

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	965	3.822	38	6.478	4.263
B. AUMENTI					
B1. Accantonamenti	1.626			6.989	
B2. Altre variazioni		2.800	200		
C. DIMINUZIONI					
C1. Utilizzi		2.207	226	4.313	
C2. Altre variazioni	88				
D. RIMANENZE FINALI	2.503	4.415	12	9.154	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 nonché l'onere potenziale per ferie maturate e non godute dal personale dipendente.

FONDO INTEGRAZIONE PENSIONI - SITUAZIONE AL 31/12/1998

BANCA c/c	L.	347	
TITOLI DI PROPRIETÀ	L.	8.333	
RATEI ATTIVI	L.	182	
PARTITE VARIE	L.	150	
CONTO GENERALE			L. 5.917
CONTO CONTRIBUTI ISTITUTO			L. 2.184
CONTO CONTRIBUTI INDIVIDUALI			L. 779
TOTALE FONDO			L. 8.880
CREDITORI DIVERSI			L. 132
	L.	9.012	L. 9.012

S E Z I O N E 8

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

8.1 CAPITALE (VOCE 120)

Capitale sociale versato: 2.192.319.400.000 diviso in 219.231.940 azioni del valore nominale di L. 10.000 ciascuna. È interamente posseduto dal Tesoro. Nell'esercizio si è incrementato di 44.098 milioni, pari alla quota del Dividendo allo Stato per l'esercizio '97, come previsto dall'art. 1 della legge 30/12/1991 n. 412.

8.2 FONDO RISCHI BANCARI GENERALI (VOCE 100)

Ammonta a 62.000 milioni con un incremento di 44.986 milioni rispetto all'esercizio precedente. 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. 83.985 milioni.**

Si è incrementata nell'esercizio di L. 2.901 milioni, pari a un ventesimo dell'utile '97;

2) Riserva statutaria: L. 131.266 milioni

Si è incrementata nell'esercizio di L. 8.024 milioni, in sede di attribuzione dell'utile '97.

A tale riserva è stato inoltre addebitato il saldo dell'imposta patrimoniale relativa all'esercizio '97, per un ammontare di 7.700 milioni.

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

Non si prevede che verranno effettuati utilizzi di tali riserve che ne determinino la tassazione.

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. 57.922 milioni e il risultato è ampiamente commentato nella Relazione sulla Gestione.

8.7 PATRIMONIO E REQUISITI PRUDENZIALI DI VIGILANZA AL 31.12.98

CATEGORIE/VALORI	IMPORTO
A. PATRIMONIO DI VIGILANZA	
A.1. PATRIMONIO DI BASE	2.514.267
A.2. PATRIMONIO SUPPLEMENTARE	446.637
A.3. ELEMENTI DA DEDURRE	14.040
A.4. PATRIMONIO DI VIGILANZA	2.946.864
B. REQUISITI PRUDENZIALI DI VIGILANZA	
B.1. RISCHI DI CREDITO	482.511
B.2. RISCHI DI MERCATO	28.211
DI CUI: RISCHI DEL PORTAFOGLIO NON IMMOBILIZZATO RISCHI DI CAMBIO	28.211
B.3. ALTRI REQUISITI PRUDENZIALI	
B.4. TOTALE REQUISITI PRUDENZIALI	510.722
C. ATTIVITÀ DI RISCHIO E COEFFICIENTI DI VIGILANZA	
C.1. ATTIVITÀ DI RISCHIO PONDERATE (*)	7.296.029
C.2. PATRIMONIO DI BASE/ATTIVITÀ DI RISCHIO PONDERATE	34,46%
C.3. PATRIMONIO DI VIGILANZA/ATTIVITÀ DI RISCHIO PONDERATE	40,39%

(*) TOTALE REQUISITI PRUDENZIALI MOLTIPLICATI PER IL RECIPROCO DEL COEFFICIENTE MINIMO OBBLIGATORIO PER I RISCHI DI CREDITO.

**PROSPETTO DELLE VARIAZIONI NEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO PER GLI ESERCIZI CHIUSI
AL 31 DICEMBRE 1997 E AL 31 DICEMBRE 1998 (IMPORTI IN MILIARDI DI LIRE)**

	<i>Capitale sociale</i>	<i>Riserva legale</i>	<i>Riserva statutaria</i>
SALDI AL 31 DICEMBRE 1996	2.082,0	76,7	135,4
DESTINAZIONE DELL'UTILE 1996:			
- A riserve		4,4	12,-
- A capitale sociale	66,3		
- A fondo di iniziative di studi e ricerche			
- A fondo di beneficenza			
IMPUTAZIONE IMPOSTA PATRIMONIALE			(16,5)
UTILE DELL'ESERCIZIO 1997			
SALDI AL 31 DICEMBRE 1997	2.148,3	81,1	130,9
DESTINAZIONE DELL'UTILE 1997:			
- A riserve		2,9	8,1
- A capitale sociale	44,-		
- A fondo iniziative di studi e ricerche			
- A fondo beneficenza			
IMPUTAZIONE IMPOSTA PATRIMONIALE			(7,7)
ACCANTONAMENTO AL FONDO RISCHI BANCARI GENERALI			
UTILE DELL'ESERCIZIO 1998			
SALDI AL 31 DICEMBRE 1998	2.192,3	84,-	131,3

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

<i>Riserve rivalutazione</i>	<i>Fondo rischi bancari generali</i>	<i>Utile dell'esercizio</i>	<i>Patrimonio netto</i>
29,8	17	87,2	2.428,1
		16,4	
		(66,3)	
		(4,3)	(4,3)
		(0,2)	(0,2)
			(16,5)
		58,-	58,-
29,8	17	58,-	2.465,1
		11,-	
		(44,-)	
		(2,8)	(2,8)
		(0,2)	(0,2)
			(7,7)
	45		45
		57,9	57,9
29,8	62	57,9	2.557,3

SEZIONE 9

ALTRE VOCI DEL PASSIVO

9.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 50 "ALTRE PASSIVITÀ"

	1998	1997
RITENUTE D'ACCONTO E IVA DA VERSARE	1.866	1.719
ONERI PREVIDENZIALI DA VERSARE	2.482	2.905
SOMME DA ATTRIBUIRE AL FONDO L. 295 o A ISTITUTI PER CREDITI FINANZIARI L. 227/77	25.230	22.992
CONTROPARTITA DELLA VALUTAZIONE DELLE OPERAZIONI "FUORI BILANCIO"	85.833	44.478
DEBITI VERSO FORNITORI	13.875	11.157
DEBITI PER COMPETENZE DIPENDENTI MATURATE E RELATIVI CONTRIBUTI	6.922	9.199
PREMI INCASSATI SU OPZIONI	671	-
ALTRE PASSIVITÀ	7.977	3.140
	144.856	95.590

9.2 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 60 "RATEI E RISCONTI PASSIVI"

	1998	1997
RATEI PASSIVI:		
- su debiti verso banche	63.265	94.527
- su debiti verso clientela	2.982	1.792
- su debiti rappresentati da titoli	133.842	72.003
- su prestiti subordinati	4.271	6.866
- su differenziali contratti derivati	62.312	49.961
- su contributi da riversare a Fondo L. 295/73	2.330	1.986
- altri	2.349	447
RISCONTI PASSIVI:		
- su crediti verso banche	1.298	442
- su operazioni "fuori bilancio"	43.811	13.229
- altri	774	6
	317.234	241.259

SEZIONE 10

LE GARANZIE E GLI IMPEGNI

10.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 10 "GARANZIE RILASCIATE"

	1998	1997
A) CREDITI DI FIRMA DI NATURA COMMERCIALE	28.708	-
B) CREDITI DI FIRMA DI NATURA FINANZIARIA	256.753	257.991
C) ATTIVITÀ COSTITUITE IN GARANZIA	-	-
	285.461	257.991

10.2 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 20 "IMPEGNI"

	1998	1997
A) IMPEGNI AD EROGARE FONDI A UTILIZZO CERTO:		
PER RIFINANZIAMENTI ED ALTRI CREDITI A BANCHE	161.677	290.846
PER FINANZIAMENTI A CLIENTELA	956.345	264.028
PER CREDITI FINANZIARI L. 227/77	557.146	789.767
PER OPERAZIONI DI PROJECT FINANCING	395.190	467.224
PER ACQUISTO TITOLI	968	
	2.071.326	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

	1998	1997
A) BANCHE CENTRALI	-	-
B) ALTRE BANCHE	728.737	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		968	
- vendite			
1.2 VALUTE			
- valute contro valute			
- acquisti contro lire			
- vendite contro lire			
2. DEPOSITI E FINANZIAMENTI			
- da erogare		26.000	
- da ricevere		65.000	
3. CONTRATTI DERIVATI			
3.1 CON SCAMBIO DI CAPITALI			
a) Titoli			
- acquisti			
- vendite			
b) Valute			
- valute contro valute	133.184		
- acquisti contro lire	135.125		
- vendite contro lire	753.496		
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	6.303.774	483.553	
- vendite	4.431.644	1.018.514	

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 2.278.774 milioni.

Le operazioni di cui sopra denominate in valute aderenti all'euro ammontano a 41.141 milioni di lire.

SEZIONE 11

CONCENTRAZIONE E DISTRIBUZIONE DELLE ATTIVITÀ E DELLE PASSIVITÀ

11.1 GRANDI RISCHI

	1998	1997
A) AMMONTARE	1.014.484	2.273.95
B) NUMERO	1	3

11.2 DISTRIBUZIONE DEI CREDITI VERSO CLIENTELA PER PRINCIPALI CATEGORIE DI DEBITORI

	1998	1997
A) STATI	640.115	434.755
B) ALTRI ENTI PUBBLICI	170.982	7.421
C) IMPRESE NON FINANZIARIE	2.549.575	1.996.859
D) ENTI FINANZIARI	364.348	471.176
E) FAMIGLIE PRODUTTRICI	248	274
F) ALTRI OPERATORI	7.954	2.171
	3.733.222	2.912.656

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

A) 1^ BRANCA DI ATTIVITÀ ECONOMICA:	Prodotti energetici	114.787
B) 2^ BRANCA DI ATTIVITÀ ECONOMICA:	Mezzi di trasporto	101.698
C) 3^ BRANCA DI ATTIVITÀ ECONOMICA:	Minerali e prodotti	93.730
D) 4^ BRANCA DI ATTIVITÀ ECONOMICA:	Prodotti tessili	90.320
E) 5^ BRANCA DI ATTIVITÀ ECONOMICA:	Macchine agricole industriali	89.208
F) ALTRE BRANCHE		535.849

11.4 DISTRIBUZIONE DELLE GARANZIE RILASCIATE PER PRINCIPALI CATEGORIE DI CONTROPARTI

	1998	1997
A) STATI		
B) ALTRI ENTI PUBBLICI		
C) BANCHE	57.982	125.564
D) IMPRESE NON FINANZIARIE	216.884	104.745
E) ENTI FINANZIARI	10.595	27.682
F) FAMIGLIE PRODUTTRICI		
G) ALTRI OPERATORI		
	285.461	257.991

11.5 DISTRIBUZIONE TERRITORIALE DELLE ATTIVITÀ E DELLE PASSIVITÀ

Voci/Paesi	Italia	Altri Paesi della U.E.	Altri Paesi	Totale
1. ATTIVO				
1.1 CREDITI VERSO BANCHE	5.529.159	13.057	862.683	6.404.899
1.2 CREDITI VERSO CLIENTELA	1.616.350	144.855	1.972.017	3.733.222
1.3 TITOLI	1.878.283	107.886	254.574	2.240.743
2. PASSIVO				
2.1 DEBITI VERSO BANCHE	3.222.290	2.960.321	75.516	6.258.127
2.2 DEBITI VERSO CLIENTELA	48	71.747	43.125	114.920
2.3 DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI	4.433.930	-	-	4.433.930
2.4 ALTRI CONTI	500.000	-	-	500.000
3. GARANZIE E IMPEGNI	1.385.780	270.639	700.368	2.356.787

11.6 DISTRIBUZIONE TEMPORALE DELLE ATTIVITÀ E DELLE PASSIVITÀ

Voci/Durate residue	Durata determinata		
	a vista	fino a 3 mesi	oltre 3 mesi fino a 12 mesi
1. ATTIVO			
1.1 TITOLI DEL TESORO RIFINANZIABILI	770	—	—
1.2 CREDITI VERSO BANCHE	58.014	457.947	1.198.714
1.3 CREDITI VERSO CLIENTELA	43.840	98.265	774.337
1.4 OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI A REDDITO FISSO	—	71.177	52.163
1.5 OPERAZIONI "FUORI BILANCIO"	275.000	2.357.784	2.216.589
2. PASSIVO			
2.1 DEBITI VERSO BANCHE	96.745	2.038.658	2.651.809
2.2 DEBITI VERSO CLIENTELA	9.730	37.450	7.760
2.3 DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI			
- obbligazioni	2	—	—
- certificati di deposito	—	—	—
- altri titoli	—	—	—
2.4 PASSIVITÀ SUBORDINATE	—	—	—
2.5 OPERAZIONI "FUORI BILANCIO"	225.000	2.600.771	3.808.593

11.7 ATTIVITÀ E PASSIVITÀ IN VALUTA

	1998	1997
A) ATTIVITÀ (*)		
1. CREDITI VERSO BANCHE	1.184.698	1.534.979
2. CREDITI VERSO CLIENTELA	2.104.848	1.732.394
3. TITOLI	445.898	471.398
4. PARTECIPAZIONI	12.802	11.672
5. ALTRI CONTI	3	2
	3.748.249	3.750.445
B) PASSIVITÀ (**)		
1. DEBITI VERSO BANCHE	2.949.981	3.471.037
2. DEBITI VERSO CLIENTELA	108.611	65.200
3. DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI	135.125	—
4. ALTRI CONTI	—	—
	3.193.717	3.536.237
(*) di cui valute aderenti all'euro	681.872	—
(**) di cui valute aderenti all'euro	699.013	—

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

Durata determinata				Durata indeterminata
oltre 1 anno	fino a 5 anni	oltre 5 anni		
tasso fisso	tasso indicizzato	tasso fisso	tasso indicizzato	
162.253	1.638	317.064	-	
1.031.155	2.747.580	244.069	667.251	169
825.076	865.144	360.170	733.214	33.176
340.174	634.466	302.504	358.526	-
3.041.717	167.000	3.014.394	-	-
771.205	435.029	100.546	164.135	-
-	16.855	43.125		-
923.780	825.000	355.148	2.330.000	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	500.000	-	-	-
3.091.239	167.000	1.179.881	-	-

SEZIONE 12

GESTIONE E INTERMEDIAZIONE PER CONTO TERZI

12.3 CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI TITOLI

	1998	1997
c) TITOLI DI PROPRIETÀ DEPOSITATI PRESSO TERZI	3.051.842	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 1998 pari a Lire 26.601 milioni.

I PRINCIPALI FONDI GESTITI SONO I SEGUENTI:

- FONDO CONTRIBUTI L. 295/73	2.517.498
- FONDO CONTRIBUTI L. 1142/66 E L. 35/95	155.027
- FONDO ROTATIVO L. 227/77 E L. 49/87	12.103.540
- FONDO ROTATIVO L. 394/81	890.081

Per quanto riguarda il passaggio a Simest SpA della gestione di alcuni di tali fondi si rimanda a quanto indicato nella Relazione sulla Gestione.

Inoltre l'art. 59, comma 31, della legge 27 dicembre 1997, n. 449 ha previsto lo stanziamento di 3,5 miliardi per il finanziamento di apposita convenzione da stipularsi fra il Mediocredito Centrale e il Ministero del Tesoro al fine di favorire lo sviluppo dei fondi pensione di cui al D. Lgs 21 aprile 1993, n. 124 attraverso l'attività di promozione e formazione nonché attraverso l'individuazione e la costituzione di modelli di riferimento per la valutazione finanziaria e il monitoraggio dei portafogli dei fondi. Per conseguire tale scopo nel marzo '99 è stata costituita la "Società per lo sviluppo del mercato dei fondi pensione per azioni" (MEFOP S.p.A.) utilizzando i 3,5 miliardi delle assegnazioni effettuate, liquidate il 14 dicembre 1998 e transitoriamente appostate nel c/c bancario intestato a "MCC art. 59 L. 449/97 comma 31".

Tale società, temporaneamente controllata al 100% dal Mediocredito Centrale, sarà aperta all'ingresso dei fondi pensione che ne faranno richiesta e, entro il termine di 2 anni dalla sottoscrizione della convenzione, dovrà promuovere la costituzione di un'apposita Fondazione a cui devolgerà a titolo gratuito il patrimonio di cui è titolare, determinando, dunque la sostanziale neutralità dell'operazione sulla situazione patrimoniale del Mediocredito Centrale S.p.A.

Inoltre, così come già avviene nella gestione di altre disponibilità rivenienti dal Tesoro, in base a disposizioni di legge e relative convenzioni, si provvederà con cadenza annuale ad inoltrare al Ministero del Tesoro apposita rendicontazione delle attività svolte dalla suddetta società.

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

	1998	1997
A) SU CREDITI VERSO BANCHE	434.985	536.825
DI CUI:		
- SU CREDITI VERSO BANCHE CENTRALI	864	1.625
B) SU CREDITI VERSO CLIENTELA	243.200	160.788
DI CUI:		
- SU CREDITI CON FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE	-	-
C) SU TITOLI A REDDITO FISSO	115.497	94.812
D) ALTRI INTERESSI ATTIVI	1.661	3.199
E) SALDO POSITIVO DEI DIFFERENZIALI SU OPERAZIONI "DI COPERTURA"	14.568	-
	809.911	795.624

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

	1998	1997
A) SU DEBITI VERSO BANCHE	424.563	489.722
B) SU DEBITI VERSO CLIENTELA	16.268	14.075
C) SU DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI	197.268	95.281
DI CUI:		
- SU CERTIFICATI DI DEPOSITO	-	-
D) SU FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE	-	-
E) SU PASSIVITÀ SUBORDINATE	25.955	6.776
F) SALDO NEGATIVO DEI DIFFERENZIALI SU OPERAZIONI "DI COPERTURA"	-	217
	664.054	606.071

1.3 DETTAGLIO DELLA VOCE 10 "INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI"		
	1998	1997
A) SU ATTIVITÀ IN VALUTA	263.938	223.794
DI CUI RELATIVI AD ATTIVITÀ DENOMINATE NELLE VALUTE ADERENTI ALL'EURO	48.888	-

1.4 DETTAGLIO DELLA VOCE 20 "INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI"		
	1998	1997
A) SU PASSIVITÀ IN VALUTA	225.515	197.793
DI CUI RELATIVI AD PASSIVITÀ DENOMINATE NELLE VALUTE ADERENTI ALL'EURO	38.529	-

SEZIONE 2

LE COMMISSIONI

2.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 40 "COMMISSIONI ATTIVE"		
	1998	1997
A) GARANZIE RILASCIATE	979	510
B) SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO	-	-
C) SERVIZI DI GESTIONE, INTERMEDIAZIONE E CONSULENZA:		
1. NEGOZIAZIONE DI TITOLI	-	-
2. NEGOZIAZIONE DI VALUTE	276	338
3. GESTIONI PATRIMONIALI	-	-
4. CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI TITOLI	-	-
5. COLLOCAMENTO DI TITOLI	527	534
6. ATTIVITÀ DI CONSULENZA	39	1.928
7. VENDITA A DOMICILIO DI TITOLI, PRODOTTI E SERVIZI	-	-
8. RACCOLTA DI ORDINI	-	-
D) ESERCIZIO DI ESATTORIE E RICEVITORIE	-	-
E) ALTRI SERVIZI	93.092	95.457
	94.913	98.767

Gli altri servizi comprendono tra l'altro commissioni per la gestione di fondi pubblici (per 68.751 milioni) nonché commissioni su operazioni creditizie (per 19.825 milioni).

2.2 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 50 "COMMISSIONI PASSIVE"		
	1998	1997
A) SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO	354	50
B) SERVIZI DI GESTIONE E INTERMEDIAZIONE		
1. NEGOZIAZIONE DI TITOLI	237	34
2. NEGOZIAZIONE DI VALUTE	276	339
3. GESTIONI PATRIMONIALI	-	-
4. CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI TITOLI	76	7
5. COLLOCAMENTO DI TITOLI	4.705	1.762
6. VENDITA A DOMICILIO DI TITOLI, PRODOTTI E SERVIZI	-	-
C) ALTRI SERVIZI	10.343	3.873
	15.991	6.065

Gli altri servizi comprendono per la maggior parte commissioni su operazioni creditizie (9.913 milioni).

SEZIONE 3

I PROFITTI E LE PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE

3.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 60 "PROFITTI/PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE"

<i>Voci/Operazioni</i>	<i>Operazioni su titoli</i>	<i>Operazioni su valute</i>	<i>Altre operazioni</i>
A.1 RIVALUTAZIONI	90.985	xxx	290
A.2 SVALUTAZIONI	(5.861)	xxx	(73.400)
B. ALTRI PROFITTI/PERDITE	(2.855)	1.075	14.284
TOTALI	82.269	1.075 (*)	(58.826)
1. TITOLI DI STATO	15.684		
2. ALTRI TITOLI DI DEBITO	78.085		
3. TITOLI DI CAPITALE	399		
4. CONTRATTI DERIVATI SU TITOLI	(11.899)		

(*) per adeguamento al cambio di fine anno attività e passività in valuta. Con riferimento a quanto richiesto dall'art. 21, c. 6, del D. Lgs 24 giugno 1998 n. 213 le differenze cambio originate dall'applicazione alle attività, passività e operazioni fuori bilancio denominate nelle valute aderenti all'Euro, o comunque variabili in funzione dell'andamento dei tassi di cambio di tali valute, dei rispettivi tassi di conversione ammontano a L. 43.848 milioni (quelle negative) e a L. 44.201 milioni (quelle positive), con uno sbilancio positivo di L. 353 milioni. Nei profitti su operazioni in titoli sono inclusi L. 19.396 milioni relativi alla cessione di titoli provenienti originariamente dal comparto immobilizzato; inoltre sono presenti L. 15.600 milioni relativi alla valutazione di altri titoli trasferiti e ancora in portafoglio.

SEZIONE 4

LE SPESE AMMINISTRATIVE

4.1 NUMERO MEDIO DEI DIPENDENTI PER CATEGORIA

	<i>Al 31/12/98</i>	<i>Al 31/12/97</i>	<i>Media</i>
A) DIRIGENTI	23	22	22
B) FUNZIONARI	150	135	143
C) RESTANTE PERSONALE	433	432	433
	606	589	597

Con riferimento al trasferimento alla Simest delle attività di gestione degli interventi di sostegno finanziari all'internazionalizzazione del sistema produttivo (art. 25 del D.Lgs 143/98) dal 1 gennaio 1999 sono stati trasferiti n. 118 dipendenti.

4.2 LE "ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE" SONO COSÌ COMPOSTE:

	<i>1998</i>	<i>1997</i>
- COMPENSI A COMPONENTI ORGANI COLLEGIALI	1.925	1.755
- COMPENSI A PROFESSIONISTI ESTERNI	13.912	9.730
- SPESE POSTALI, TELEGRAFICHE E TELEFONICHE	3.080	2.728
- SPESE DI VIGILANZA E PULIZIA LOCALI	2.993	2.908
- SPESE LOCAZIONE UFFICI	2.147	1.815
- SPESE PER FORMAZIONE ED ALTRE RELATIVE A PERSONALE	3.068	2.729
- IMPOSTE INDIRETTE E TASSE	4.290	5.357
- CANONI PER SERVIZI VARI	2.148	1.596
- SPESE PER ENERGIA ELETTRICA, ACQUA, RISCALDAMENTO E CONDIZIONAMENTO	902	717
- MANUTENZIONE IMMOBILI, MOBILI E IMPIANTI	5.168	3.343
- SPESE PER CANCELLERIA, STAMPATI E PUBBLICAZIONI VARIE	1.990	1.642
- PREMI DI ASSICURAZIONE	246	429
- SPESE DI PUBBLICITÀ E RAPPRESENTANZA	2.816	3.745
- CANONI LOCAZIONE MACCHINE	1.166	865
- SPESE VIAGGIO	2.908	2.476
- CONTRIBUTI AD ASSOCIAZIONI	724	251
- DIVERSI	749	718
	50.232	42.804

Le spese che sono state poste a carico del "Fondo per iniziative di studi e ricerche" sono le seguenti:

	1998	1997
- BORSE DI STUDIO MARCO FANNO E GUIDO CARLI	656	697
- SPESE PER INDAGINI E RICERCHE STATISTICHE	1.288	2.158
- QUOTE ASSOCIATIVE A CENTRI DI RICERCA		773
- ALTRE	263	164
	2.207	3.792

SEZIONE 5

LE RETTIFICHE, LE RIPRESE E GLI ACCANTONAMENTI

5.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 120 "RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI"

	1998	1997
A) RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI	75.209	47.360
DI CUI:		
- Rettifiche forfettarie per rischio paese	50.359	47.360
- Altre rettifiche forfettarie	-	-
B) ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI	1.626	965
DI CUI:		
- Accantonamenti forfettari per rischio paese	1.626	965
- Altri accantonamenti forfettari	-	-

5.2 RIPRESE DI VALORE SU CREDITI E SU ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI (VOCE 130)

	1998	1997
- DA RIVALUTAZIONE CREDITI	1.926	14.315
- DA INCASSO INTERESSI DI MORA ED ALTRI CREDITI PRECEDENTEMENTE SVALUTATI	2.594	2.227
	4.520	16.542

5.3 RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI (VOCE 90)

	1998	1997
- AMMORTAMENTO IMMOBILI	4.235	3.741
- AMMORTAMENTO MOBILI E IMPIANTI	2.560	1.916
- AMMORTAMENTO SOFTWARE	5.460	3.306
- AMMORTAMENTO SPESE STRAORDINARIA MANUTENZIONE LOCALI DI TERZI	330	412
- AMMORTAMENTO COSTO SUBENTRO CONTRATTO LEASING IMMOBILIARE	3.594	3.594
- AMMORTAMENTO ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	634	553
	16.813	13.522

5.4 ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI (VOCE 100)

Non ne sono stati effettuati.

5.5 ACCANTONAMENTO AL FONDO RISCHI SU CREDITI (VOCE 140)

Non ne sono stati effettuati.

5.6 VARIAZIONE DEL FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI (VOCE 210)

È stato incrementato di 44.986 milioni rispetto all'esercizio precedente.

	1998	1997
	44.986	-

5.7 RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE (VOCE 150)

	1998	1997
- SVALUTAZIONE SU TITOLI IMMOBILIZZATI	5.172	
- SVALUTAZIONE PARTECIPAZIONI	1.116	2.451
	6.288	2.451

La svalutazione dei titoli immobilizzati è stata effettuata a fronte del rischio paese degli emittenti. La svalutazione della partecipazione si riferisce alla Italt rating DCR SpA che nel corso dell'esercizio ha abbattuto il capitale per perdite.

SEZIONE 6**ALTRE VOCI DEL CONTO ECONOMICO****6.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 70 "ALTRI PROVENTI DI GESTIONE"**

	1998	1997
- RIMBORSO ONERI PERSONALE DISTACCATO	2.189	1.404
- COMPENSI PER RISTRUTTURAZIONE CREDITI EXPORT	106	1.203
- DA SOCIETÀ DEL GRUPPO PER PARTECIPAZIONE A ORGANI COLLEGIALI	137	78
- RECUPERI DI IMPOSTE DA CLIENTELA	2.385	1.836
- DIVERSI	4.983	1.082
	9.800	5.603

6.2 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 110 "ALTRI ONERI DI GESTIONE"

	1998	1997
- CANONI DI LEASING	4.159	4.741
	4.159	4.741

6.3 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 180 "PROVENTI STRAORDINARI"

	1998	1997
- UTILI SU CESSIONE DI TITOLI IMMOBILIZZATI	42.874	5.890
- IMPOSTE PREPAGATE RELATIVE AGLI ESERCIZI '97 E PRECEDENTI	25.447	
- SOPRAVVIVENENZE ATTIVE	4.718	2.483
	73.039	8.373