PASSIVE		(4.437.446.515)		(1.501.533.859)
40. INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI		21.924.947.556		28.672.213.503
di cui:				
- su titoli	15.119.894.669		17.317.649.297	
- su riporti				
ed operazioni di pct	6.446.952.265		11.010.270.167	
- su altri crediti	358.100.622		344.294.039	
50. INTERESSI PASSIVI ED ONERI ASSIMILATI		(16.861.896.335)		(25.672.535.253)
di cui:				
- su riporti				
ed operazioni di pct	(14.478.161.202)		(22.977.532.315)	
- su altri debiti	(1.227.640.762)		(1.533.616.348)	
60. DIVIDENDI ED ALTRI PROVENTI		173.794.866		48.807.133
a) su azioni, quote				
e altri titoli di capitale	165.802.017		48.807.133	
b) su partecipazioni	7.992.849			
70. ALTRI PROVENTI DI GESTIONE		427.730.268		314.116.360
80. SPESE AMMINISTRATIVE		(15.521.264.451)		(14.701.391.891)
a) spese per il personale	(7.246.039.000)		(7.944.330.168)	
di cui:				
- salari e stipendi	(5.071.116.286)		(5.111.227.041)	
- oneri sociali	(1.449.355.867)		(2.098.593.814)	
- trattam. di fine rapporto	(368.398.006)		(318.108.738)	
b) altre spese amministrative	(8.275.225.451)		(6.757.061.723)	
90. RETTIF. VALORE SU IMMOBILIZZAZ.				
MATERIALI E IMMATERIALI		(1.412.286.117)		(1.464.881.312)
100. ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI		(6.603.649.264)		
110. ALTRI ONERI DI GESTIONE		(41.614.582)		(37.432.109)
120. RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI E SU				
ACCANTONAM. PER GARANZIE E IMPEGNI		(68.585.665)		(104.675.000)
170. UTILE DALLE ATTIVITÀ ORDINARIE		18.411.498.442		7.077.525.644

SEGUE CONTO ECONOMICO

	31.12.1998		31.12.1997	
	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI
180. PROVENTI STRAORDINARI	497.098.315		211.875.228	
190. ONERI STRAORDINARI	(31.604.744)		(299.005.644)	
200. UTILE STRAORDINARIO		465.493.571		(87.130.416)
210. VARIAZIONE DEL FONDO PER RISCHI FINANZIARI GENERALI		(290.000.000)		(300.000.000)
220. IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO		(10.875.000.000)		(2.940.000.000)
230. UTILE NETTO D'ESERCIZIO		7.711.992.013		3.750.395.228

STATO PATRIMONIALE

<i>Voci dell'attivo</i>	31.12.1998	31.12.1997
A. CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI		
a) parte richiamata	-	-
b) parte non richiamata	-	-
	-	-
B. IMMOBILIZZAZIONI		
I. IMMATERIALI		
1) Costi d'impianto	24.732.000	38.888.400
2) Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità	-	-
3) Diritti di brevetto industr.le e di utilizzo di opere dell'ingegno	-	-
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti	5.758.333	384.666
5) Avviamento	-	-
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-
7) Altre	45.249.000	60.332.000
	75.739.333	99.605.066
II. MATERIALI		
1) Terreni e fabbricati	-	-
2) Impianti e macchinario	-	-
3) Attrezzature industriali e commerciali	-	-
4) Altri beni	167.244.109	110.687.626
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-
	167.244.109	110.687.626

SEGUE STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo	31.12.1998	31.12.1997
III. FINANZIARIE		
1) Partecipazioni in		
a) imprese controllate	—	—
b) imprese collegate	—	—
c) altre imprese	6.407.144	—
	6.407.144	—
2) Crediti		
a) verso imprese controllate		
- entro 12 mesi	—	—
- oltre 12 mesi	—	—
b) verso imprese collegate		
- entro 12 mesi	—	—
- oltre 12 mesi	—	—
c) verso controllanti		
- entro 12 mesi	—	—
- oltre 12 mesi	—	—
d) verso altri		
- entro 12 mesi	—	—
- oltre 12 mesi	—	—
3) Altri titoli	—	—
4) Azioni proprie	—	—
	6.407.144	—
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	249.390.586	210.292.692

SEGUE STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo

31.12.1998

31.12.1997

C. ATTIVO CIRCOLANTE**I. RIMANENZE**

- 1) Materie prime, sussidiarie e di consumo
- 2) Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati
- 3) Lavori in corso su ordinazione
- 4) Prodotti finiti e merci
- 5) Acconti

— —
— —
— —
— —
— —

II. CREDITI**1) Verso clienti**

- entro 12 mesi
- oltre 12 mesi

329.533.207

771.199.168

—

329.533.207

771.199.168

2) Verso imprese controllate

- entro 12 mesi
- oltre 12 mesi

—

—

— —
— —

3) Verso imprese collegate

- entro 12 mesi
- oltre 12 mesi

—

—

— —
— —

4) Verso controllanti

- entro 12 mesi
- oltre 12 mesi

391.000.000

355.200.000

—

391.000.000

355.200.000

5) Verso altri

- entro 12 mesi
- oltre 12 mesi

1.516.607.092

1.772.130.829

—

1.516.607.092

1.772.130.829

2.237.140.299

2.898.529.997

SEGUE STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo	31.12.1998	31.12.1997
III. ATTIVITÀ FINANZIARIE CHE NON COST. IMMOBILIZZAZIONI		
1) Partecipazioni in imprese controllate	-	-
2) Partecipazioni in imprese collegate	-	-
3) Altre partecipazioni	-	-
4) Azioni proprie	-	-
5) Altri titoli	-	-
	-	-
IV. DISPONIBILITÀ LIQUIDE		
1) Depositi bancari e postali	1.389.670.582	1.623.399.784
2) Assegni	-	-
3) Denaro e valori in cassa	2.849.761	2.283.561
	1.392.520.343	1.625.683.345
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	3.629.660.642	4.524.213.342
D. RATEI E RISCONTI		
- disaggio su prestiti	-	-
- vari	19.016.794	29.589.947
	19.016.794	29.589.947
TOTALE DELL'ATTIVO	3.898.068.022	4.764.095.981

STATO PATRIMONIALE

<i>Voci del passivo</i>	31.12.1998	31.12.1997
A. PATRIMONIO NETTO		
I. CAPITALE	3.880.500.000	3.880.500.000
II. RISERVA DA SOVRAPPREZZO AZIONI	-	-
IIbis. VERSAMENTO SOCI IN C/CAPITALE	-	3.168.750.000
III. RISERVA DI RIVALUTAZIONE	-	-
IV. RISERVA LEGALE	-	-
V. RISERVA PER AZIONI PROPRIE IN PORTAFOGLIO	-	-
VI. RISERVE STATUTARIE	-	-
VII. ALTRE RISERVE	-	-
VIII. UTILI (PERDITE) PORTATI A NUOVO	(128.960.015)	(557.557.904)
IX. UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO:	(530.961.625)	428.897.889
PERDITA DELL'INTERO ESERCIZIO	-	-
PERDITA RIPIANATA IN CORSO D'ANNO (ASSEMBLEA DEL 31.10.96)	-	-
UTILE (PERDITA) RESIDUA	-	-
TOTALE PATRIMONIO NETTO	3.220.578.360	3.751.839.985
B. FONDI PER RISCHI E ONERI		
1) Fondi di trattamento di quiescenza e obbl. simili	-	-
2) Fondi per imposte	-	-
3) Altri	152.714.890	250.000.000
	152.714.890	250.000.000
C. - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	96.318.336	56.705.327
D. DEBITI		
1) Obbligazioni		
- entro 12 mesi	-	-
- oltre 12 mesi	-	-
	-	-
2) Obbligazioni convertibili		
- entro 12 mesi	-	-
- oltre 12 mesi	-	-
	-	-
3) Debiti verso banche		
- entro 12 mesi	-	-
- oltre 12 mesi	-	-
	-	-
4) Debiti verso altri finanziatori		
- entro 12 mesi	-	-
- oltre 12 mesi	-	-
	-	-
5) Acconti		
- entro 12 mesi	-	-
- oltre 12 mesi	-	-
	-	-

SEGUE STATO PATRIMONIALE

Voci del passivo	31.12.1998	31.12.1997
6) Debiti verso fornitori		
- entro 12 mesi	54.886.442	167.140.175
- oltre 12 mesi		-
	54.886.442	167.140.175
7) Debiti rappresentati da titoli di credito		
- entro 12 mesi		
- oltre 12 mesi		-
	-	-
8) Debiti verso imprese controllate		
- entro 12 mesi		
- oltre 12 mesi		-
	-	-
9) Debiti verso imprese collegate		
- entro 12 mesi		
- oltre 12 mesi		-
	-	-
10) Debiti verso imprese controllanti		
- entro 12 mesi	83.385.161	110.581.906
- oltre 12 mesi		-
	83.385.161	110.581.906
11) Debiti tributari		
- entro 12 mesi	51.526.156	221.967.048
- oltre 12 mesi		-
	51.526.156	221.967.048
12) Debiti v/ist. di previdenza e sicurezza sociale		
- entro 12 mesi	45.987.740	44.387.549
- oltre 12 mesi		-
	45.987.740	44.387.549
13) Altri debiti		
- entro 12 mesi	192.670.937	161.773.991
- oltre 12 mesi		-
	192.670.937	161.773.991
TOTALE DEBITI	428.456.436	705.850.669
E. RATEI E RISCONTI		
- Aggi di emissione su prestiti	-	-
- Vari	-	-
	-	-
TOTALE DEL PASSIVO	3.898.068.022	4.764.395.981

SEGUE STATO PATRIMONIALE

Conti d'ordine

31.12.1998

31.12.1997

1. GARANZIE PERSONALI PRESTATE

a) Fideiussioni

- a favore di imprese controllate
- a favore di imprese collegate
- a favore di controllanti
- a favore di imprese controllate da dette controllanti
- a favore di altri

b) Avalli

- a favore di imprese controllate
- a favore di imprese collegate
- a favore di controllanti
- a favore di imprese controllate da dette controllanti
- a favore di altri

c) Altre

- a favore di imprese controllate
- a favore di imprese collegate
- a favore di controllanti
- a favore di imprese controllate da dette controllanti
- a favore di altri

2. GARANZIE REALI PRESTATE

a) Per obbligazioni altrui

- di imprese controllate
- di imprese collegate
- di controllanti
- di imprese controllate da dette controllanti
- di altri

b) Per obbligazioni proprie, diverse da debiti

c) Per debiti iscritti in bilancio

3. IMPEGNI DI ACQUISTO E DI VENDITA

4. ALTRI

1.400.000.000

1.640.000.000

1.400.000.000

1.640.000.000