

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.1 - Stato patrimoniale

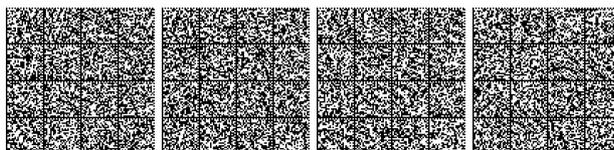
STATO PATRIMONIALE (1)

	Voci dell'attivo	T	T - 1
10.	Cassa e disponibilità liquide		
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico		
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione		
	b) attività finanziarie designate al fair value		
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value		
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato		
	a) crediti verso banche		
	b) crediti verso clientela		
50.	Derivati di copertura		
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
70.	Partecipazioni		
80.	Attività materiali		
90.	Attività immateriali		
	di cui:		
	- avviamento		
100.	Attività fiscali		
	a) correnti		
	b) anticipate		
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
120.	Altre attività		
	Totale dell'attivo		

(1) T = anno di riferimento del bilancio.

- A.1.1 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

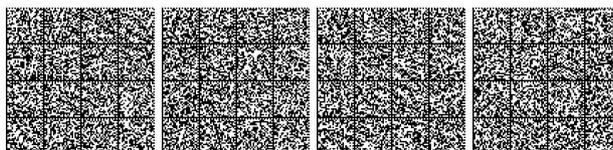
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.1 - Stato patrimoniale

segue: **STATO PATRIMONIALE**

	Voci del passivo e del patrimonio netto	T	T-1
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato		
	a) debiti verso banche		
	b) debiti verso la clientela		
	c) titoli in circolazione		
20.	Passività finanziarie di negoziazione		
30.	Passività finanziarie designate al fair value		
40.	Derivati di copertura		
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
60.	Passività fiscali		
	a) correnti		
	b) differite		
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione		
80.	Altre passività		
90.	Trattamento di fine rapporto del personale		
100.	Fondi per rischi e oneri:		
	a) impegni e garanzie rilasciate		
	b) quiescenza e obblighi simili		
	c) altri fondi per rischi e oneri		
110.	Riserve da valutazione		
120.	Azioni rimborsabili		
130.	Strumenti di capitale		
140.	Riserve		
150.	Sovrapprezzi di emissione		
160.	Capitale		
170.	Azioni proprie (-)		
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)		
	Totale del passivo e del patrimonio netto		

- A.1.2 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

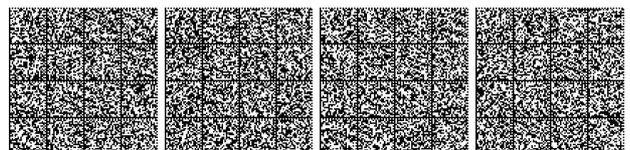
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.2 - Conto economico

CONTO ECONOMICO

	Voci	T	T-1
10.	Interessi attivi e proventi assimilati di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo		
20.	Interessi passivi e oneri assimilati		
30.	Margine di interesse		
40.	Commissioni attive		
50.	Commissioni passive		
60.	Commissioni nette		
70.	Dividendi e proventi simili		
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione		
90.	Risultato netto dell'attività di copertura		
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:		
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato		
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
	c) passività finanziarie		
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico		
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value		
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value		
120.	Margine di intermediazione		
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:		
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato		
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni		
150.	Risultato netto della gestione finanziaria		
160.	Spese amministrative:		
	a) spese per il personale		
	b) altre spese amministrative		
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri		
	a) impegni e garanzie rilasciate		
	b) altri accantonamenti netti		
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali		
190.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali		
200.	Altri oneri/proventi di gestione		
210.	Costi operativi		
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni		
230.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali		
240.	Rettifiche di valore dell'avviamento		
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti		
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte		
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente		
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte		
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte		
300.	Utile (Perdita) d'esercizio		

- A.2.1 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.3 - Prospetto della redditività complessiva

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

	Voci	T	T-1
10.	Utile (Perdita) d'esercizio		
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
30.	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)		
40.	Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
50.	Attività materiali		
60.	Attività immateriali		
70.	Piani a benefici definiti		
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
90.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
100.	Copertura di investimenti esteri		
110.	Differenze di cambio		
120.	Copertura dei flussi finanziari		
130.	Strumenti di copertura (elementi non designati)		
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
150.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
160.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte		
180.	Redditività complessiva (Voce 10+170)		

- A.3.1 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.4 - Prospetto delle variazioni del patrimonio netto

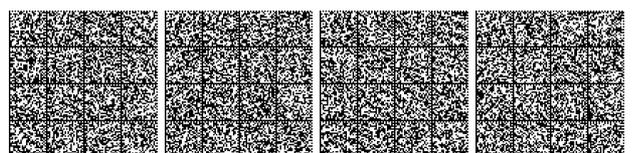
PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO (1)

	Esistenze al 31.12.T ₀	Modifica saldi apertura	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio									Patrimonio netto al 31.12.T ₁			
			Esistenze al 1.1.T ₁	Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Operazioni sul patrimonio netto									Redditività complessiva esercizio T ₁		
						Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options					
Capitale:																	
a) azioni ordinarie	X		X	(X)			X	(X)									X
b) altre azioni	X		X	(X)			X	(X)									X
Sovrapprezzi di emissione	X		X	(X)		X	X										X
Riserve:																	
a) di utili	X	X	X	X		X	X	(X)	(X)					X	X		X
b) altre	X	X	X	X		X	X		(X)								X
Riserve da valutazione	X	X	X			X										X	X
Strumenti di capitale	X		X							X							X
Azioni proprie	(X)		(X)				X	(X)									(X)
Utile (Perdita) di esercizio	X	X	X	(X)	(X)											X	X
Patrimonio netto	X	X	X	X	(X)	X	X	(X)	(X)	X	X	X	X	X	X	X	X

(1) Nel presente prospetto con "X" si indicano le caselle da riempire.

- A.4.1 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.5 - Rendiconto finanziario

RENDICONTO FINANZIARIO
Metodo diretto

A. ATTIVITÀ OPERATIVA	Importo	
	T	T-1
1. Gestione	(+/-)	(+/-)
- interessi attivi incassati (+) - interessi passivi pagati (-) - dividendi e proventi simili (+) - commissioni nette (+/-) - spese per il personale (-) - altri costi (-) - altri ricavi (+) - imposte e tasse (-) - costi/ricavi relativi alle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)		
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(+/-)	(+/-)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione - attività finanziarie designate al fair value - altre attività finanziarie valutate obbligatoriamente al fair value - attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva - attività finanziarie valutate al costo ammortizzato - altre attività		
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	(+/-)	(+/-)
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato - passività finanziarie di negoziazione - passività finanziarie designate al fair value - altre passività		
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	A (+/-)	A (+/-)
B. ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	(+)	(+)
- vendite di partecipazioni - dividendi incassati su partecipazioni - vendite di attività materiali - vendite di attività immateriali - vendite di rami d'azienda		
2. Liquidità assorbita da	(-)	(-)
- acquisti di partecipazioni - acquisti di attività materiali - acquisti di attività immateriali - acquisti di rami d'azienda		
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	B (+/-)	B (+/-)
C. ATTIVITÀ DI PROVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie - emissioni/acquisti di strumenti di capitale - distribuzione dividendi e altre finalità		
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	C (+/-)	C (+/-)
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	D=A+/-B+/-C	D=A+/-B+/-C

LEGENDA:

(+) generata
 (-) assorbita

- A.5.1 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

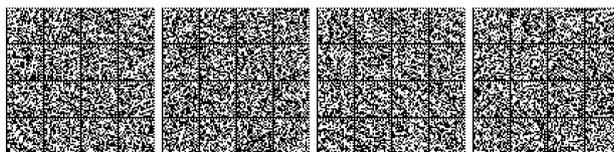
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.5 - Rendiconto finanziario

RICONCILIAZIONE

<i>Voci di bilancio</i>	<i>Importo</i>	
	T	T-1
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	E	E
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	D	D
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	F	F
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	G=E+/-D+/-F	G=E+/-D+/-F

- A.5.2 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.5 - Rendiconto finanziario

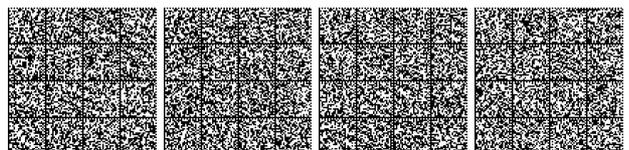
RENDICONTO FINANZIARIO
Metodo indiretto

A. ATTIVITÀ OPERATIVA	Importo	
	T	T-1
1. Gestione	(+/-)	(+/-)
- risultato d'esercizio (+/-)		
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)		
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)		
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)		
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)		
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)		
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)		
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)		
- altri aggiustamenti (+/-)		
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(+/-)	(+/-)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione		
- attività finanziarie designate al fair value		
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value		
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato		
- altre attività		
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	(+/-)	(+/-)
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato		
- passività finanziarie di negoziazione		
- passività finanziarie designate al fair value		
- altre passività		
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	A (+/-)	A (+/-)
B. ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	(+)	(+)
- vendite di partecipazioni		
- dividendi incassati su partecipazioni		
- vendite di attività materiali		
- vendite di attività immateriali		
- vendite di rami d'azienda		
2. Liquidità assorbita da	(-)	(-)
- acquisti di partecipazioni		
- acquisti di attività materiali		
- acquisti di attività immateriali		
- acquisti di rami d'azienda		
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	B (+/-)	B (+/-)
C. ATTIVITÀ DI PROVVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	-	-
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale		
- distribuzione dividendi e altre finalità		
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	C (+/-)	C (+/-)
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	D=A+/-B+/-C	D=A+/-B+/-C

LEGENDA:**(+) generata****(-) assorbita**

- A.5.3 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.5 - Rendiconto finanziario

RICONCILIAZIONE

<i>Voci di bilancio</i>	<i>Importo</i>	
	T	T-1
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	E	E
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	D	D
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	F	F
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	G=E+/-D+/-F	G=E+/-D+/-F

- A.5.4 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.6 - Nota integrativa

NOTA INTEGRATIVA

Parte A – POLITICHE CONTABILI

Parte B – INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Parte C – INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Parte D – REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

Parte E – INFORMAZIONI SUI RISCHI E SULLE RELATIVE POLITICHE DI COPERTURA

Parte F – INFORMAZIONI SUL PATRIMONIO

Parte G – OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE RIGUARDANTI IMPRESE O RAMI D'AZIENDA

Parte H – OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

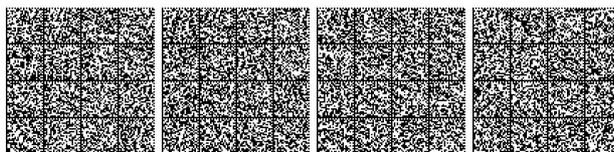
Parte I – ACCORDI DI PAGAMENTO BASATI SU PROPRI STRUMENTI PATRIMONIALI

Parte L – INFORMATIVA DI SETTORE

Parte M – INFORMATIVA SUL *LEASING*

- A.6.1 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



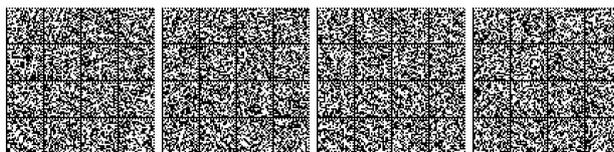
IL BILANCIO BANCARIO

<i>Appendice A</i>	- Schemi del bilancio dell'impresa
<i>Paragrafo A.7</i>	- Nota integrativa - Parte A – Politiche contabili

Parte A – POLITICHE CONTABILI

- A.7.1 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



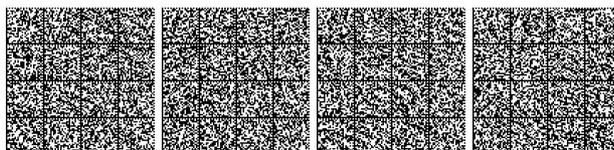
IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.7 - Nota integrativa - Parte A - Politiche contabili

A.1 - PARTE GENERALE**Sezione 1 – Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali****Sezione 2 – Principi generali di redazione****Sezione 3 – Eventi successivi alla data di riferimento del bilancio****Sezione 4 – Altri aspetti**

- A.7.2 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

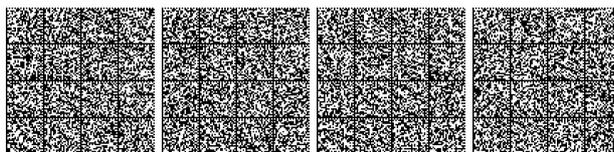
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.7 - Nota integrativa - Parte A - Politiche contabili

A.2 – PARTE RELATIVA ALLE PRINCIPALI VOCI DI BILANCIO

- 1 – Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico**
- 2 – Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva**
- 3 – Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato**
- 4 – Operazioni di copertura**
- 5 – Partecipazioni**
- 6 – Attività materiali**
- 7 – Attività immateriali**
- 8 – Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione**
- 9 – Fiscalità corrente e differita**
- 10 – Fondi per rischi ed oneri**
- 11 – Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato**
- 12 – Passività finanziarie di negoziazione**
- 13 – Passività finanziarie designate al fair value**
- 14 – Operazioni in valuta**
- 15 – Altre informazioni**

- A.7.3 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.7 - Nota integrativa - Parte A - Politiche contabili

A.3 – INFORMATIVA SUI TRASFERIMENTI TRA PORTAFOGLI DI ATTIVITA' FINANZIARIE

A.3.1 Attività finanziarie riclassificate: cambiamento di modello di business, valore di bilancio e interessi attivi

Tipologia di strumento finanziario (1)	Portafoglio di provenienza (2)	Portafoglio di destinazione (3)	Data di riclassificazione (4)	Valore di bilancio riclassificato (5)	Interessi attivi registrati nell'esercizio (ante imposte) (6)

A.3.2 Attività finanziarie riclassificate: cambiamento di modello di business, fair value ed effetti sulla redditività complessiva

Tipologia di strumento finanziario (1)	Portafoglio di provenienza (2)	Portafoglio di destinazione (3)	Fair value al 31.12.t (4)	Plus/minusvalenze in assenza del trasferimento in conto economico (ante imposte)		Plus/minusvalenze in assenza del trasferimento nel patrimonio netto (ante imposte)	
				T (5)	T - 1 (6)	T (7)	T - 1 (8)

A.3.3 Attività finanziarie riclassificate: cambiamento di modello di business e tasso di interesse effettivo

A.4 – INFORMATIVA SUL FAIR VALUE

Informativa di natura qualitativa

A.4.1 Livelli di fair value 2 e 3: tecniche di valutazione e input utilizzati

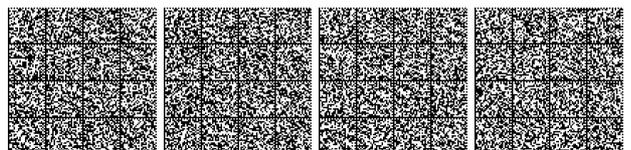
A.4.2 Processi e sensibilità delle valutazioni

A.4.3 Gerarchia del fair value

A.4.4 Altre informazioni

- A.7.4 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.7 - Nota integrativa - Parte A - Politiche contabili

Informativa di natura quantitativa*A.4.5 Gerarchia del fair value**A.4.5.1 Attività e passività valutate al fair value su base ricorrente: ripartizione per livelli di fair value*

Attività/Passività misurate al fair value	(T)			(T-1)		
	L1	L2	L3	L1	L2	L3
1. Attività finanziarie valute al fair value con impatto a conto economico						
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione						
b) attività finanziarie designate al fair value						
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value						
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva						
3. Derivati di copertura						
4. Attività materiali						
5. Attività immateriali						
Totale						
1. Passività finanziarie detenute per la negoziazione						
2. Passività finanziarie designate al fair value						
3. Derivati di copertura						
Totale						

Legenda:

L1= Livello 1

L2= Livello 2

L3= Livello 3

- A.7.5 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.7 - Nota integrativa - Parte A - Politiche contabili

A.4.5.2 Variazioni annue delle attività valutate al fair value su base ricorrente (livello 3)

	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico			Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	Derivati di copertura	Attività materiali	Attività immateriali
	Totale	di cui: a) attività finanziarie detenute per la negoiazione	di cui: b) attività finanziarie designate al fair value				
1. Esistenze iniziali							
2. Aumenti							
2.1. Acquisti							
2.2. Profitti imputati a:							
2.2.1. Conto Economico							
– di cui plusvalenze							
2.2.2. Patrimonio netto		X	X	X			
2.3. Trasferimenti da altri livelli							
2.4. Altre variazioni in aumento							
3. Diminuzioni							
3.1. Vendite							
3.2. Rimborsi							
3.3. Perdite imputate a:							
3.3.1. Conto Economico							
– di cui minusvalenze							
3.3.2. Patrimonio netto		X	X	X			
3.4. Trasferimenti ad altri livelli							
3.5. Altre variazioni in diminuzione							
4. Rimanenze finali							

- A.7.6 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.7 - Nota integrativa - Parte A - Politiche contabili

A.4.5.3 Variazioni annue delle passività valutate al fair value su base ricorrente (livello 3)

	Passività finanziarie detenute per la negoziazione	Passività finanziarie designate al fair value	Derivati di copertura
1. Esistenze iniziali			
2. Aumenti			
2.1. Emissioni			
2.2. Perdite imputate a:			
2.2.1. Conto Economico - di cui minusvalenze			
2.2.2. Patrimonio netto	X		
2.3. Trasferimenti da altri livelli			
2.4. Altre variazioni in aumento			
3. Diminuzioni			
3.1. Rimborsi			
3.2. Riacquisti			
3.3. Profitti imputati a:			
3.3.1. Conto Economico - di cui plusvalenze			
3.3.2. Patrimonio netto	X		
3.4. Trasferimenti ad altri livelli			
2.5. Altre variazioni in diminuzione			
4. Rimanenze finali			

- A.7.7 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.7 - Nota integrativa - Parte A - Politiche contabili

A.4.5.4 Attività e passività non valutate al fair value o valutate al fair value su base non ricorrente: ripartizione per livelli di fair value

Attività/Passività non misurate al fair value o misurate al fair value su base non ricorrente	(T)				(T-1)			
	VB	L1	L2	L3	VB	L1	L2	L3
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato								
2. Attività materiali detenute a scopo di investimento								
3. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione								
Totale								
1. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato								
2. Passività associate ad attività in via di dismissione								
Totale								

Legenda:

VB=Valore di bilancio

L1= Livello 1

L2= Livello 2

L3= Livello 3

A.5 – INFORMATIVA SUL C.D. DAY ONE PROFIT/LOSS

- A.7.8 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

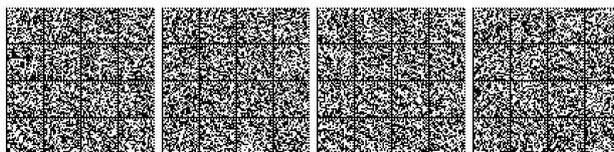


IL BILANCIO BANCARIO

<i>Appendice A</i>	- Schemi del bilancio dell'impresa
<i>Paragrafo A.8</i>	- Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

Parte B – INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

– A.8.1 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

Attivo**Sezione 1 – Cassa e disponibilità liquide – Voce 10***1.1 Cassa e disponibilità liquide: composizione*

	Totale (T)	Totale (T-1)
a) Cassa		
b) Conti correnti e depositi a vista presso Banche Centrali		
c) Conti correnti e depositi a vista presso banche		
Totale		

– A.8.2 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

**Sezione 2 – Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico –
 Voce 20**

2.1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: composizione merceologica

Voci/Valori	Totale (T)			Totale (T-1)		
	L1	L2	L3	L1	L2	L3
A. Attività per cassa						
1. Titoli di debito						
1.1 Titoli strutturati						
1.2 Altri titoli di debito						
2. Titoli di capitale						
3. Quote di O.I.C.R.						
4. Finanziamenti						
4.1. Pronti contro termine						
4.2. Altri						
Totale (A)						
B. Strumenti derivati						
1. Derivati finanziari						
1.1 di negoziazione						
1.2 connessi con la fair value option						
1.3 altri						
2. Derivati creditizi						
2.1 di negoziazione						
2.2 connessi con la fair value option						
2.3 altri						
Totale (B)						
Totale (A+B)						

Legenda:

L1= Livello 1

L2= Livello 2

L3= Livello 3

– A.8.3 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

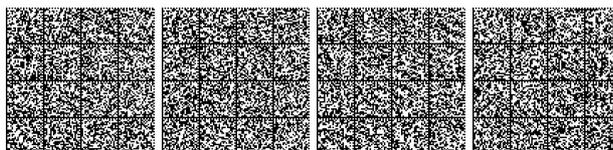
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

2.2 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: composizione per debitori/emittenti/controparti

Voci/Valori	Totale (T)	Totale (T - 1)
A. Attività per cassa		
1. Titoli di debito		
a) Banche Centrali		
b) Amministrazioni pubbliche		
c) Banche		
d) Altre società finanziarie di cui: imprese di assicurazione		
e) Società non finanziarie		
2. Titoli di capitale		
a) Banche		
b) Altre società finanziarie di cui: imprese di assicurazione		
c) Società non finanziarie		
d) Altri emittenti		
3. Quote di O.I.C.R.		
4. Finanziamenti		
a) Banche Centrali		
b) Amministrazioni pubbliche		
c) Banche		
d) Altre società finanziarie di cui: imprese di assicurazione		
e) Società non finanziarie		
f) Famiglie		
Totale (A)		
B. Strumenti derivati		
a) Controparti Centrali		
b) Altre		
Totale (B)		
Totale (A+B)		

– A.8.4 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

2.3 Attività finanziarie designate al fair value: composizione merceologica

Voci/Valori	Totale (T)			Totale (T-1)		
	L1	L2	L3	L1	L2	L3
1. Titoli di debito						
1.1. Titoli strutturati						
1.2. Altri titoli di debito						
2. Finanziamenti						
2.1. Strutturati						
2.2. Altri						
Totale						

Legenda:

L1= Livello 1

L2= Livello 2

L3= Livello 3

- A.8.5 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

2.4 Attività finanziarie designate al fair value: composizione per debitori/emittenti

Voci/Valori	Totale (T)	Totale (T - 1)
1. Titoli di debito		
a) Banche Centrali		
b) Amministrazioni pubbliche		
c) Banche		
d) Altre società finanziarie di cui: imprese di assicurazione		
e) Società non finanziarie		
2. Finanziamenti		
a) Banche Centrali		
b) Amministrazioni pubbliche		
c) Banche		
d) Altre società finanziarie di cui: imprese di assicurazione		
e) Società non finanziarie		
f) Famiglie		
Totale		

- A.8.6 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

2.5 Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value: composizione merceologica

Voci/Valori	Totale (T)			Totale (T-1)		
	L1	L2	L3	L1	L2	L3
1. Titoli di debito						
1.1. Titoli strutturati						
1.2. Altri titoli di debito						
2. Titoli di capitale						
3. Quote di O.I.C.R.						
4. Finanziamenti						
4.1. Pronti contro termine						
4.2. Altri						
Totale						

Legenda:

L1= Livello 1

L2= Livello 2

L3= Livello 3

- A.8.7 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

2.6 Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value: composizione per debitori/emittenti

	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Titoli di capitale di cui: banche di cui: altre società finanziarie di cui: società non finanziarie		
2. Titoli di debito a) Banche Centrali b) Amministrazioni pubbliche c) Banche d) Altre società finanziarie di cui: imprese di assicurazione e) Società non finanziarie		
3. Quote di O.I.C.R.		
4. Finanziamenti a) Banche Centrali b) Amministrazioni pubbliche c) Banche d) Altre società finanziarie di cui: imprese di assicurazione e) Società non finanziarie f) Famiglie		
Totale		

– A.8.8 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

Sezione 3 – Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva – Voce 30

3.1 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: composizione merceologica

Voci/Valori	Totale (T)			Totale (T-1)		
	L1	L2	L3	L1	L2	L3
1. Titoli di debito						
1.1. Titoli strutturati						
1.2. Altri titoli di debito						
2. Titoli di capitale						
3. Finanziamenti						
Totale						

Legenda:

L1= Livello 1

L2= Livello 2

L3= Livello 3

– A.8.9 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

3.2. *Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: composizione per debitori/emittenti*

Voci/Valori	Totale (T)	Totale (T - 1)
1. Titoli di debito		
a) Banche Centrali		
b) Amministrazioni pubbliche		
c) Banche		
d) Altre società finanziarie di cui: imprese di assicurazione		
e) Società non finanziarie		
2. Titoli di capitale		
a) Banche		
b) Altri emittenti:		
- altre società finanziarie di cui: imprese di assicurazione		
- società non finanziarie		
- altri		
3. Finanziamenti		
a) Banche Centrali		
b) Amministrazioni pubbliche		
c) Banche		
d) Altre società finanziarie di cui: imprese di assicurazione		
e) Società non finanziarie		
f) Famiglie		
Totale		

– A.8.10 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

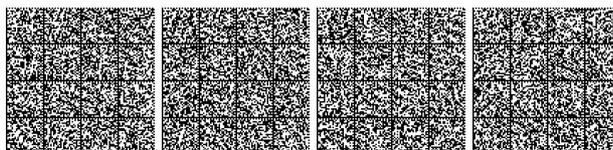
3.3 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva:
 valore lordo e rettifiche di valore complessive

	Valore lordo				Rettifiche di valore complessive				Write-off parziali complessivi*	
	Primo stadio	di cui: Strumenti con basso di rischio di credito	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio		Impaired acquisite o originate
Titoli di debito										
Finanziamenti										
Totale (T)										
Totale (T-1)										

* Valore da esporre a fini informativi

– A.8.11 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

Sezione 4 – Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato – Voce 40

4.1 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei crediti verso banche

Tipologia operazioni/Valori	Totale (T)						Totale (T-1)					
	Valore di bilancio			Fair value			Valore di bilancio			Fair value		
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	L1	L2	L3	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	L1	L2	L3
A. Crediti verso Banche Centrali												
1. Depositi a scadenza				X	X	X				X	X	X
2. Riserva obbligatoria				X	X	X				X	X	X
3. Pronti contro termine				X	X	X				X	X	X
4. Altri				X	X	X				X	X	X
B. Crediti verso banche												
1. Finanziamenti												
1.1. Conti correnti				X	X	X				X	X	X
1.2. Depositi a scadenza				X	X	X				X	X	X
1.3. Altri finanziamenti:				X	X	X				X	X	X
- Pronti contro termine attivi				X	X	X				X	X	X
- Finanziamenti per leasing				X	X	X				X	X	X
- Altri				X	X	X				X	X	X
2. Titoli di debito												
2.1. Titoli strutturati												
2.2. Altri titoli di debito												
Totale												

Legenda:

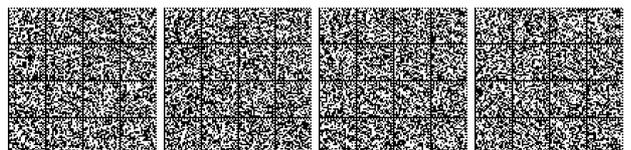
L1= Livello 1

L2= Livello 2

L3= Livello 3

– A.8.12 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

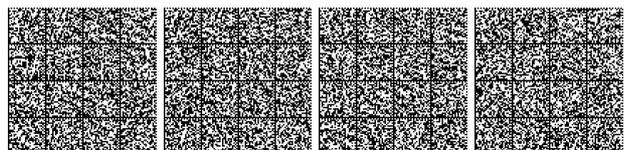
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

4.2 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei crediti verso clientela

Tipologia operazioni/Valori	Totale (T)						Totale (T-1)					
	Valore di bilancio			Fair value			Valore di bilancio			Fair value		
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	L1	L2	L3	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	L1	L2	L3
1. Finanziamenti												
1.1. Conti correnti				X	X	X				X	X	X
1.2. Pronti contro termine attivi				X	X	X				X	X	X
1.3. Mutui				X	X	X				X	X	X
1.4. Carte di credito, prestiti personali e cessioni del quinto				X	X	X				X	X	X
1.5. Finanziamenti per leasing				X	X	X				X	X	X
1.6. Factoring				X	X	X				X	X	X
1.7. Altri finanziamenti				X	X	X				X	X	X
2. Titoli di debito												
1. Titoli strutturati												
2. Altri titoli di debito												
Totale												

– A.8.13 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

4.3 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione per debitori/emittenti dei crediti verso clientela

Tipologia operazioni/Valori	Totale (T)			Totale (T-1)		
	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo e secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate
1. Titoli di debito						
a) Amministrazioni pubbliche						
b) Altre società finanziarie di cui: imprese di assicurazione						
c) Società non finanziarie						
2. Finanziamenti verso:						
a) Amministrazioni pubbliche						
b) Altre società finanziarie di cui: imprese di assicurazione						
c) Società non finanziarie						
d) Famiglie						
Totale						

– A.8.14 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

4.4 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: valore lordo e rettifiche di valore complessive

	Valore lordo				Rettifiche di valore complessive				Write-off parziali complessivi*	
	Primo stadio	di cui: Strumenti con basso di rischio di credito	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio		Impaired acquisite o originate
Titoli di debito										
Finanziamenti										
Totale (T)										
Totale (T-1)										

* Valore da esporre a fini informativi

– A.8.15 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

Sezione 5 – Derivati di copertura – Voce 50*5.1 Derivati di copertura: composizione per tipologia di copertura e per livelli*

	Fair value (T)			VN (T)	Fair value (T-1)			VN (T-1)
	L1	L2	L3		L1	L2	L3	
A. Derivati finanziari								
1) Fair value								
2) Flussi finanziari								
3) Investimenti esteri								
B. Derivati creditizi								
1) Fair value								
2) Flussi finanziari								
Totale								

Legenda:

VN = valore nozionale
 L1 = Livello 1
 L2 = Livello 2
 L3 = Livello 3

– A.8.16 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

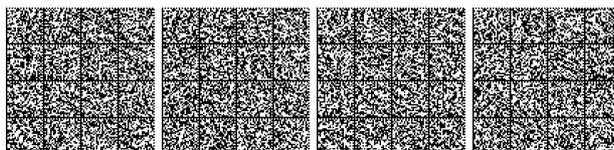
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

5.2 Derivati di copertura: composizione per portafogli coperti e per tipologia di copertura

Operazioni/Tipo di copertura	Fair Value							Flussi finanziari			Investim. esteri
	Specifica						Generica	Specifica	Generica		
	titoli di debito e tassi di interesse	titoli di capitale e indici azionari	valute e oro	credito	merci	altri					
1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva					X	X	X		X	X	
2. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato		X			X	X	X		X	X	
3. Portafoglio	X	X	X	X	X	X		X		X	
4. Altre operazioni							X		X		
Totale attività											
1. Passività finanziarie		X					X		X	X	
2. Portafoglio	X	X	X	X	X	X		X		X	
Totale passività											
1. Transazioni attese	X	X	X	X	X	X	X		X	X	
2. Portafoglio di attività e passività finanziarie	X	X	X	X	X	X		X			

- A.8.17 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A	- Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.8	- Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

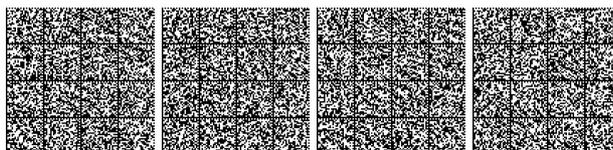
**Sezione 6 – Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica
– Voce 60**

6.1 Adeguamento di valore delle attività coperte: composizione per portafogli coperti

Adeguamento di valore delle attività coperte / Valori	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Adeguamento positivo		
1.1. di specifici portafogli:		
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato		
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
1.2. complessivo		
2. Adeguamento negativo		
2.1. di specifici portafogli:		
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato		
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
2.2. complessivo		
Totale		

– A.8.18 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

Sezione 7 – Partecipazioni – Voce 70*7.1 Partecipazioni: informazioni sui rapporti partecipativi*

Denominazioni	Sede legale	Sede operativa	Quota di partecipazione %	Disponibilità voti %
A. Imprese controllate in via esclusiva				
1.				
2.				
B. Imprese controllate in modo congiunto				
1.				
2.				
C. Imprese sottoposte a influenza notevole				
1.				
2.				

– A.8.19 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

7.2 Partecipazioni significative: valore di bilancio, fair value e dividendi percepiti

Denominazioni	Valore di bilancio	Fair value	Dividendi percepiti
A. Imprese controllate in via esclusiva			
1.			
2.			
B. Imprese controllate in modo congiunto			
1.			
2.			
C. Imprese sottoposte a influenza notevole			
1.			
2.			
Totale			

- A.8.20 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

7.3 Partecipazioni significative: informazioni contabili

Denominazioni	Cassa e disponibilità liquide	Attività finanziarie	Attività non finanziarie	Passività finanziarie	Passività non finanziarie	Ricavi totali	Margine di interesse	Rettifiche e riprese di valore su attività materiali e immateriali	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	Utile (Perdita) d'esercizio (1)	Altre componenti reddituali al netto delle imposte (2)	Redditività complessiva (3) = (1) + (2)
A. Imprese controllate in via esclusiva														
1.														
2.														
B. Imprese controllate in modo congiunto														
1.														
2.														
C. Imprese sottoposte a influenza notevole														
1.	X						X	X						
2.	X						X	X						

7.4 Partecipazioni non significative: informazioni contabili

Denominazioni	Valore di bilancio delle partecipazioni	Totale attivo	Totale passività	Ricavi totali	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	Utile (Perdita) d'esercizio (1)	Altre componenti reddituali al netto delle imposte (2)	Redditività complessiva (3)=(1) + (2)
A. Imprese controllate in via esclusiva									
B. Imprese controllate in modo congiunto									
C. Imprese sottoposte a influenza notevole									

- A.8.21 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

7.5 Partecipazioni: variazioni annue

	Totale (T)	Totale (T-1)
A. Esistenze iniziali		
B. Aumenti		
B.1 Acquisti		
B.2 Riprese di valore		
B.3 Rivalutazioni		
B.4 Altre variazioni		
C. Diminuzioni		
C.1 Vendite		
C.2 Rettifiche di valore		
C.3 Svalutazioni		
C.4 Altre variazioni		
D. Rimanenze finali		
E. Rivalutazioni totali		
F. Rettifiche totali		

7.6 Impegni riferiti a partecipazioni in società controllate in modo congiunto

7.7 Impegni riferiti a partecipazioni in società sottoposte ad influenza notevole

7.8 Restrizioni significative

7.9 Altre informazioni

- A.8.22 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

Sezione 8 – Attività materiali – Voce 80**8.1 Attività materiali ad uso funzionale: composizione delle attività valutate al costo**

Attività/Valori	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Attività di proprietà		
a) terreni		
b) fabbricati		
c) mobili		
d) impianti elettronici		
e) altre		
2. Diritti d'uso acquisiti con il leasing		
a) terreni		
b) fabbricati		
c) mobili		
d) impianti elettronici		
e) altre		
Totale		
di cui: ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute		

8.2 Attività materiali detenute a scopo di investimento: composizione delle attività valutate al costo

Attività/Valori	Totale (T)			Totale (T-1)				
	Valore di bilancio	Fair value			Valore di bilancio	Fair value		
		L1	L2	L3		L1	L2	L3
1. Attività di proprietà								
a) terreni								
b) fabbricati								
2. Diritti d'uso acquisiti con il leasing								
a) terreni								
b) fabbricati								
Totale								
di cui: ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute								

Legenda:

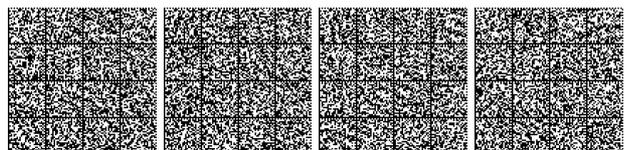
L1= Livello 1

L2= Livello 2

L3= Livello 3

– A.8.23 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

8.3 Attività materiali ad uso funzionale: composizione delle attività rivalutate

Attività/Valori	Totale (T)			Totale (T-1)		
	L1	L2	L3	L1	L2	L3
1. Attività di proprietà						
a) terreni						
b) fabbricati						
c) mobili						
d) impianti elettronici						
e) altre						
2. Diritti d'uso acquisiti con il leasing						
a) terreni						
b) fabbricati						
c) mobili						
d) impianti elettronici						
e) altre						
Totale						
di cui: ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute						

Legenda:

L1= Livello 1

L2= Livello 2

L3= Livello 3

- A.8.24 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

8.4 *Attività materiali detenute a scopo di investimento: composizione delle attività valutate al fair value*

Attività/Valori	Totale (T)			Totale (T-1)		
	L1	L2	L3	L1	L2	L3
1. Attività di proprietà						
a) terreni						
b) fabbricati						
2. Diritti d'uso acquisiti con il leasing						
a) terreni						
b) fabbricati						
Totale						
di cui: ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute						

Legenda:

L1= Livello 1

L2= Livello 2

L3= Livello 3

- A.8.25 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

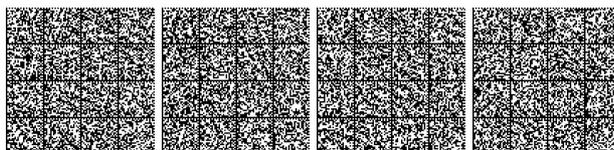
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

8.5 Rimanenze di attività materiali disciplinate dallo IAS 2: composizione

Attività/Valori	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Rimanenze di attività ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute		
a) terreni		
b) fabbricati		
c) mobili		
d) impianti elettronici		
e) altre		
2. Altre rimanenze di attività materiali		
Totale		
di cui: valutate al fair value al netto dei costi di vendita		

- A.8.26 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

8.6 Attività materiali ad uso funzionale: variazioni annue

	Terreni	Fabbricati	Mobili	Impianti elettronici	Altre	Totale
A. Esistenze iniziali lorde						
A.1 Riduzioni di valore totali nette						
A.2 Esistenze iniziali nette						
B. Aumenti:						
B.1 Acquisti						
B.2 Spese per migliorie capitalizzate						
B.3 Riprese di valore						
B.4 Variazioni positive di fair value imputate a						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
B.5 Differenze positive di cambio						
B.6 Trasferimenti da immobili detenuti a scopo di investimento			X	X	X	
B.7 Altre variazioni						
C. Diminuzioni:						
C.1 Vendite						
C.2 Ammortamenti						
C.3 Rettifiche di valore da deterioramento imputate a						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
C.4 Variazioni negative di fair value imputate a						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
C.5 Differenze negative di cambio						
C.6 Trasferimenti a						
a) attività materiali detenute a scopo di investimento			X	X	X	
b) attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione						
C.7 Altre variazioni						
D. Rimanenze finali nette						
D.1 Riduzioni di valore totali nette						
D.2 Rimanenze finali lorde						
E. Valutazione al costo						

- A.8.27 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

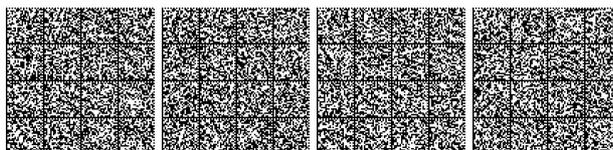
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

8.7 Attività materiali detenute a scopo di investimento: variazioni annue

	Totale	
	Terreni	Fabbricati
A. Esistenze iniziali		
B. Aumenti		
B.1 Acquisti		
B.2 Spese per migliorie capitalizzate		
B.3 Variazioni positive di fair value		
B.4 Riprese di valore		
B.5 Differenze di cambio positive		
B.6 Trasferimenti da immobili ad uso funzionale		
B.7 Altre variazioni		
C. Diminuzioni		
C.1 Vendite		
C.2 Ammortamenti		
C.3 Variazioni negative di fair value		
C.4 Rettifiche di valore da deterioramento		
C.5 Differenze di cambio negative		
C.6 Trasferimenti a:		
a) immobili ad uso funzionale		
b) attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
C.7 Altre variazioni		
D. Rimanenze finali		
E. Valutazione al fair value		

- A.8.28 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

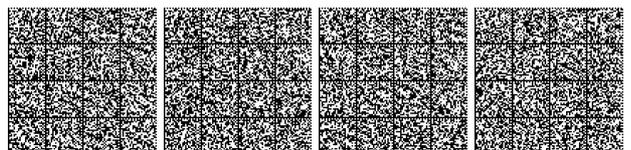
8.8 Rimanenze di attività materiali disciplinate dallo IAS 2: variazioni annue

	Rimanenze di attività materiali ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute					Altre rimanenze di attività materiali	Totale
	Terreni	Fabbricati	Mobili	Impianti elettronici	Altre		
A. Esistenze iniziali							
B. Aumenti							
B.1 Acquisti							
B.2 Riprese di valore							
B.3 Differenze di cambio positive							
B.4 Altre variazioni							
C. Diminuzioni							
C.1 Vendite							
C.2 Rettifiche di valore da deterioramento							
C.3 Differenze di cambio negative							
C.4 Altre variazioni							
D. Rimanenze finali							

8.9 Impegni per acquisto di attività materiali

- A.8.29 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

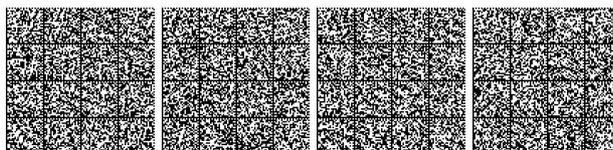
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

Sezione 9 – Attività immateriali – Voce 90*9.1 Attività immateriali: composizione per tipologia di attività*

Attività /Valori	Totale (T)		Totale (T-1)	
	Durata definita	Durata indefinita	Durata definita	Durata indefinita
A.1 Avviamento	X		X	
A.2 Altre attività immateriali				
di cui: software				
A.2.1 Attività valutate al costo:				
a) Attività immateriali generate internamente				
b) Altre attività				
A.2.2 Attività valutate al fair value:				
a) Attività immateriali generate internamente				
b) Altre attività				
Totale				

– A.8.30 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

9.2 Attività immateriali: variazioni annue

	Avviamento	Altre attività immateriali: generate internamente		Altre attività immateriali: altre		Totale
		DEF	INDEF	DEF	INDEF	
A. Esistenze iniziali						
A.1 Riduzioni di valore totali nette						
A.2 Esistenze iniziali nette						
B. Aumenti						
B.1 Acquisti						
B.2 Incrementi di attività immateriali interne	X					
B.3 Riprese di valore	X					
B.4 Variazioni positive di fair value						
- a patrimonio netto	X					
- a conto economico	X					
B.5 Differenze di cambio positive						
B.6 Altre variazioni						
C. Diminuzioni						
C.1 Vendite						
C.2 Rettifiche di valore						
- Ammortamenti	X					
- Svalutazioni						
+ patrimonio netto	X					
+ conto economico						
C.3 Variazioni negative di fair value						
- a patrimonio netto	X					
- a conto economico	X					
C.4 Trasferimenti alle attività non correnti in via di dismissione						
C.5 Differenze di cambio negative						
C.6 Altre variazioni						
D. Rimanenze finali nette						
D.1 Rettifiche di valore totali nette						
E. Rimanenze finali lorde						
F. Valutazione al costo						

Legenda

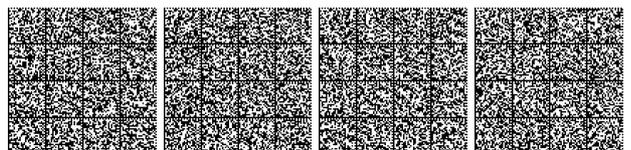
DEF: a durata definita

INDEF: a durata indefinita

9.3 Attività immateriali: altre informazioni

- A.8.31 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

Sezione 10 – Attività fiscali e le passività fiscali – Voce 100 dell'attivo e Voce 60 del passivo

10.1 Attività per imposte anticipate: composizione

10.2 Passività per imposte differite: composizione

10.3 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del conto economico)

	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Importo iniziale		
2. Aumenti		
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio		
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) riprese di valore		
d) altre		
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni		
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio		
a) rigiri		
b) svalutazioni per sopravvenuta irrecuperabilità		
c) mutamento di criteri contabili		
d) altre		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni:		
a) trasformazione in crediti d'imposta di cui alla legge n.214/2011		
b) altre		
4. Importo finale		

– A.8.32 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

10.3bis Variazioni delle imposte anticipate di cui alla L. 214/2011

	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Importo iniziale		
2. Aumenti		
3. Diminuzioni		
3.1 Rigiri		
3.2 Trasformazione in crediti d'imposta		
a) derivante da perdite di esercizio		
b) derivante da perdite fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale		

– A.8.33 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

10.4 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del conto economico)

	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Importo iniziale		
2. Aumenti		
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio		
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni		
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio		
a) rigiri		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale		

10.5 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del patrimonio netto)

	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Importo iniziale		
2. Aumenti		
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio		
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni		
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio		
a) rigiri		
b) svalutazioni per sopravvenuta irrecoverabilità		
c) dovute al mutamento di criteri contabili		
d) altre		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale		

- A.8.34 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

10.6 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del patrimonio netto)

	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Importo iniziale		
2. Aumenti		
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio		
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni		
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio		
a) rigiri		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale		

10.7 Altre informazioni

- A.8.35 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

Sezione 11 – Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione e passività associate
– Voce 110 dell'attivo e Voce 70 del passivo

11.1 Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione: composizione per tipologia di attività

	Totale (T)	Totale (T-1)
A. Attività possedute per la vendita		
A.1 Attività finanziarie		
A.2 Partecipazioni		
A.3 Attività materiali di cui: ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute		
A.4 Attività immateriali		
A.5 Altre attività non correnti		
Totale (A)		
<i>di cui valutate al costo</i>		
<i>di cui valutate al fair value livello 1</i>		
<i>di cui valutate al fair value livello 2</i>		
<i>di cui valutate al fair value livello 3</i>		
B. Attività operative cessate		
B.1 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico - attività finanziarie detenute per la negoziazione - attività finanziarie designate al fair value - altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value		
B.2 Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
B.3 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato		
B.4 Partecipazioni		
B.5 Attività materiali di cui: ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute		
B.6 Attività immateriali		
B.7 Altre attività		
Totale (B)		
<i>di cui valutate al costo</i>		
<i>di cui valutate al fair value livello 1</i>		
<i>di cui valutate al fair value livello 2</i>		
<i>di cui valutate al fair value livello 3</i>		
C. Passività associate ad attività possedute per la vendita		
C.1 Debiti		
C.2 Titoli		
C.3 Altre passività		
Totale (C)		
<i>di cui valutate al costo</i>		
<i>di cui valutate al fair value livello 1</i>		
<i>di cui valutate al fair value livello 2</i>		
<i>di cui valutate al fair value livello 3</i>		
D. Passività associate ad attività operative cessate		
D.1 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato		
D.2 Passività finanziarie di negoziazione		
D.3 Passività finanziarie designate al fair value		

– A.8.36 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

	Totale (I)	Totale (I-1)
D.4 Fondi		
D.5 Altre passività		
Totale (D)		
<i>di cui valutate al costo</i>		
<i>di cui valutate al fair value livello 1</i>		
<i>di cui valutate al fair value livello 2</i>		
<i>di cui valutate al fair value livello 3</i>		

11.2 Altre informazioni

- A.8.37 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento

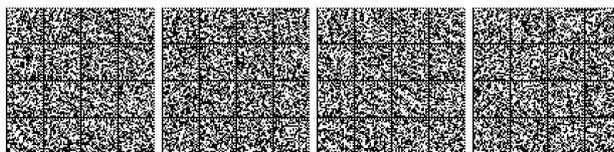


IL BILANCIO BANCARIO

<i>Appendice A</i>	- Schemi del bilancio dell'impresa
<i>Paragrafo A.8</i>	- Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

Sezione 12 – Altre attività – Voce 120*12.1 Altre attività: composizione*

– A.8.38 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

Passivo**Sezione 1 – Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato – Voce 10***1.1 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei debiti verso banche*

Tipologia operazioni/Valori	Totale (T)				Totale (T-1)			
	VB	Fair Value			VB	Fair Value		
		L1	L2	L3		L1	L2	L3
1. Debiti verso banche centrali		X	X	X		X	X	X
2. Debiti verso banche		X	X	X		X	X	X
2.1 Conti correnti e depositi a vista		X	X	X		X	X	X
2.2 Depositi a scadenza		X	X	X		X	X	X
2.3 Finanziamenti		X	X	X		X	X	X
2.3.1. Pronti contro termine passivi		X	X	X		X	X	X
2.3.2. Altri		X	X	X		X	X	X
2.4 Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali		X	X	X		X	X	X
2.5 Debiti per leasing		X	X	X		X	X	X
2.6 Altri debiti		X	X	X		X	X	X
Totale								

Legenda:

VB=Valore di bilancio

L1= Livello 1

L2= Livello 2

L3= Livello 3

– A.8.39 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

1.2 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei debiti verso clientela

Tipologia operazioni/Valori	Totale (T)				Totale (T-1)			
	VB	Fair Value			VB	Fair Value		
		L1	L2	L3		L1	L2	L3
1. Conti correnti e depositi a vista		X	X	X		X	X	X
2. Depositi a scadenza		X	X	X		X	X	X
3. Finanziamenti		X	X	X		X	X	X
3.1. Pronti contro termine passivi		X	X	X		X	X	X
3.2. Altri		X	X	X		X	X	X
4. Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali		X	X	X		X	X	X
5. Debiti per leasing		X	X	X		X	X	X
6. Altri debiti		X	X	X		X	X	X
Totale								

Legenda:

VB=Valore di bilancio

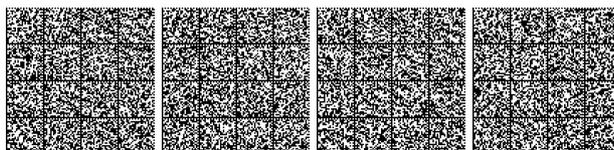
L1= Livello 1

L2= Livello 2

L3= Livello 3

- A.8.40 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

1.3 *Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione merceologica dei titoli in circolazione*

Tipologia titoli/Valori	Totale (T)			Totale (T-1)				
	VB	Fair value			VB	Fair value		
		L1	L2	L3		L1	L2	L3
A. Titoli								
1. obbligazioni								
1.1 strutturate								
1.2 altre								
2. altri titoli								
2.1 strutturati								
2.2 altri								
Totale								

Legenda:

VB=Valore di bilancio
 L1= Livello 1
 L2= Livello 2
 L3= Livello 3

1.4 *Dettaglio dei debiti/titoli subordinati*

1.5 *Dettaglio dei debiti strutturati*

1.6 *Debiti per leasing*

– A.8.41 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

Sezione 2 – Passività finanziarie di negoziazione – Voce 20

2.1 Passività finanziarie di negoziazione: composizione merceologica

Tipologia operazioni/Valori	Totale (T)					Totale (T-1)				
	VN	Fair value			Fair value*	VN	Fair value			Fair value*
		L1	L2	L3			L1	L2	L3	
A. Passività per cassa										
1. Debiti verso banche										
2. Debiti verso clientela										
3. Titoli di debito										
3.1 Obbligazioni										
3.1.1 Strutturate					X					X
3.1.2 Altre obbligazioni					X					X
3.2 Altri titoli										
3.2.1 Strutturati					X					X
3.2.2 Altri					X					X
Totale (A)										
B. Strumenti derivati										
1. Derivati finanziari										
1.1 Di negoziazione	X				X	X				X
1.2 Connessi con la fair value option	X				X	X				X
1.3 Altri	X				X	X				X
2. Derivati creditizi										
2.1 Di negoziazione	X				X	X				X
2.2 Connessi con la fair value option	X				X	X				X
2.3 Altri	X				X	X				X
Totale (B)	X				X	X				X
Totale (A+B)	X				X	X				X

Legenda:

VN = valore nominale o nozionale

L1 = Livello 1

L2 = Livello 2

L3 = Livello 3

Fair value* = Fair value calcolato escludendo le variazioni di valore dovute al cambiamento del merito creditizio dell'emittente rispetto alla data di emissione

– A.8.42 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

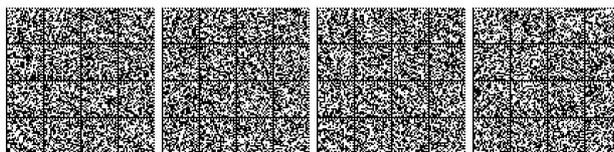
<i>Appendice A</i>	- Schemi del bilancio dell'impresa
<i>Paragrafo A.8</i>	- Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

2.2 *Dettaglio delle "Passività finanziarie di negoziazione": passività subordinate*

2.3 *Dettaglio delle "Passività finanziarie di negoziazione": debiti strutturati*

— A.8.43 —

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

Sezione 3 – Passività finanziarie designate al fair value – Voce 30**3.1 Passività finanziarie designate al fair value: composizione merceologica**

Tipologia operazione/ Valori	Totale (T)					Totale (T-1)				
	VN	Fair value			Fair value *	VN	Fair value			Fair value *
		L1	L2	L3			L1	L2	L3	
1. Debiti verso banche										
1.1. Strutturati					X					X
1.2. Altri					X					X
di cui:										
- impegni a erogare fondi		X	X	X	X	X	X	X	X	X
- garanzie finanziarie rilasciate		X	X	X	X	X	X	X	X	X
2. Debiti verso clientela										
2.1 Strutturati					X					X
2.2 Altri					X					X
di cui:										
- impegni a erogare fondi		X	X	X	X	X	X	X	X	X
- garanzie finanziarie rilasciate		X	X	X	X	X	X	X	X	X
3. Titoli di debito										
3.1 Strutturati					X					X
3.2 Altri					X					X
Totale										

Legenda:

VN = valore nominale

L1 = Livello 1

L2 = Livello 2

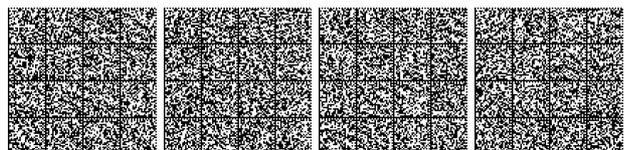
L3 = Livello 3

Fair value* = Fair value calcolato escludendo le variazioni di valore dovute al cambiamento del merito creditizio dell'emittente rispetto alla data di emissione

3.2 Dettaglio delle "Passività finanziarie designate al fair value": passività subordinate

– A.8.44 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

Sezione 4 – Derivati di copertura – Voce 40*4.1 Derivati di copertura: composizione per tipologia di copertura e per livelli gerarchici*

	Fair value (T)			VN (T)	Fair value (T-1)			VN (T-1)
	L1	L2	L3		L1	L2	L3	
A. Derivati finanziari								
1) Fair value								
2) Flussi finanziari								
3) Investimenti esteri								
B. Derivati creditizi								
1) Fair value								
2) Flussi finanziari								
Totale								

Legenda

VN = valore nozionale
 L1 = Livello 1
 L2 = Livello 2
 L3 = Livello 3

– A.8.45 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

4.2 Derivati di copertura: composizione per portafogli coperti e per tipologia di copertura

Operazioni/Tipo di copertura	Fair Value						Flussi finanziari			Investim. esteri
	Specifica						Generica	Specifica	Generica	
	titoli di debito e tassi di interesse	titoli di capitale e indici azionari	valute e oro	credito	merci	altri				
1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva					X	X	X		X	X
2. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato		X			X	X	X		X	X
3. Portafoglio	X	X	X	X	X	X		X		X
4. Altre operazioni							X		X	
Totale attività										
1. Passività finanziarie		X					X		X	X
2. Portafoglio	X	X	X	X	X	X		X		X
Totale passività										
1. Transazioni attese	X	X	X	X	X	X	X		X	X
2. Portafoglio di attività e passività finanziarie	X	X	X	X	X	X		X		

- A.8.46 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

Sezione 5 – Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica – Voce 50*5.1 Adeguamento di valore delle passività finanziarie coperte: composizione per portafogli coperti*

Adeguamento di valore delle passività coperte/ Valori	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Adeguamento positivo delle passività finanziarie		
2. Adeguamento negativo delle passività finanziarie		
Totale		

– A.8.47 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

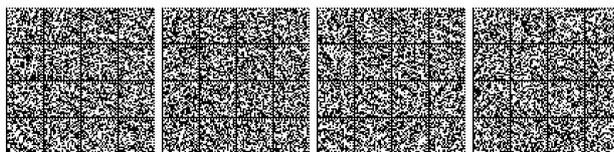
<i>Appendice A</i>	- Schemi del bilancio dell'impresa
<i>Paragrafo A.8</i>	- Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

Sezione 6 – Passività fiscali – Voce 60

Vedi sezione 10 dell'attivo.

– A.8.48 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

Sezione 7 – Passività associate ad attività in via di dismissione – Voce 70

Vedi sezione 11 dell'attivo.

– A.8.49 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

<i>Appendice A</i>	- Schemi del bilancio dell'impresa
<i>Paragrafo A.8</i>	- Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

Sezione 8 – Altre passività – Voce 80*8.1 Altre passività: composizione*

– A.8.50 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

— 960 —



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

Sezione 9 – Trattamento di fine rapporto del personale – Voce 90*9.1 Trattamento di fine rapporto del personale: variazioni annue*

	Totale (T)	Totale (T-1)
A. Esistenze iniziali		
B. Aumenti		
B.1 Accantonamento dell'esercizio		
B.2 Altre variazioni		
C. Diminuzioni		
C.1 Liquidazioni effettuate		
C.2 Altre variazioni		
D. Rimanenze finali		
Totale		

9.2 Altre informazioni

– A.8.51 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

Sezione 10 – Fondi per rischi e oneri – Voce 100*10.1 Fondi per rischi e oneri: composizione*

Voci/Valori	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Fondi per rischio di credito relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate		
2. Fondi su altri impegni e altre garanzie rilasciate		
3. Fondi di quiescenza aziendali		
4. Altri fondi per rischi ed oneri		
4.1. controversie legali e fiscali		
4.2. oneri per il personale		
4.3. altri		
Totale		

10.2 Fondi per rischi e oneri: variazioni annue

	Fondi su altri impegni e altre garanzie rilasciate	Fondi di quiescenza	Altri fondi per rischi ed oneri	Totale
A. Esistenze iniziali				
B. Aumenti				
B.1. Accantonamento dell'esercizio				
B.2. Variazioni dovute al passare del tempo				
B.3. Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto				
B.4. Altre variazioni				
C. Diminuzioni				
C.1. Utilizzo nell'esercizio				
C.2. Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto				
C.3. Altre variazioni				
D. Rimanenze finali				

– A.8.52 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

10.3 Fondi per rischio di credito relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate

	Fondi per rischio di credito relativo a impegni e garanzie finanziarie rilasciate				
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisiti/e o originati/e	Totale
Impegni a erogare fondi					
Garanzie finanziarie rilasciate					
Totale					

10.4 Fondi su altri impegni e altre garanzie rilasciate

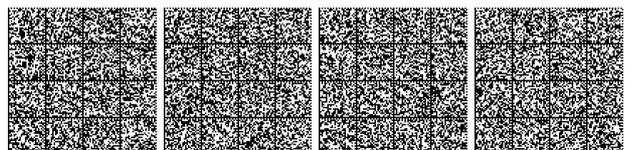
10.5 Fondi di quiescenza aziendali a benefici definiti

1. *Illustrazione delle caratteristiche dei fondi e dei relativi rischi*
2. *Variazioni nell'esercizio delle passività (attività) nette a benefici definiti e dei diritti di rimborso*
3. *Informazioni sul fair value delle attività a servizio del piano*
4. *Descrizione delle principali ipotesi attuariali*
5. *Informazioni su importo, tempistica e incertezza dei flussi finanziari*
6. *Piani relativi a più datori di lavoro*
7. *Piani a benefici definiti che condividono i rischi tra entità sotto controllo comune*

10.6 Fondi per rischi ed oneri - altri fondi

- A.8.53 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento

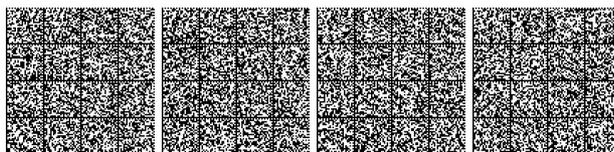


IL BILANCIO BANCARIO

<i>Appendice A</i>	- Schemi del bilancio dell'impresa
<i>Paragrafo A.8</i>	- Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

Sezione 11 – Azioni rimborsabili – Voce 120*11.1 Azioni rimborsabili: composizione*

– A.8.54 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A	- Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.8	- Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

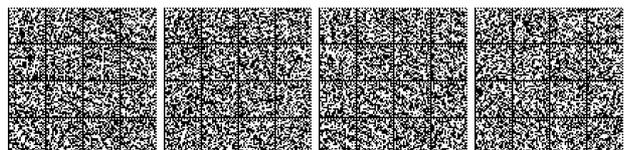
Sezione 12 – Patrimonio dell'impresa – Voci 110, 130, 140, 150, 160, 170 e 180*12.1 “Capitale” e “Azioni proprie”: composizione**12.2 Capitale - Numero azioni: variazioni annue*

Voci/Tipologie	Ordinarie	Altre
A. Azioni esistenti all'inizio dell'esercizio - interamente liberate - non interamente liberate A.1 Azioni proprie (-)		
A.2 Azioni in circolazione: esistenze iniziali		
B. Aumenti B.1 Nuove emissioni - a pagamento: - operazioni di aggregazioni di imprese - conversione di obbligazioni - esercizio di warrant - altre - a titolo gratuito: - a favore dei dipendenti - a favore degli amministratori - altre B.2 Vendita di azioni proprie B.3 Altre variazioni		
C. Diminuzioni C.1 Annullamento C.2 Acquisto di azioni proprie C.3 Operazioni di cessione di imprese C.4 Altre variazioni		
D. Azioni in circolazione: rimanenze finali D.1 Azioni proprie (+) D.2 Azioni esistenti alla fine dell'esercizio - interamente liberate - non interamente liberate		

*12.3 Capitale: altre informazioni**12.4 Riserve di utili: altre informazioni**12.5 Strumenti di capitale: composizione e variazioni annue**12.6 Altre informazioni*

– A.8.55 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

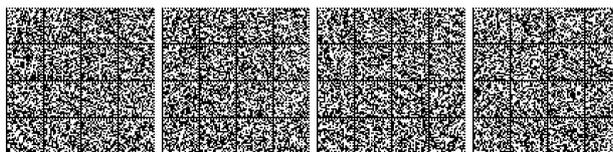
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

Altre informazioni*1. Impegni e garanzie finanziarie rilasciate (diversi da quelli designati al fair value)*

	Valore nominale su impegni e garanzie finanziarie rilasciate				Totale (T)	Totale (T-1)
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisiti/e o originati/e		
1. Impegni a erogare fondi						
a) Banche Centrali						
b) Amministrazioni pubbliche						
c) Banche						
d) Altre società finanziarie						
e) Società non finanziarie						
f) Famiglie						
2. Garanzie finanziarie rilasciate						
a) Banche Centrali						
b) Amministrazioni pubbliche						
c) Banche						
d) Altre società finanziarie						
e) Società non finanziarie						
f) Famiglie						

- A.8.56 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

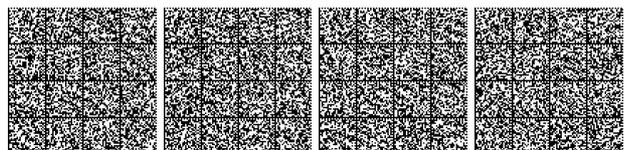
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

2. Altri impegni e altre garanzie rilasciate

	Valore nominale	
	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Altre garanzie rilasciate di cui: deteriorati a) Banche Centrali b) Amministrazioni pubbliche c) Banche d) Altre società finanziarie e) Società non finanziarie f) Famiglie 2. Altri impegni di cui: deteriorati a) Banche Centrali b) Amministrazioni pubbliche c) Banche d) Altre società finanziarie e) Società non finanziarie f) Famiglie		

- A.8.57 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

3. Attività costituite a garanzia di proprie passività e impegni

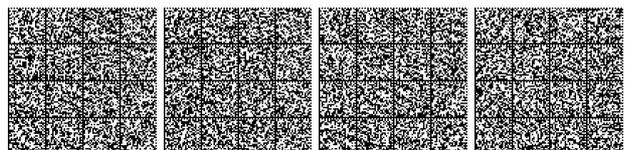
Portafogli	Importo (T)	Importo (T-1)
1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico		
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
3. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato		
4. Attività materiali di cui: attività materiali che costituiscono rimanenze		

4. Gestione e intermediazione per conto terzi

Tipologia servizi	Importo
1. Esecuzione di ordini per conto della clientela a) acquisti 1. regolati 2. non regolati b) vendite 1. regolate 2. non regolate 2. Gestioni individuale di portafogli 3. Custodia e amministrazione di titoli a) titoli di terzi in deposito: connessi con lo svolgimento di banca depositaria (escluse le gestioni di portafogli) 1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio 2. altri titoli b) titoli di terzi in deposito (escluse gestioni di portafogli): altri 1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio 2. altri titoli c) titoli di terzi depositati presso terzi d) titoli di proprietà depositati presso terzi 4. Altre operazioni	

- A.8.58 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

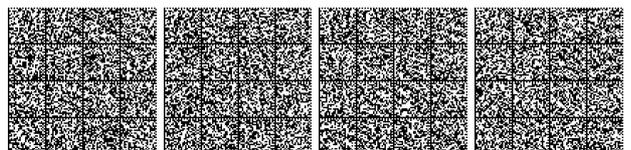
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

5. *Attività finanziarie oggetto di compensazione in bilancio, oppure soggette ad accordi-quadro di compensazione o ad accordi similari*

Forme tecniche	Ammontare lordo delle attività finanziarie (a)	Ammontare delle passività finanziarie compensato in bilancio (b)	Ammontare netto delle attività finanziarie riportato in bilancio (c=a-b)	Ammontari correlati non oggetto di compensazione in bilancio		Ammontare netto (T) (f=c-d-e)	Ammontare netto (T-1)
				Strumenti finanziari (d)	Depositi di contante ricevuti in garanzia (e)		
1. Derivati							
2. Pronti contro termine							
3. Prestito titoli							
4. Altre							
Totale (T)							X
Totale (T-1)						X	

– A.8.59 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.8 - Nota integrativa - Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

6. *Passività finanziarie oggetto di compensazione in bilancio, oppure soggette ad accordi-quadro di compensazione o ad accordi similari*

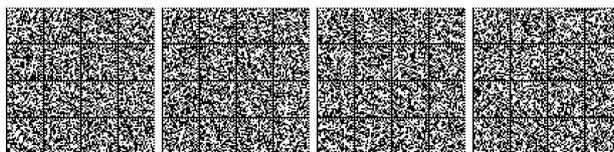
Forme tecniche	Ammontare lordo delle passività finanziarie (a)	Ammontare delle attività finanziarie compensato in bilancio (b)	Ammontare netto delle passività finanziarie riportato in bilancio (c=a-b)	Ammontari correlati non oggetto di compensazione in bilancio		Ammontare netto (T) (f=c-d-e)	Ammontare netto (T-1)
				Strumenti finanziari (d)	Depositi di contante posti a garanzia (e)		
1. Derivati							
2. Pronti contro termine							
3. Prestito titoli							
4. Altri							
Totale (T)							X
Totale (T-1)						X	

7. *Operazioni di prestito titoli*

8. *Informativa sulle attività a controllo congiunto*

– A.8.60 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

<i>Appendice A</i>	- Schemi del bilancio dell'impresa
<i>Paragrafo A.9</i>	- Nota integrativa - Parte C – Informazioni sul conto economico

Parte C – INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

– A.9.1 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

— 971 —



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.9 - Nota integrativa - Parte C - Informazioni sul conto economico

Sezione 1 – Interessi – Voci 10 e 20*1.1 Interessi attivi e proventi assimilati: composizione*

Voci/Forme tecniche	Titoli di debito	Finanziamenti	Altre operazioni	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico: 1.1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione 1.2. Attività finanziarie designate al fair value 1.3. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value					
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva			X		
3. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: 3.1 Crediti verso banche 3.2 Crediti verso clientela			X X		
4. Derivati di copertura	X	X			
5. Altre attività	X	X			
6. Passività finanziarie	X	X	X		
Totale					
di cui: interessi attivi su attività finanziarie impaired					
di cui: interessi attivi su leasing finanziario	X		X		

*1.2 Interessi attivi e proventi assimilati: altre informazioni**1.2.1 Interessi attivi su attività finanziarie in valuta*

– A.9.2 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.9 - Nota integrativa - Parte C - Informazioni sul conto economico

1.3 *Interessi passivi e oneri assimilati: composizione*

Voci/Forme tecniche	Debiti	Titoli	Altre operazioni	Totale (T)	Totale (T - 1)
1. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato					
1.1 Debito verso banche centrali		X	X		
1.2 Debiti verso banche		X	X		
1.3 Debiti verso clientela		X	X		
1.4 Titoli in circolazione	X		X		
2. Passività finanziarie di negoziazione					
3. Passività finanziarie designate al fair value					
4. Altre passività e fondi	X	X			
5. Derivati di copertura	X	X			
6. Attività finanziarie	X	X	X		
Totale					
di cui: interessi passivi relativi ai debiti per leasing		X	X		

1.4 *Interessi passivi e oneri assimilati: altre informazioni*1.4.1 *Interessi passivi su passività in valuta*1.5 *Differenziali relativi alle operazioni di copertura*

Voci	Totale (T)	Totale (T - 1)
A. Differenziali positivi relativi a operazioni di copertura		
B. Differenziali negativi relativi a operazioni di copertura		
C. Saldo (A-B)		

- A.9.3 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.9 - Nota integrativa - Parte C - Informazioni sul conto economico

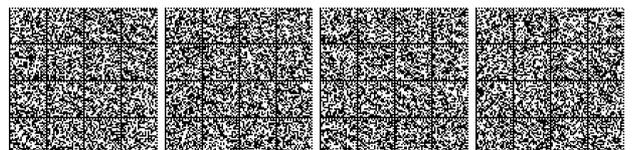
Sezione 2 – Commissioni - Voci 40 e 50

2.1 Commissioni attive: composizione

Tipologia servizi/Valori	Totale (T)	Totale (T-1)
a) Strumenti finanziari		
1. Collocamento titoli		
1.1 Con assunzione a fermo e/o sulla base di un impegno irrevocabile		
1.2 Senza impegno irrevocabile		
2. Attività di ricezione e trasmissione di ordini e esecuzione di ordini per conto dei clienti		
2.1 Ricezione e trasmissione di ordini di uno o più strumenti finanziari		
2.2 Esecuzione di ordini per conto dei clienti		
3. Altre commissioni connesse con attività legate a strumenti finanziari di cui: negoziazione per conto proprio di cui: gestione di portafogli individuali		
b) Corporate Finance		
1. Consulenza in materia di fusioni e acquisizioni		
2. Servizi di tesoreria		
3. Altre commissioni connesse con servizi di corporate finance		
c) Attività di consulenza in materia di investimenti		
d) Compensazione e regolamento		
e) Custodia e amministrazione		
1. Banca depositaria		
2. Altre commissioni legate all'attività di custodia e amministrazione		
f) Servizi amministrativi centrali per gestioni di portafogli collettive		
g) Attività fiduciaria		
h) Servizi di pagamento		
1. Conti correnti		
2. Carte di credito		
3. Carte di debito ed altre carte di pagamento		
4. Bonifici e altri ordini di pagamento		
5. Altre commissioni legate ai servizi di pagamento		
i) Distribuzione di servizi di terzi		
1. Gestioni di portafogli collettive		
2. Prodotti assicurativi		
3. Altri prodotti di cui: gestioni di portafogli individuali		
j) Finanza strutturata		
k) Attività di servicing per operazioni di cartolarizzazione		
l) Impegni a erogare fondi		
m) Garanzie finanziarie rilasciate di cui: derivati su crediti		
n) Operazioni di finanziamento di cui: per operazioni di factoring		
o) Negoziazione di valute		
p) Merci		
q) Altre commissioni attive di cui: per attività di gestione di sistemi multilaterali di scambio di cui: per attività di gestione di sistemi organizzati di negoziazione		
Totale		

– A.9.4 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.9 - Nota integrativa - Parte C - Informazioni sul conto economico

2.2 Commissioni attive: canali distributivi dei prodotti e servizi

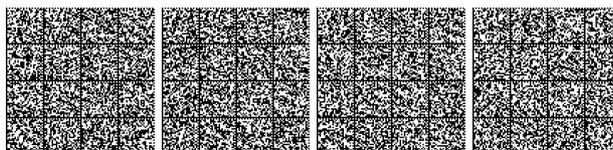
Canali/Valori	Totale (T)	Totale (T-1)
a) presso propri sportelli: 1. gestioni di portafogli 2. collocamento di titoli 3. servizi e prodotti di terzi b) offerta fuori sede: 1. gestioni di portafogli 2. collocamento di titoli 3. servizi e prodotti di terzi c) altri canali distributivi: 1. gestioni di portafogli 2. collocamento di titoli 3. servizi e prodotti di terzi		

2.3 Commissioni passive: composizione

Tipologia di servizi/valori	Totale (T)	Totale (T-1)
a) Strumenti finanziari di cui: negoziazione di strumenti finanziari di cui: collocamento di strumenti finanziari di cui: gestione di portafogli individuali - Proprie - Delegate a terzi b) Compensazione e regolamento c) Custodia e amministrazione d) Servizi di incasso e pagamento di cui: carte di credito, carte di debito e altre carte di pagamento e) Attività di servicing per operazioni di cartolarizzazione f) Impegni a ricevere fondi g) Garanzie finanziarie ricevute di cui: derivati su crediti h) Offerta fuori sede di strumenti finanziari, prodotti e servizi i) Negoziazione di valute j) Altre commissioni passive		
Totale		

- A.9.5 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.9 - Nota integrativa - Parte C - Informazioni sul conto economico

Sezione 3 – Dividendi e proventi simili - Voce 70*3.1 Dividendi e proventi simili: composizione*

Voci/Proventi	Totale (T)		Totale (T-1)	
	Dividendi	Proventi simili	Dividendi	Proventi simili
A. Attività finanziarie detenute per la negoziazione				
B. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value				
C. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva				
D. Partecipazioni				
Totale				

– A.9.6 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.9 - Nota integrativa - Parte C - Informazioni sul conto economico

Sezione 4 – Risultato netto dell'attività di negoziazione - Voce 80*4.1 Risultato netto dell'attività di negoziazione: composizione*

Operazioni/Componenti reddituali	Plusvalenze (A)	Utili da negoziamento (B)	Minusvalenze (C)	Perdite da negoziamento (D)	Risultato netto [(A+B) - (C+D)]
1. Attività finanziarie di negoziazione					
1.1 Titoli di debito					
1.2 Titoli di capitale					
1.3 Quote di O.I.C.R.					
1.4 Finanziamenti					
1.5 Altre					
2. Passività finanziarie di negoziazione					
2.1 Titoli di debito					
2.2 Debiti					
2.3 Altre					
3. Attività e passività finanziarie: differenze di cambio	X	X	X	X	
4. Strumenti derivati					
4.1 Derivati finanziari:					
- Su titoli di debito e tassi di interesse					
- Su titoli di capitale e indici azionari					
- Su valute e oro	X	X	X	X	
- Altri					
4.2 Derivati su crediti					
di cui: coperture naturali connesse con la fair value option	X	X	X	X	
Totale					

- A.9.7 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.9 - Nota integrativa - Parte C - Informazioni sul conto economico

Sezione 5 – Risultato netto dell'attività di copertura - Voce 90*5.1 Risultato netto dell'attività di copertura: composizione*

Componenti reddituali/Valori	Totale (T)	Totale (T-1)
A. Proventi relativi a:		
A.1 Derivati di copertura del fair value		
A.2 Attività finanziarie coperte (fair value)		
A.3 Passività finanziarie coperte (fair value)		
A.4 Derivati finanziari di copertura dei flussi finanziari		
A.5 Attività e passività in valuta		
Totale proventi dell'attività di copertura (A)		
B. Oneri relativi a:		
B.1 Derivati di copertura del fair value		
B.2 Attività finanziarie coperte (fair value)		
B.3 Passività finanziarie coperte (fair value)		
B.4 Derivati finanziari di copertura dei flussi finanziari		
B.5 Attività e passività in valuta		
Totale oneri dell'attività di copertura (B)		
C. Risultato netto dell'attività di copertura (A – B)		
di cui: risultato delle coperture su posizioni nette		

– A.9.8 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.9 - Nota integrativa - Parte C - Informazioni sul conto economico

Sezione 6 – Utili (Perdite) da cessione/riacquisto – Voce 100*6.1 Utili (Perdite) da cessione/riacquisto: composizione*

Voci/Componenti reddituali	Totale (T)			Totale (T-1)		
	Utili	Perdite	Risultato netto	Utili	Perdite	Risultato netto
A. Attività finanziarie						
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato						
1.1 Crediti verso banche						
1.2 Crediti verso clientela						
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva						
2.1 Titoli di debito						
2.2 Finanziamenti						
Totale attività (A)						
B. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato						
1. Debiti verso banche						
2. Debiti verso clientela						
3. Titoli in circolazione						
Totale passività (B)						

– A.9.9 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.9 - Nota integrativa - Parte C - Informazioni sul conto economico

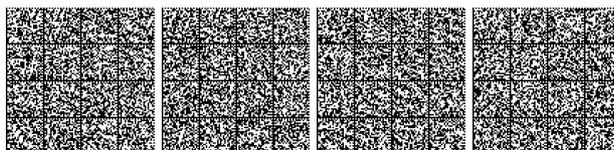
Sezione 7 – Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico – Voce 110

7.1 *Variazione netta di valore delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico: composizione delle attività e passività finanziarie designate al fair value*

Operazioni/Componenti reddituali	Plusvalenze (A)	Utili da realizzo (B)	Minusvalenze (C)	Perdite da realizzo (D)	Risultato netto [(A+B) – (C+D)]
1. Attività finanziarie					
1.1 Titoli di debito					
1.2 Finanziamenti					
2. Passività finanziarie					
2.1 Titoli in circolazione					
2.2 Debiti verso banche					
2.3 Debiti verso clientela					
3. Attività e passività finanziarie in valuta: differenze di cambio	X	X	X	X	
Totale					

– A.9.10 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

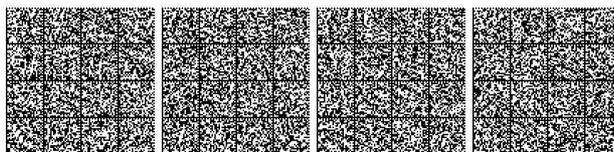
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.9 - Nota integrativa - Parte C - Informazioni sul conto economico

7.2 *Variazione netta di valore delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico: composizione delle altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value*

Operazioni/Componenti reddituali	Plusvalenze (A)	Utili da realizzo (B)	Minusvalenze (C)	Perdite da realizzo (D)	Risultato netto [(A+B) - (C+D)]
1. Attività finanziarie					
1.1 Titoli di debito					
1.2 Titoli di capitale					
1.3 Quote di O.I.C.R.					
1.4 Finanziamenti					
2. Attività finanziarie in valuta: differenze di cambio	X	X	X	X	
Totale					

– A.9.11 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.9 - Nota integrativa - Parte C - Informazioni sul conto economico

Sezione 8 – Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito – Voce 130

8.1 Rettifiche di valore nette per rischio di credito relativo ad attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: composizione

Operazioni/ Componenti reddittuali	Rettifiche di valore (1)					Riprese di valore (2)				Totale (T)	Totale (T - 1)
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio		Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate		
			Write-off	Altre							
A. Crediti verso banche											
– Finanziamenti											
– Titoli di debito											
B. Crediti verso clientela											
– Finanziamenti											
– Titoli di debito											
Totale											

– A.9.12 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.9 - Nota integrativa - Parte C - Informazioni sul conto economico

8.2 Rettifiche di valore nette per rischio di credito relativo ad attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: composizione

Operazioni/ Componenti redditali	Rettifiche di valore (1)						Riprese di valore (2)				Totale (T)	Totale (T - 1)
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio		Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate			
			Write-off	Altre						Write-off		
A. Titoli di debito												
B. Finanziamenti												
- Verso clientela												
- Verso banche												
Totale												

- A.9.13 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

<i>Appendice A</i>	- Schemi del bilancio dell'impresa
<i>Paragrafo A.9</i>	- Nota integrativa - Parte C - Informazioni sul conto economico

Sezione 9 – Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni – Voce 140*9.1 Utili (perdite) da modifiche contrattuali: composizione*

– A.9.14 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.9 - Nota integrativa - Parte C - Informazioni sul conto economico

Sezione 10 – Spese amministrative – Voce 160*10.1 Spese per il personale: composizione*

Tipologia di spese/Valori	Totale (T)	Totale (T-1)
1) Personale dipendente		
a) salari e stipendi		
b) oneri sociali		
c) indennità di fine rapporto		
d) spese previdenziali		
e) accantonamento al trattamento di fine rapporto del personale		
f) accantonamento al fondo trattamento di quiescenza e obblighi simili:		
- a contribuzione definita		
- a benefici definiti		
g) versamenti ai fondi di previdenza complementare esterni:		
- a contribuzione definita		
- a benefici definiti		
h) costi derivanti da accordi di pagamento basati su propri strumenti patrimoniali		
i) altri benefici a favore dei dipendenti		
2) Altro personale in attività		
3) Amministratori e sindaci		
4) Personale collocato a riposo		
5) Recupero di spese per dipendenti distaccati presso altre aziende		
6) Rimborsi di spese per dipendenti di terzi distaccati presso la società		
Totale		

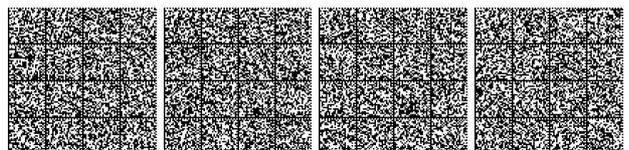
10.2 Numero medio dei dipendenti per categoria

- Personale dipendente
 - a) dirigenti
 - b) quadri direttivi
 - c) restante personale dipendente
- Altro personale

*10.3 Fondi di quiescenza aziendali a benefici definiti: costi e ricavi**10.4 Altri benefici a favore dei dipendenti**10.5 Altre spese amministrative: composizione*

– A.9.15 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

<i>Appendice A</i>	- Schemi del bilancio dell'impresa
<i>Paragrafo A.9</i>	- Nota integrativa - Parte C - Informazioni sul conto economico

Sezione 11 – Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri – Voce 170

- 11.1 *Accantonamenti netti per rischio di credito relativi a impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate: composizione*
- 11.2 *Accantonamenti netti relativi ad altri impegni e altre garanzie rilasciate: composizione*
- 11.3 *Accantonamenti netti agli altri fondi per rischi e oneri: composizione*

– A.9.16 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.9 - Nota integrativa - Parte C - Informazioni sul conto economico

Sezione 12 – Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali – Voce 180*12.1. Rettifiche di valore nette su attività materiali: composizione*

Attività/Componenti reddituali	Ammortamento (a)	Rettifiche di valore per deterioramento (b)	Riprese di valore (c)	Risultato netto (a + b - c)
A. Attività materiali				
1. Ad uso funzionale				
- Di proprietà				
- Diritti d'uso acquisiti con il leasing				
2. Detenute a scopo di investimento				
- Di proprietà				
- Diritti d'uso acquisiti con il leasing				
3. Rimanenze	X			
Totale				

- A.9.17 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

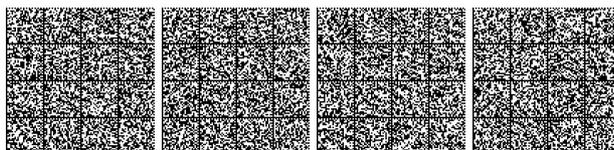
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.9 - Nota integrativa - Parte C - Informazioni sul conto economico

Sezione 13 – Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali – Voce 190*13.1 Rettifiche di valore nette su attività immateriali: composizione*

Attività/Componenti reddituali	Ammortamento (a)	Rettifiche di valore per deterioramento (b)	Riprese di valore (c)	Risultato netto (a + b - c)
A. Attività immateriali di cui: software A.1 Di proprietà - Generate internamente dall'azienda - Altre A.2 Diritti d'uso acquisiti con il leasing				
Totale				

- A.9.18 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.9 - Nota integrativa - Parte C - Informazioni sul conto economico

Sezione 14 – Altri oneri e proventi di gestione – Voce 200

14.1 *Altri oneri di gestione: composizione*

14.2 *Altri proventi di gestione: composizione*

– A.9.19 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.9 - Nota integrativa - Parte C - Informazioni sul conto economico

Sezione 15 – Utili (Perdite) delle partecipazioni – Voce 220*15.1 Utili (perdite) delle partecipazioni: composizione*

Componente reddituale/Valori	Totale (T)	Totale (T-1)
A. Proventi 1. Rivalutazioni 2. Utili da cessione 3. Riprese di valore 4. Altri proventi		
B. Oneri 1. Svalutazioni 2. Rettifiche di valore da deterioramento 3. Perdite da cessione 4. Altri oneri		
Risultato netto		

– A.9.20 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.9 - Nota integrativa - Parte C - Informazioni sul conto economico

Sezione 16 – Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali – Voce 230

16.1 Risultato netto della valutazione al fair value (o al valore rivalutato) o al valore di presumibile realizzo delle attività materiali e immateriali: composizione

Attività/Componente reddituale	Rivalutazioni (a)	Svalutazioni (b)	Differenze di cambio		Risultato netto (a-b+c-d)
			Positive (c)	Negative (d)	
A. Attività materiali					
A.1 Ad uso funzionale					
- Di proprietà					
- Diritti d'uso acquisiti con il leasing					
A.2. Detenute a scopo di investimento					
- Di proprietà					
- Diritti d'uso acquisiti con il leasing					
A.3. Rimanenze					
B. Attività immateriali					
B.1 Di proprietà:					
- Generate internamente dall'azienda					
- Altre					
B.2 Diritti d'uso acquisiti con il leasing					
Totale					

– A.9.21 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

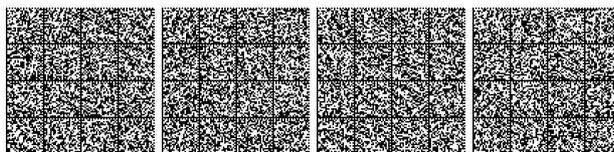


IL BILANCIO BANCARIO

<i>Appendice A</i>	- Schemi del bilancio dell'impresa
<i>Paragrafo A.9</i>	- Nota integrativa - Parte C - Informazioni sul conto economico

Sezione 17 – Rettifiche di valore dell'avviamento – Voce 240*17.1 Rettifiche di valore dell'avviamento: composizione*

– A.9.22 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.9 - Nota integrativa - Parte C - Informazioni sul conto economico

Sezione 18 – Utili (Perdite) da cessione di investimenti – Voce 250*18.1 Utili (perdite) da cessione di investimenti: composizione*

Componente reddituale/Valori	Totale (T)	Totale (T-1)
A. Immobili - Utili da cessione - Perdite da cessione		
B. Altre attività - Utili da cessione - Perdite da cessione		
Risultato netto		

– A.9.23 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.9 - Nota integrativa - Parte C - Informazioni sul conto economico

Sezione 19 - Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente – Voce 270*19.1 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente: composizione*

Componenti reddituali/Valori	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Imposte correnti (-)		
2. Variazioni delle imposte correnti dei precedenti esercizi (+/-)		
3. Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio (+)		
3. bis Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio per crediti d'imposta di cui alla legge n.214/2011 (+)		
4. Variazione delle imposte anticipate (+/-)		
5. Variazione delle imposte differite (+/-)		
6. Imposte di competenza dell'esercizio (-) (-1+/-2+3+ 3 bis+/-4+/-5)		

19.2 Riconciliazione tra onere fiscale teorico e onere fiscale effettivo di bilancio

– A.9.24 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.9 - Nota integrativa - Parte C - Informazioni sul conto economico

Sezione 20 – Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte – Voce 290

20.1 *Utile (perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte: composizione*

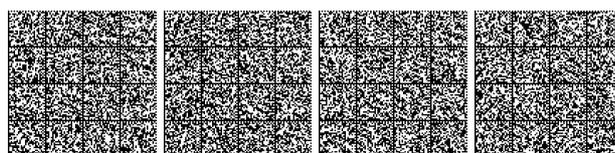
Componenti reddituali/Valori	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Proventi		
2. Oneri		
3. Risultato delle valutazioni del gruppo di attività e delle passività associate		
4. Utili (perdite) da realizzo		
5. Imposte e tasse		
Utile (perdita)		

20.2 *Dettaglio delle imposte sul reddito relative alle attività operative cessate*

	Importo (T)	Importo (T-1)
1. Fiscalità corrente (-)		
2. Variazione delle imposte anticipate (+/-)		
3. Variazione delle imposte differite (-/+)		
4. Imposte sul reddito di esercizio (-1+/-2 +/-3)		

– A.9.25 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

<i>Appendice A</i>	- Schemi del bilancio dell'impresa
<i>Paragrafo A.9</i>	- Nota integrativa - Parte C - Informazioni sul conto economico

Sezione 21 – Altre informazioni

– A.9.26 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

IL BILANCIO BANCARIO

<i>Appendice A</i>	- Schemi del bilancio dell'impresa
<i>Paragrafo A.9</i>	- Nota integrativa - Parte C - Informazioni sul conto economico

Sezione 22 – Utile per azione

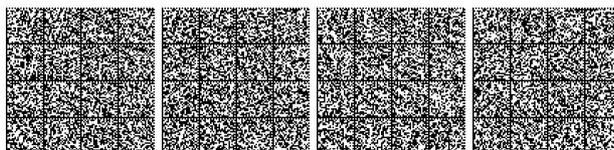
22.1 *Numero medio delle azioni ordinarie a capitale diluito*

22.2 *Altre informazioni*

– A.9.27 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

— 997 —



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.10 - Nota integrativa - Parte D - Redditività complessiva

Parte D – REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

– A.10.1 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.10 - Nota integrativa - Parte D - Redditività complessiva

PROSPETTO ANALITICO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

	Voci	Totale (T)	Totale (T-1)
10.	Utile (Perdita) d'esercizio		
	Altre componenti reddituali senza rigiro a conto economico		
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva: <i>a)</i> variazione di fair value <i>b)</i> trasferimenti ad altre componenti di patrimonio netto		
30.	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio): <i>a)</i> variazione del fair value <i>b)</i> trasferimenti ad altre componenti di patrimonio netto		
40.	Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva: <i>a)</i> variazione di fair value (strumento coperto) <i>b)</i> variazione di fair value (strumento di copertura)		
50.	Attività materiali		
60.	Attività immateriali		
70.	Piani a benefici definiti		
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
90.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		
100.	Imposte sul reddito relative alle altre componenti reddituali senza rigiro a conto economico		
	Altre componenti reddituali con rigiro a conto economico		
110.	Copertura di investimenti esteri: <i>a)</i> variazioni di fair value <i>b)</i> rigiro a conto economico <i>c)</i> altre variazioni		
120.	Differenze di cambio: <i>a)</i> variazioni di valore <i>b)</i> rigiro a conto economico <i>c)</i> altre variazioni		
130.	Copertura dei flussi finanziari: <i>a)</i> variazioni di fair value <i>b)</i> rigiro a conto economico <i>c)</i> altre variazioni di cui: risultato delle posizioni nette		
140.	Strumenti di copertura (elementi non designati): <i>a)</i> variazioni di valore <i>b)</i> rigiro a conto economico <i>c)</i> altre variazioni		
150.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: <i>a)</i> variazioni di fair value <i>b)</i> rigiro a conto economico		

- A.10.2 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.10 - Nota integrativa - Parte D - Reddittività complessiva

	- rettifiche per rischio di credito - utili/perdite da realizzo c) altre variazioni		
160.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione: a) variazioni di fair value b) rigiro a conto economico c) altre variazioni		
170.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto: a) variazioni di fair value b) rigiro a conto economico - rettifiche da deterioramento - utili/perdite da realizzo c) altre variazioni		
180.	Imposte sul reddito relative alle altre componenti reddituali con rigiro a conto economico		
190.	Totale altre componenti reddituali		
200.	Reddittività complessiva (Voce 10+190)		

– A.10.3 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

— 1000 —



IL BILANCIO BANCARIO

<i>Appendice A</i>	- Schemi del bilancio dell'impresa
<i>Paragrafo A.11</i>	- Nota integrativa - Parte E – Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

**Parte E – INFORMAZIONI SUI RISCHI E SULLE RELATIVE POLITICHE
DI COPERTURA**

– A.11.1 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

— 1001 —



IL BILANCIO BANCARIO

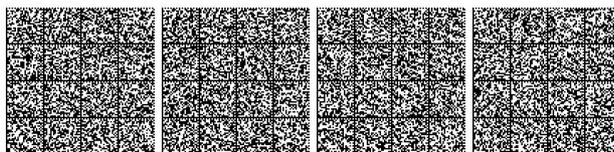
<i>Appendice A</i>	- Schemi del bilancio dell'impresa
<i>Paragrafo A.11</i>	- Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

Premessa

- A.11.2 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento

— 1002 —



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

Sezione 1 – Rischio di credito**Informazioni di natura qualitativa**

1. *Aspetti generali*
2. *Politiche di gestione del rischio di credito*
 - 2.1 *Aspetti organizzativi*
 - 2.2 *Sistemi di gestione, misurazione e controllo*
 - 2.3 *Metodi di misurazione delle perdite attese*
 - 2.4 *Tecniche di mitigazione del rischio di credito*
3. *Esposizioni creditizie deteriorate*
 - 3.1 *Strategie e politiche di gestione*
 - 3.2 *Write-off*
 - 3.3 *Attività finanziarie impaired acquisite o originate*
4. *Attività finanziarie oggetto di rinegoziazioni commerciali e esposizioni oggetto di concessioni*

– A.11.3 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

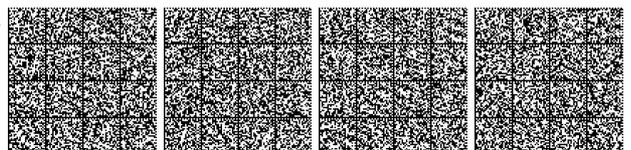
Informazioni di natura quantitativa**A. Qualità del credito****A.1 Esposizioni creditizie deteriorate e non deteriorate: consistenze, rettifiche di valore, dinamica e distribuzione economica**

A.1.1 Distribuzione delle attività finanziarie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori di bilancio)

Portafogli/qualità	Sofferenze	Inadempienze probabili	Esposizioni scadute deteriorate	Esposizioni scadute non deteriorate	Altre esposizioni non deteriorate	Totale
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato						
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva						
3. Attività finanziarie designate al fair value						
4. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value						
5. Attività finanziarie in corso di dismissione						
Totale (T)						
Totale (T-1)						

– A.11.4 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

A.1.2 Distribuzione delle attività finanziarie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori lordi e netti)

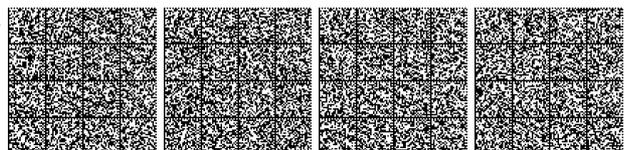
Portafogli/qualità	Deteriorate				Non deteriorate			Totale (esposizione netta)
	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta	Write-off parziali complessivi*	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta	
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato								
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva								
3. Attività finanziarie designate al fair value					X	X		
4. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value					X	X		
5. Attività finanziarie in corso di dismissione								
Totale (T)								
Totale (T-1)								

Portafogli/qualità	Attività di evidente scarsa qualità creditizia		Altre attività
	Minusvalenze cumulate	Esposizione netta	Esposizione netta
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione			
2. Derivati di copertura			
Totale (T)			
Totale (T-1)			

* Valore da esporre a fini informativi

- A.11.5 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

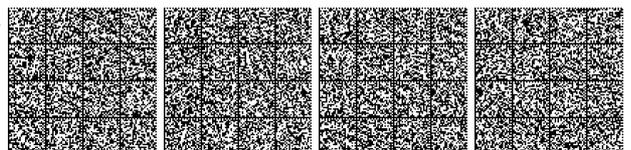
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

A.1.3 Distribuzione delle attività finanziarie per fasce di scaduto (valori di bilancio)

Portafogli/stadi di rischio	Primo stadio			Secondo stadio			Terzo stadio			Impaired acquisite o originare		
	Da 1 giorno a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre 90 giorni	Da 1 giorno a 30 giorni a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre 90 giorni	Da 1 giorno a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre 90 giorni	Da 1 giorno a 30 giorni	Da oltre 30 giorni fino a 90 giorni	Oltre 90 giorni
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato												
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva												
3. Attività finanziarie in corso di dismissione												
Totale (T)												
Totale (T-1)												

- A.11.6 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

A.1.4 Attività finanziarie, impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate: dinamica delle rettifiche di valore complessive e degli accantonamenti complessivi

Causali/ stadi di rischio	Rettifiche di valore complessive				Accantonamenti complessivi su impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate
	Attività rientranti nel primo stadio	Attività rientranti nel secondo stadio	Attività rientranti nel terzo stadio	Attività fin. impaired acquisite o originate	
	Crediti verso banche e Banche Centrali a vista				
	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato				
	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva				
	Attività finanziarie in corso di dismissione				
	di cui: svalutazioni individuali				
	di cui: svalutazioni collettive				
	Crediti verso banche e Banche Centrali a vista				
	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato				
	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva				
	Attività finanziarie in corso di dismissione				
	di cui: svalutazioni individuali				
	di cui: svalutazioni collettive				
	Crediti verso banche e Banche Centrali a vista				
	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato				
	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva				
	Attività finanziarie in corso di dismissione				
	di cui: svalutazioni individuali				
	di cui: svalutazioni collettive				
	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato				
	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva				
	Attività finanziarie in corso di dismissione				
	di cui: svalutazioni individuali				
	di cui: svalutazioni collettive				
	Primo stadio				
	Secondo stadio				
	Terzo stadio				
	Impegni a erogare fondi e garanzie fin. rilasciate impaired acquisite/e o originati/e				
	Tot.				
Rettifiche complessive iniziali					
Variazioni in aumento da attività finanziarie acquisite o originate				X X X X X	
Cancellazioni diverse dai write-off					
Rett/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)					
Modifiche contrattuali senza cancellazioni					
Cambiamenti della metodologia di stima					

- A.11.7 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

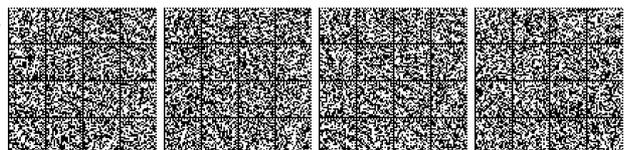
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

A.1.5 Attività finanziarie, impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate: trasferimenti tra i diversi stadi di rischio di credito (valori lordi e nominali)

Portafogli/stadi di rischio	Valori lordi/valore nominale					
	Trasferimenti tra primo stadio e secondo stadio		Trasferimenti tra secondo stadio e terzo stadio		Trasferimenti tra primo stadio e terzo stadio	
	Da primo stadio a secondo stadio	Da secondo stadio a primo stadio	Da secondo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a secondo stadio	Da primo stadio a terzo stadio	Da terzo stadio a primo stadio
1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato						
2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva						
3. Attività finanziarie in corso di dismissione						
4. Impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate						
Totale (T)						
Totale (T-1)						

– A.11.9 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

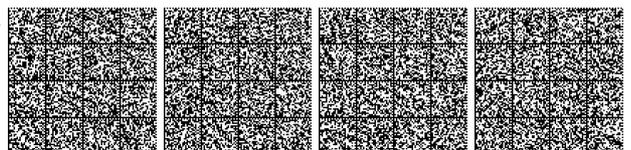
A.1.6 Esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso banche: valori lordi e netti

Tipologie esposizioni/ valori	Esposizione lorda				Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi				Esposizione Netta	Write-off parziali complessivi*
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate		
A. Esposizioni creditizie per cassa										
A.1 A vista										
a) Deteriorate	X				X					
b) Non deteriorate			X				X			
A.2 Altre										
a) Sofferenze	X				X					
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	X				X					
b) Inademp. probabili	X				X					
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	X				X					
c) Esposizioni scadute deteriorate	X				X					
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	X				X					
d) Esposizioni scadute non deteriorate			X				X			
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni			X				X			
e) Altre esposizioni non deteriorate			X				X			
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni			X				X			
Totale (A)										
B. Esposizioni creditizie fuori bilancio										
a) Deteriorate	X				X					
b) Non deteriorate			X				X			
Totale (B)										
Totale (A+B)										

* Valore da esporre a fini informativi

- A.11.10 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

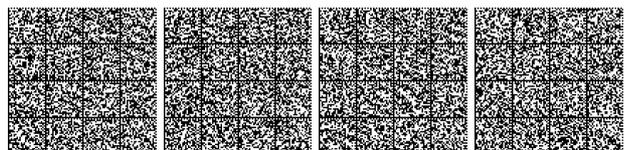
A.1.7 Esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso clientela: valori lordi e netti

Tipologie esposizioni/ valori	Esposizione lorda				Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi				Esposizione Netta	Write-off parziali complessivi*
	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate	Primo stadio	Secondo stadio	Terzo stadio	Impaired acquisite o originate		
A. Esposizioni creditizie per cassa										
a) Sofferenze	X				X					
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	X				X					
b) Inademp. probabili	X				X					
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	X				X					
c) Esposizioni scadute deteriorate	X				X					
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni	X				X					
d) Esposizioni scadute non deteriorate				X				X		
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni				X				X		
e) Altre esposizioni non deteriorate				X				X		
- di cui: esposizioni oggetto di concessioni				X				X		
Totale (A)										
B. Esposizioni creditizie fuori bilancio										
a) Deteriorate	X				X					
b) Non deteriorate				X				X		
Totale (B)										
Totale (A+B)										

* Valore da esporre a fini informativi

- A.11.11 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

A.1.8 Esposizioni creditizie per cassa verso banche: dinamica delle esposizioni deteriorate lorde

Causali/Categorie	Sofferenze	Inadempienze probabili	Esposizioni scadute deteriorate
A. Esposizione lorda iniziale - di cui: esposizioni cedute non cancellate			
B. Variazioni in aumento B.1 ingressi da esposizioni non deteriorate B.2 ingressi da attività finanziarie impaired acquisite o originate B.3 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate B.4 modifiche contrattuali senza cancellazioni B.5 altre variazioni in aumento C. Variazioni in diminuzione C.1 uscite verso esposizioni non deteriorate C.2 write-off C.3 incassi C.4 realizzi per cessioni C.5 perdite da cessione C.6 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate C.7 modifiche contrattuali senza cancellazioni C.8 altre variazioni in diminuzione			
D. Esposizione lorda finale - di cui: esposizioni cedute non cancellate			

– A.11.12 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

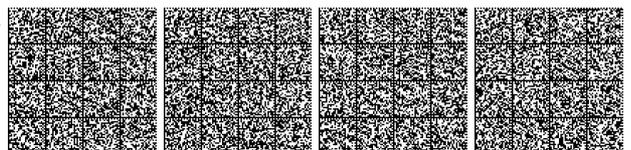
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

A.1.8bis Esposizioni creditizie per cassa verso banche: dinamica delle esposizioni lorde oggetto di concessioni distinte per qualità creditizia

Causali/Qualità	Esposizioni oggetto di concessioni: deteriorate	Esposizioni oggetto di concessioni: non deteriorate
A. Esposizione lorda iniziale - di cui: esposizioni cedute non cancellate		
B. Variazioni in aumento B.1 ingressi da esposizioni non deteriorate non oggetto di concessioni B.2 ingressi da esposizioni non deteriorate oggetto di concessioni B.3 ingressi da esposizioni oggetto di concessioni deteriorate B.4 ingressi da esposizioni deteriorate non oggetto di concessione B.5 altre variazioni in aumento	X	X
C. Variazioni in diminuzione C.1 uscite verso esposizioni non deteriorate non oggetto di concessioni C.2 uscite verso esposizioni non deteriorate oggetto di concessioni C.3 uscite verso esposizioni oggetto di concessioni deteriorate C.4 write-off C.5 incassi C.6 realizzi per cessioni C.7 perdite da cessione C.8 altre variazioni in diminuzione	X X	X
D. Esposizione lorda finale - di cui: esposizioni cedute non cancellate		

— A.11.13 —

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

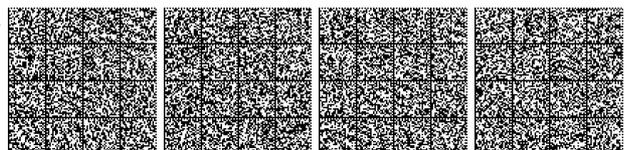
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

A.1.9 Esposizioni creditizie per cassa verso clientela: dinamica delle esposizioni deteriorate lorde

Causali/Categorie	Sofferenze	Inadempienze probabili	Esposizioni scadute deteriorate
A. Esposizione lorda iniziale - di cui: esposizioni cedute non cancellate			
B. Variazioni in aumento B.1 ingressi da esposizioni non deteriorate B.2 ingressi da attività finanziarie impaired acquisite o originate B.3 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate B.4 modifiche contrattuali senza cancellazioni B.5 altre variazioni in aumento			
C. Variazioni in diminuzione C.1 uscite verso esposizioni non deteriorate C.2 write-off C.3 incassi C.4 realizzi per cessioni C.5 perdite da cessione C.6 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate C.7 modifiche contrattuali senza cancellazioni C.8 altre variazioni in diminuzione			
D. Esposizione lorda finale - di cui: esposizioni cedute non cancellate			

– A.11.14 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

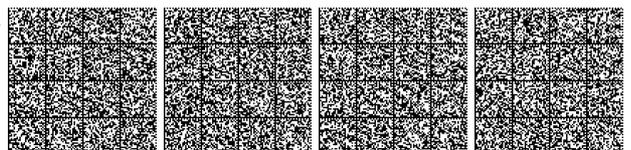
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E – Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

A.1.10 Esposizioni creditizie per cassa deteriorate verso banche: dinamica delle rettifiche di valore complessive

Causali/Categorie	Sofferenze		Inadempienze probabili		Esposizioni scadute deteriorate	
	Totale	di cui: esposizioni oggetto di concessioni	Totale	di cui: esposizioni oggetto di concessioni	Totale	di cui: esposizioni oggetto di concessioni
A. Rettifiche complessive iniziali - di cui: esposizioni cedute non cancellate						
B. Variazioni in aumento B.1 rettifiche di valore da attività finanziarie impaired acquisite o originate B.2. altre rettifiche di valore B.3 perdite da cessione B.4 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate B.5 modifiche contrattuali senza cancellazioni B.6 altre variazioni in aumento		X		X		X
C. Variazioni in diminuzione C.1. riprese di valore da valutazione C.2 riprese di valore da incasso C.3 utili da cessione C.4 write-off C.5 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate C.6 modifiche contrattuali senza cancellazioni C.7 altre variazioni in diminuzione						
D. Rettifiche complessive finali - di cui: esposizioni cedute non cancellate						

– A.11.16 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

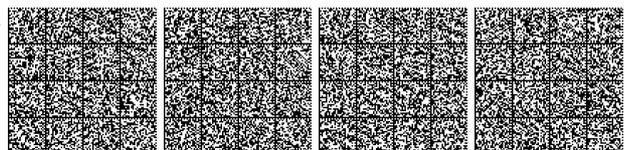
Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

A.1.11 Esposizioni creditizie per cassa deteriorate verso clientela: dinamica delle rettifiche di valore complessive

Causali/Categorie	Sofferenze		Inadempienze probabili		Esposizioni scadute deteriorate	
	Totale	di cui: esposizioni oggetto di concessioni	Totale	di cui: esposizioni oggetto di concessioni	Totale	di cui: esposizioni oggetto di concessioni
A. Rettifiche complessive iniziali - di cui: esposizioni cedute non cancellate						
B. Variazioni in aumento B.1 rettifiche di valore da attività finanziarie impaired acquisite o originate B.2 altre rettifiche di valore B.3 perdite da cessione B.4 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate B.5 modifiche contrattuali senza cancellazioni B.6 altre variazioni in aumento		X		X		X
C. Variazioni in diminuzione C.1. riprese di valore da valutazione C.2 riprese di valore da incasso C.3 utili da cessione C.4 write-off C.5 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate C.6 modifiche contrattuali senza cancellazioni C.7 altre variazioni in diminuzione						
D. Rettifiche complessive finali - di cui: esposizioni cedute non cancellate						

- A.11.17 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

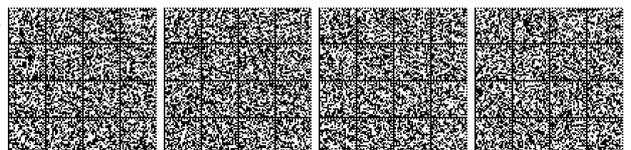
A.2 Classificazione attività finanziarie, degli impegni a erogare fondi e delle garanzie finanziarie rilasciate in base ai rating esterni e interni

A.2.1 Distribuzione delle attività finanziarie, degli impegni a erogare fondi e delle garanzie finanziarie rilasciate: per classi di rating esterni (valori lordi)

Esposizioni	Classi di rating esterni						Senza rating	Totale
	classe 1	classe 2	classe 3	classe 4	classe 5	classe 6		
A. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato								
- Primo stadio								
- Secondo stadio								
- Terzo stadio								
- Impaired acquisite o originate								
B. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva								
- Primo stadio								
- Secondo stadio								
- Terzo stadio								
- Impaired acquisite o originate								
C. Attività finanziarie in corso di dismissione								
- Primo stadio								
- Secondo stadio								
- Terzo stadio								
- Impaired acquisite o originate								
Totale (A + B + C)								
D. Impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate								
- Primo stadio								
- Secondo stadio								
- Terzo stadio								
- Impaired acquisiti/e o originati/e								
Totale (D)								
Totale (A + B + C + D)								

- A.11.18 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

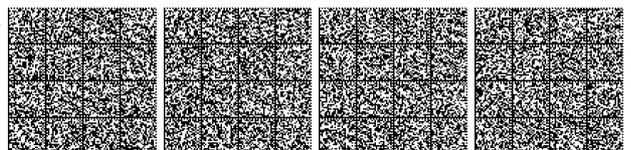
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

A.2.2 Distribuzione delle attività finanziarie, degli impegni a erogare fondi e delle garanzie finanziarie rilasciate: per classi di rating interni (valori lordi)

Esposizioni	Classi di rating interni						Totale
	
A. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato							
- Primo stadio							
- Secondo stadio							
- Terzo stadio							
- Impaired acquisite o originate							
B. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva							
- Primo stadio							
- Secondo stadio							
- Terzo stadio							
- Impaired acquisite o originate							
C. Attività finanziarie in corso di dismissione							
- Primo stadio							
- Secondo stadio							
- Terzo stadio							
- Impaired acquisite o originate							
Totale (A + B + C)							
D. Impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate							
- Primo stadio							
- Secondo stadio							
- Terzo stadio							
- Impaired acquisiti/e o originati/e							
Totale (D)							
Totale (A + B + C + D)							

— A.11.19 —

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

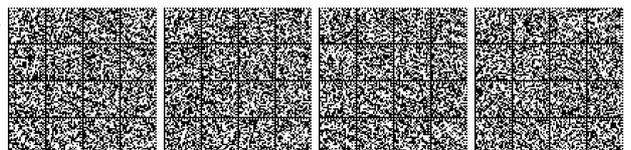
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

A.3 Distribuzione delle esposizioni creditizie garantite per tipologia di garanzia**A.3.1 Esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso banche garantite**

	Esposizione lorda	Esposizione netta	Garanzie reali (1)				Garanzie personali (2)				Totale (1)+(2)				
			Immobili - ipoteche	Immobili - finanziamenti per leasing	Titoli	Altre garanzie reali	Derivati su crediti					Crediti di firma			
							Altri derivati					Amministrazioni pubbliche	Banche	Altre società finanziarie	Altri soggetti
							Controparti centrali	Banche	Altre società finanziarie	Altri soggetti					
1. Esposizioni creditizie per cassa garantite:															
1.1. totalmente garantite - di cui deteriorate															
1.2. parzialmente garantite - di cui deteriorate															
2. Esposizioni creditizie fuori bilancio garantite:															
2.1. totalmente garantite - di cui deteriorate															
2.2. parzialmente garantite - di cui deteriorate															

- A.11.20 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

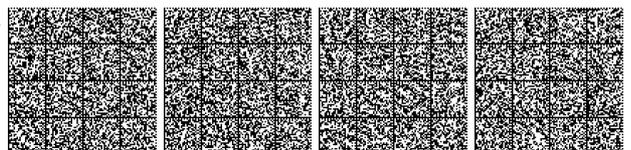
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

A.3.2 Esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso clientela garantite

	Esposizione lorda	Esposizione netta	Garanzie reali (1)					Garanzie personali (2)						Totale (1)+(2)	
								Derivati su crediti			Crediti di firma				
			Immobili - ipoteche	Immobili - finanziamenti per leasing	Titoli	Altre garanzie reali	C N	Altri derivati			Amministrazioni pubbliche	Banche	Altre società finanziarie		Altri soggetti
								Controparti centrali	Banche	Altre società finanziarie					
1. Esposizioni creditizie per cassa garantite:															
1.1. totalmente garantite															
- di cui deteriorate															
1.2. parzialmente garantite															
- di cui deteriorate															
2. Esposizioni creditizie fuori bilancio garantite:															
2.1. totalmente garantite															
- di cui deteriorate															
2.2. parzialmente garantite															
- di cui deteriorate															

- A.11.21 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

A.4 Attività finanziarie e non finanziarie ottenute tramite l'escussione di garanzie ricevute

	Esposizione creditizia cancellata	Valore lordo	Rettifiche di valore complessive	Valore di bilancio	
					di cui ottenute nel corso dell'esercizio
A. Attività materiali					
A.1 Ad uso funzionale					
A.2 A scopo di investimento					
A.3 Rimanenze					
B. Titoli di capitale e titoli di debito					
C. Altre attività					
D. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione					
D.1 Attività materiali					
D.1 Altre attività					
Totale (T)					
Totale (T-1)					

- A.11.22 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

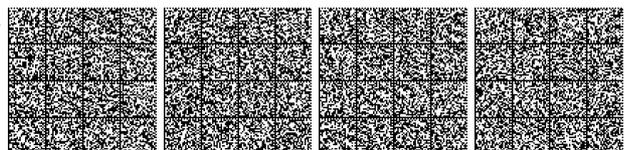
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

B. Distribuzione e concentrazione delle esposizioni creditizie*B.1 Distribuzione settoriale delle esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso clientela*

Esposizioni/Controparti	Amministrazioni pubbliche		Società finanziarie		Società finanziarie (di cui: imprese di assicurazione)		Società non finanziarie		Famiglie	
	Esposizione netta	Rettificate valore complessive	Esposizione netta	Rettificate valore complessive	Esposizione netta	Rettificate valore complessive	Esposizione netta	Rettificate valore complessive	Esposizione netta	Rettificate valore complessive
A. Esposizioni creditizie per cassa										
A.1 Sofferenze - di cui: esposizioni oggetto di concessioni										
A.2 Inadempienze probabili - di cui: esposizioni oggetto di concessioni										
A.3 Esposizioni scadute deteriorate - di cui: esposizioni oggetto di concessioni										
A.4 Esposizioni non deteriorate - di cui: esposizioni oggetto di concessioni										
Totale (A)										
B. Esposizioni creditizie fuori bilancio										
B.1 Esposizioni deteriorate										
B.2 Esposizioni non deteriorate										
Totale (B)										
Totale (A + B) (T)										
Totale (A + B) (T-1)										

- A.11.23 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

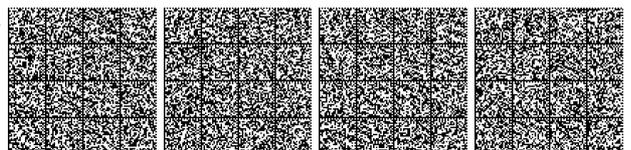
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

B.2 Distribuzione territoriale delle esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso clientela

Esposizioni/Aree geografiche	Italia		Altri paesi europei		America		Asia		Resto del mondo	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive
A. Esposizioni creditizie per cassa										
A.1 Sofferenze										
A.2 Inadempienze probabili										
A.3 Esposizioni scadute deteriorate										
A.4 Esposizioni non deteriorate										
Totale (A)										
B. Esposizioni creditizie fuori bilancio										
B.1 Esposizioni deteriorate										
B.2 Esposizioni non deteriorate										
Totale (B)										
Totale (A+B) (T)										
Totale (A+B) (T-1)										

– A.11.24 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

B.3 Distribuzione territoriale delle esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso banche

Esposizioni/Aree geografiche	Italia		Altri paesi europei		America		Asia		Resto del mondo	
	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore complessive	Esposizione netta	Rettifiche valore
A. Esposizioni creditizie per cassa										
A.1 Sofferenze										
A.2 Inadempienze probabili										
A.3 Esposizioni scadute deteriorate										
A.4 Esposizioni non deteriorate										
Totale (A)										
B. Esposizioni creditizie fuori bilancio										
B.1 Esposizioni deteriorate										
B.2 Esposizioni non deteriorate										
Totale (B)										
Totale (A+B) (T)										
Totale (A+B) (T-1)										

B.4 Grandi esposizioni

- a) Ammontare (valore di bilancio)
- b) Ammontare (valore ponderato)
- c) Numero

– A.11.25 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

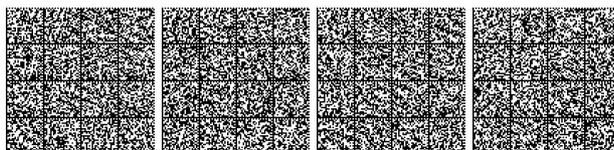
Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

C. Operazioni di cartolarizzazione**Informazioni di natura qualitativa****Informazioni di natura quantitativa**

— A.11.26 —

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

— 1026 —



IL BILANCIO BANCARIO

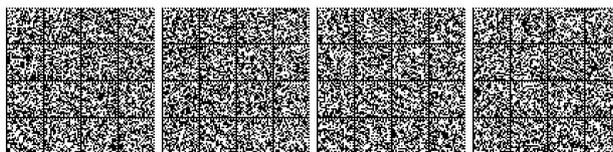
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

C.1 Esposizioni derivanti dalle principali operazioni di cartolarizzazione "proprie" ripartite per tipologia di attività cartolarizzate e per tipologia di esposizioni

Tipologia attività cartolarizzate/Esposizioni	Esposizioni per cassa			Garanzie rilasciate			Linee di credito		
	Senior	Mezzanine	Junior	Senior	Mezzanine	Junior	Senior	Mezzanine	Junior
	Valore di bilancio Rettifiche/riprese di valore	Valore di bilancio Rettifiche/riprese di valore	Valore di bilancio Rettifiche/riprese di valore	Esposizione netta Rettifiche/riprese di valore					
A. Oggetto di integrale cancellazione dal bilancio Tipologia attività ... -									
B. Oggetto di parziale cancellazione dal bilancio Tipologia attività ... -									
C. Non cancellate dal bilancio Tipologia attività ...									

C.2 Esposizioni derivanti dalle principali operazioni di cartolarizzazione di "terzi" ripartite per tipologia delle attività cartolarizzate e per tipo di esposizione

Tipologia attività sottostanti/Esposizioni	Esposizioni per cassa			Garanzie rilasciate			Linee di credito		
	Senior	Mezzanine	Junior	Senior	Mezzanine	Junior	Senior	Mezzanine	Junior
	Valore di bilancio Rettifiche/riprese di valore	Valore di bilancio Rettifiche/riprese di valore	Valore di bilancio Rettifiche/riprese di valore	Esposizione netta Rettifiche/riprese di valore					
Tipologia attività.....									



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

C.3 Società veicolo per la cartolarizzazione

Nome cartolarizzazione / Denominazione società veicolo	Sede legale	Consolidamento	Attività			Passività		
			Crediti	Titoli di debito	Altre	Senior	Mezzanine	Junior

C.4 Società veicolo per la cartolarizzazione non consolidate

C.5 Attività di servicer – cartolarizzazioni proprie: incassi dei crediti cartolarizzati e rimborsi dei titoli emessi dalla società veicolo per la cartolarizzazione

Società veicolo	Attività cartolarizzate (dato di fine periodo)		Incassi crediti realizzati nell'anno		Quota percentuale dei titoli rimborsati (dato di fine periodo)						
	Deteriorate	Non deteriorate	Deteriorate	Non deteriorate	Senior		Mezzanine		Junior		
					Attività deteriorate	Attività non deteriorate	Attività deteriorate	Attività non deteriorate	Attività deteriorate	Attività non deteriorate	

- A.11.28 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

D. Informativa sulle entità strutturate non consolidate contabilmente (diverse dalle società veicolo per la cartolarizzazione)

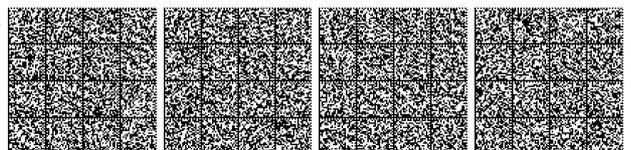
Informazioni di natura qualitativa

Informazioni di natura quantitativa

Voci di bilancio/Tipologia di entità strutturata	Portafogli contabili dell'attivo	Totale attività (A)	Portafogli contabili del passivo	Totale passività (B)	Valore contabile netto (C=A-B)	Esposizione massima al rischio di perdita (D)	Differenza tra esposizione al rischio di perdita e valore contabile (E=D-C)
1. Società veicolo							
2. OICR							
3.							

– A.11.29 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

E. Operazioni di cessione

A. *Attività finanziarie cedute e non cancellate integralmente*

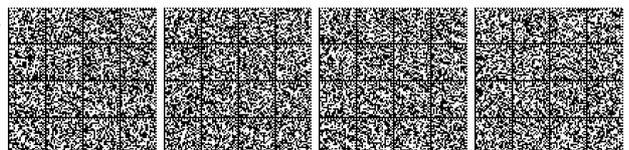
Informazioni di natura qualitativa**Informazioni di natura quantitativa**

E.1 *Attività finanziarie cedute rilevate per intero e passività finanziarie associate: valori di bilancio*

	Attività finanziarie cedute rilevate per intero				Passività finanziarie associate		
	Valore di bilancio	di cui: oggetto di operazioni di cartolarizzazione	di cui: oggetto di contratti di vendita con patto di riacquisto	di cui deteriorate	Valore di bilancio	di cui: oggetto di operazioni di cartolarizzazione	di cui: oggetto di contratti di vendita con patto di riacquisto
A. Attività finanziarie detenute per la negoziazione				X			
1. Titoli di debito				X			
2. Titoli di capitale				X			
3. Finanziamenti				X			
4. Derivati				X			
B. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value							
1. Titoli di debito							
2. Titoli di capitale				X			
3. Finanziamenti							
C. Attività finanziarie designate al fair value							
1. Titoli di debito							
2. Finanziamenti							
D. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva							
1. Titoli di debito							
2. Titoli di capitale				X			
3. Finanziamenti							
E. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato							
1. Titoli di debito							
2. Finanziamenti							
Totale (T)							
Totale (T-1)							

– A.11.30 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

E.2 Attività finanziarie cedute rilette parzialmente e passività finanziarie associate: valori di bilancio

	Valore intero delle attività originarie prima della cessione	Valore di bilancio delle attività ancora rilette parzialmente	di cui deteriorate	Valore di bilancio delle passività finanziarie associate
A. Attività finanziarie detenute per la negoziazione			X	
1. Titoli di debito			X	
2. Titoli di capitale			X	
3. Finanziamenti			X	
4. Derivati			X	
B. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value				
1. Titoli di debito				
2. Titoli di capitale			X	
3. Finanziamenti				
C. Attività finanziarie designate al fair value				
1. Titoli di debito				
2. Finanziamenti				
D. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva				
1. Titoli di debito				
2. Titoli di capitale			X	
3. Finanziamenti				
E. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato				
1. Titoli di debito				
2. Finanziamenti				
Totale (T)				
Totale (T-1)				

– A.11.31 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

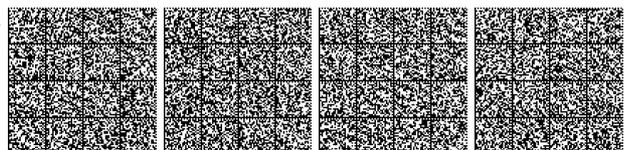
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

E.3 Operazioni di cessione con passività aventi rivalsa esclusivamente sulle attività cedute e non cancellate integralmente: fair value

	Rilevate per intero	Rilevate parzialmente	Totale	
			(T)	(T-1)
A. Attività finanziarie detenute per la negoziazione				
1. Titoli di debito				
2. Titoli di capitale				
3. Finanziamenti				
4. Derivati				
B. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value				
1. Titoli di debito				
2. Titoli di capitale				
3. Finanziamenti				
C. Attività finanziarie designate al fair value				
1. Titoli di debito				
2. Finanziamenti				
D. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva				
1. Titoli di debito				
2. Titoli di capitale				
3. Finanziamenti				
E. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (fair value)				
1. Titoli di debito				
2. Finanziamenti				
Totale attività finanziarie				
Totale passività finanziarie associate			X	X
Valore netto (T)				X
Valore netto (T-1)			X	

– A.11.32 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

B Attività finanziarie cedute e cancellate integralmente con rilevazione del continuo coinvolgimento (continuing involvement)

Informazioni di natura qualitativa

Informazioni di natura quantitativa

C Attività finanziarie cedute e cancellate integralmente

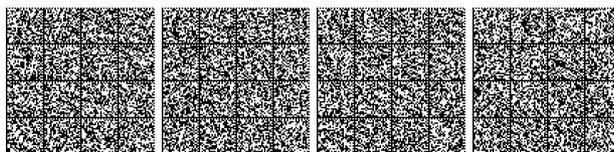
Informazioni di natura qualitativa

Informazioni di natura quantitativa

D Operazioni di covered bond

— A.11.33 —

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

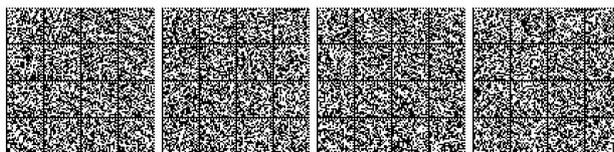
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

F. Modelli per la misurazione del rischio di credito

– A.11.34 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

— 1034 —



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

Sezione 2 – Rischi di mercato**2.1 Rischio di tasso di interesse e rischio di prezzo – portafoglio di negoziazione di vigilanza****Informazioni di natura qualitativa**

- A. *Aspetti generali*
- B. *Processi di gestione e metodi di misurazione del rischio di tasso di interesse e del rischio di prezzo*

– A.11.35 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

— 1035 —



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

Informazioni di natura quantitativa

1. *Portafoglio di negoziazione di vigilanza: distribuzione per durata residua (data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie per cassa e derivati finanziari*

Tipologia/Durata residua	A vista	Fino a 3 mesi	Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	Da oltre 6 mesi fino a 1 anno	Da oltre 1 anno fino a 5 anni	Da oltre 5 anni fino a 10 anni	Oltre 10 anni	Durata indeterminata
1. Attività per cassa								
1.1 Titoli di debito								
- con opzione di rimborso anticipato								
- altri								
1.2 Altre attività								
2. Passività per cassa								
2.1 P.C.T. passivi								
2.2 Altre passività								
3. Derivati finanziari								
3.1 Con titolo sottostante								
- Opzioni								
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								
- Altri derivati								
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								
3.2 Senza titolo sottostante								
- Opzioni								
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								
- Altri derivati								
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								

- A.11.36 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

2. *Portafoglio di negoziazione di vigilanza: distribuzione delle esposizioni in titoli di capitale e indici azionari per i principali Paesi del mercato di quotazione*

Tipologia operazioni/Indice quotazione	Quotati			Non quotati
	Paese 1	Paese 2	Paese ..	
A. Titoli di capitale - posizioni lunghe - posizioni corte				
B. Compravendite non ancora regolate su titoli di capitale - posizioni lunghe - posizioni corte				
C. Altri derivati su titoli di capitale - posizioni lunghe - posizioni corte				
D. Derivati su indici azionari - posizioni lunghe - posizioni corte				

3. *Portafoglio di negoziazione di vigilanza: modelli interni e altre metodologie per l'analisi della sensitività*

– A.11.37 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

2.2 Rischio di tasso di interesse e di prezzo - portafoglio bancario**Informazioni di natura qualitativa**

- A. *Aspetti generali, procedure di gestione e metodi di misurazione del rischio di tasso di interesse e del rischio di prezzo*

Informazioni di natura quantitativa

— A.11.38 —

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

— 1038 —



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

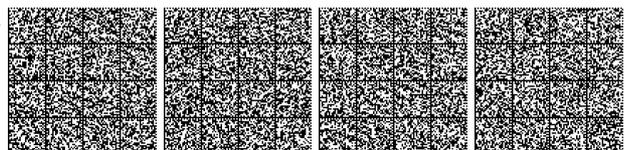
1. *Portafoglio bancario: distribuzione per durata residua (per data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie*

Tipologia/Durata residua	A vista	Fino a 3 mesi	Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	Da oltre 6 mesi fino a 1 anno	Da oltre 1 anno fino a 5 anni	Da oltre 5 anni fino a 10 anni	Oltre 10 anni	Durata indeterminata
1. Attività per cassa								
1.1 Titoli di debito - con opzione di rimborso anticipato - altri								
1.2 Finanziamenti a banche								
1.3 Finanziamenti a clientela - c/c - altri finanziamenti - con opzione di rimborso anticipato - altri								
2. Passività per cassa								
2.1 Debiti verso clientela - c/c - altri debiti - con opzione di rimborso anticipato - altri								
2.2 Debiti verso banche - c/c - altri debiti								
2.3 Titoli di debito - con opzione di rimborso anticipato - altri								
2.4 Altre passività - con opzione di rimborso anticipato - altri								
3. Derivati finanziari								
3.1 Con titolo sottostante - Opzioni + posizioni lunghe + posizioni corte - Altri derivati + posizioni lunghe + posizioni corte								
3.2 Senza titolo sottostante - Opzioni + posizioni lunghe + posizioni corte - Altri derivati + posizioni lunghe + posizioni corte								
4. Altre operazioni fuori bilancio + posizioni lunghe + posizioni corte								

2. *Portafoglio bancario: modelli interni e altre metodologie per l'analisi di sensitività*

– A.11.39 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

2.3 Rischio di cambio**Informazioni di natura qualitativa**

- A. *Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio di cambio*
 B. *Attività di copertura del rischio di cambio*

Informazioni di natura quantitativa

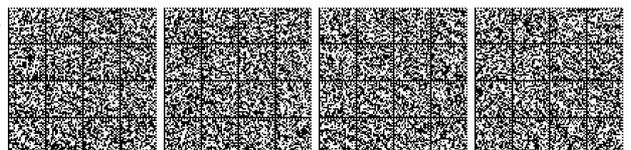
1. *Distribuzione per valuta di denominazione delle attività, delle passività e dei derivati*

Voci	Valute					
	Dollari USA	Sterline	Yen	Dollari canadesi	Franchi svizzeri	Altre valute
A. Attività finanziarie						
A.1 Titoli di debito						
A.2 Titoli di capitale						
A.3 Finanziamenti a banche						
A.4 Finanziamenti a clientela						
A.5 Altre attività finanziarie						
B. Altre attività						
C. Passività finanziarie						
C.1 Debiti verso banche						
C.2 Debiti verso clientela						
C.3 Titoli di debito						
C.4 Altre passività finanziarie						
D. Altre passività						
E. Derivati finanziari						
- Opzioni						
+ Posizioni lunghe						
+ Posizioni corte						
- Altri derivati						
+ Posizioni lunghe						
+ Posizioni corte						
Totale attività						
Totale passività						
Sbilancio (+/-)						

2. *Modelli interni e altre metodologie per l'analisi di sensitività*

– A.11.40 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

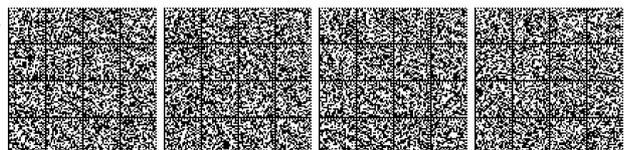
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

Sezione 3 – Gli strumenti derivati e le politiche di copertura**3.1 Gli strumenti derivati di negoziazione****A. Derivati finanziari***A.1 Derivati finanziari di negoziazione: valori nozionali di fine periodo*

Attività sottostanti/Tipologie derivati	Totale (T)				Totale (T - 1)			
	Over the counter			Mercati organizzati	Over the counter			Mercati organizzati
	Controparti centrali	Senza controparti centrali			Controparti centrali	Senza controparti centrali		
		Con accordi di compensazione	Senza accordi di compensazione			Con accordi di compensazione	Senza accordi di compensazione	
1. Titoli di debito e tassi d'interesse								
a) Opzioni								
b) Swap								
c) Forward								
d) Futures								
e) Altri								
2. Titoli di capitale e indici azionari								
a) Opzioni								
b) Swap								
c) Forward								
d) Futures								
e) Altri								
3. Valute e oro								
a) Opzioni								
b) Swap								
c) Forward								
d) Futures								
e) Altri								
4. Mercati								
5. Altri								
Totale								

- A.11.41 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

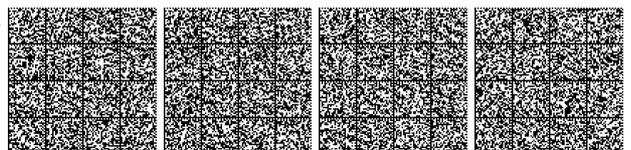
Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

A.2 Derivati finanziari di negoziazione: fair value lordo positivo e negativo – ripartizione per prodotti

Tipologie derivati	Totale (T)				Totale (T - 1)			
	Over the counter			Mercati organizzati	Over the counter			Mercati organizzati
	Controparti centrali	Senza controparti centrali			Controparti centrali	Senza controparti centrali		
		Con accordi di compensazione	Senza accordi di compensazione	Con accordi di compensazione		Senza accordi di compensazione		
1. Fair value positivo								
a) Opzioni								
b) Interest rate swap								
c) Cross currency swap								
d) Equity swap								
e) Forward								
f) Futures								
g) Altri								
Totale								
2. Fair value negativo								
a) Opzioni								
b) Interest rate swap								
c) Cross currency swap								
d) Equity swap								
e) Forward								
f) Futures								
g) Altri								
Totale								

- A.11.42 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

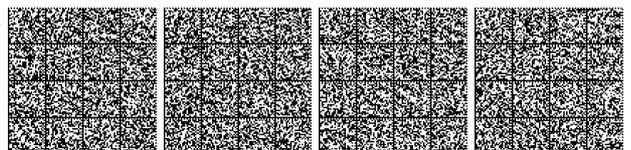
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

A.3 Derivati finanziari di negoziazione OTC: valori nozionali, fair value lordo positivo e negativo per controparti

Attività sottostanti	Controparti centrali	Banche	Altre società finanziarie	Altri soggetti
Contratti non rientranti in accordi di compensazione				
1) Titoli di debito e tassi d'interesse				
- valore nozionale	X			
- fair value positivo	X			
- fair value negativo	X			
2) Titoli di capitale e indici azionari				
- valore nozionale	X			
- fair value positivo	X			
- fair value negativo	X			
3) Valute e oro				
- valore nozionale	X			
- fair value positivo	X			
- fair value negativo	X			
4) Merci				
- valore nozionale	X			
- fair value positivo	X			
- fair value negativo	X			
5) Altri				
- valore nozionale	X			
- fair value positivo	X			
- fair value negativo	X			
Contratti rientranti in accordi di compensazione				
1) Titoli di debito e tassi d'interesse				
- valore nozionale				
- fair value positivo				
- fair value negativo				
2) Titoli di capitale e indici azionari				
- valore nozionale				
- fair value positivo				
- fair value negativo				
3) Valute e oro				
- valore nozionale				
- fair value positivo				
- fair value negativo				
4) Merci				
- valore nozionale				
- fair value positivo				
- fair value negativo				
5) Altri				
- valore nozionale				
- fair value positivo				
- fair value negativo				

– A.11.43 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

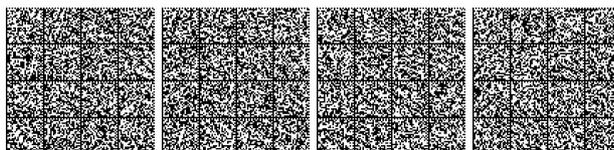
Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

A.4 Vita residua dei derivati finanziari di negoziazione OTC: valori nozionali

Sottostanti/Vita residua	Fino a 1 anno	Oltre 1 anno e fino a 5 anni	Oltre 5 anni	Totale
A.1 Derivati finanziari su titoli di debito e tassi d'interesse				
A.2 Derivati finanziari su titoli di capitale e indici azionari				
A.3 Derivati finanziari su valute e oro				
A.4 Derivati finanziari su merci				
A.5 Altri derivati finanziari				
Totale (T)				
Totale (T-1)				

– A.11.44 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

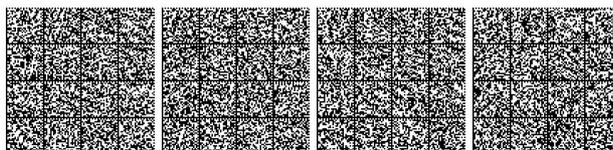
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

B. Derivati creditizi*B.1 Derivati creditizi di negoziazione: valori nozionali di fine periodo*

Categorie di operazioni	Derivati di negoziazione	
	su un singolo soggetto	su più soggetti (basket)
1. Acquisti di protezione		
a) Credit default products		
b) Credit spread products		
c) Total rate of return swap		
d) Altri		
Totale (T)		
Totale (T-1)		
2. Vendite di protezione		
a) Credit default products		
b) Credit spread products		
c) Total rate of return swap		
d) Altri		
Totale (T)		
Totale (T-1)		

- A.11.45 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

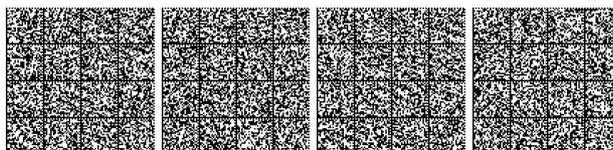
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

B.2 Derivati creditizi di negoziazione: fair value lordo positivo e negativo – ripartizione per prodotti

Tipologie derivati	Totale (T)	Totale (T – 1)
1. Fair value positivo		
a) Credit default products		
b) Credit spread products		
c) Total rate of return swap		
d) Altri		
Totale		
2. Fair value negativo		
a) Credit default products		
b) Credit spread products		
c) Total rate of return swap		
d) Altri		
Totale		

– A.11.46 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

B.3 Derivati creditizi di negoziazione OTC: valori nozionali, fair value lordo positivo e negativo per controparti

	Controparti centrali	Banche	Altre società finanziarie	Altri soggetti
Contratti non rientranti in accordi di compensazione				
1) Acquisto protezione				
- valore nozionale	X			
- fair value positivo	X			
- fair value negativo	X			
2) Vendita protezione				
- valore nozionale	X			
- fair value positivo	X			
- fair value negativo	X			
Contratti rientranti in accordi di compensazione				
1) Acquisto protezione				
- valore nozionale				
- fair value lordo positivo				
- fair value lordo negativo				
2) Vendita protezione				
- valore nozionale				
- fair value lordo positivo				
- fair value lordo negativo				

– A.11.47 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

B.4 Vita residua dei derivati creditizi di negoziazione OTC: valori nozionali

Sottostanti/Vita residua	Fino a 1 anno	Oltre 1 anno e fino a 5 anni	Oltre 5 anni	Totale
.1 Vendita di protezione				
.2 Acquisto di protezione				
Totale (T)				
Totale (T-1)				

B.5 Derivati creditizi connessi con la fair value option: variazioni annue

	Fair value		Valore nozionale	
	Totale (T)	Totale (T - 1)	Totale (T)	Totale (T - 1)
A. Esistenze iniziali				
B. Aumenti				
B1. Acquisti	X	X		
B2. Variazioni positive di fair value			X	X
B3. Altre variazioni				
C. Diminuzioni				
C1. Vendite	X	X		
C2. Variazioni negative di fair value			X	X
C3. Altre variazioni				
D. Rimanenze finali				

- A.11.48 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

3.2 Le coperture contabili**Informazioni di natura qualitativa**

- A. Attività di copertura del fair value
- B. Attività di copertura dei flussi finanziari
- C. Attività di copertura di investimenti esteri
- D. Strumenti di copertura
- E. Elementi coperti

— A.11.49 —

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

— 1049 —



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

Informazioni di natura quantitativa**A. Derivati finanziari di copertura***A.1 Derivati finanziari di copertura: valori nozionali di fine periodo*

Attività sottostanti/Tipologie derivati	Totale (T)				Totale (T - 1)			
	Over the counter			Mercati organizzati	Over the counter			Mercati organizzati
	Controparti centrali	Senza controparti centrali			Controparti centrali	Senza controparti centrali		
Con accordi di compensazione		Senza accordi di compensazione	Con accordi di compensazione	Senza accordi di compensazione				
1. Titoli di debito e tassi d'interesse								
a) Opzioni								
b) Swap								
c) Forward								
d) Futures								
e) Altri								
2. Titoli di capitale e indici azionari								
a) Opzioni								
b) Swap								
c) Forward								
d) Futures								
e) Altri								
3. Valute e oro								
a) Opzioni								
b) Swap								
c) Forward								
d) Futures								
e) Altri								
4. Merci								
5. Altri								
Totale								

- A.11.50 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

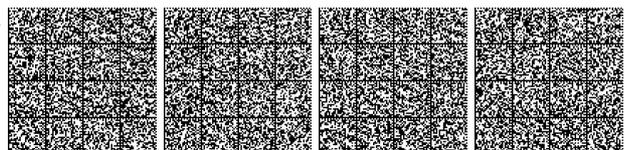
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

A.2 Derivati finanziari di copertura: fair value lordo positivo e negativo – ripartizione per prodotti

Tipologie derivati	Fair value positivo e negativo								Variazione del valore usato per rilevare l'inefficacia della copertura	
	Totale (T)				Totale (T - 1)				Totale (T)	Totale (T - 1)
	Over the counter		Mercati organizzati	Over the counter		Mercati organizzati				
	Controparti centrali	Senza controparti centrali		Controparti centrali	Senza controparti centrali					
	Con accordi di compensazione	Senza accordi di compensazione		Con accordi di compensazione	Senza accordi di compensazione					
1. Fair value positivo										
a) Opzioni										
b) Interest rate swap										
c) Cross currency swap										
d) Equity swap										
e) Forward										
f) Futures										
g) Altri										
Totale										
Fair value negativo										
a) Opzioni										
b) Interest rate swap										
c) Cross currency swap										
d) Equity swap										
e) Forward										
f) Futures										
g) Altri										
Totale										

– A.11.51 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

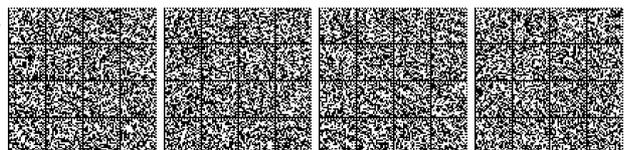
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

A.3 Derivati finanziari di copertura OTC: valori nozionali, fair value lordo positivo e negativo per controparti

Attività sottostanti	Controparti centrali	Banche	Altre società finanziarie	Altri soggetti
Contratti non rientranti in accordi di compensazione				
1) Titoli di debito e tassi d'interesse				
- valore nozionale	X			
- fair value positivo	X			
- fair value negativo	X			
2) Titoli di capitale e indici azionari				
- valore nozionale	X			
- fair value positivo	X			
- fair value negativo	X			
3) Valute e oro				
- valore nozionale	X			
- fair value positivo	X			
- fair value negativo	X			
4) Merci				
- valore nozionale	X			
- fair value positivo	X			
- fair value negativo	X			
5) Altri				
- valore nozionale	X			
- fair value positivo	X			
- fair value negativo	X			
Contratti rientranti in accordi di compensazione				
1) Titoli di debito e tassi d'interesse				
- valore nozionale				
- fair value positivo				
- fair value negativo				
2) Titoli di capitale e indici azionari				
- valore nozionale				
- fair value positivo				
- fair value negativo				
3) Valute e oro				
- valore nozionale				
- fair value positivo				
- fair value negativo				
4) Merci				
- valore nozionale				
- fair value positivo				
- fair value negativo				
5) Altri				
- valore nozionale				
- fair value positivo				
- fair value negativo				

– A.11.52 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

A.4 Vita residua dei derivati finanziari di copertura OTC: valori nozionali

Sottostanti/Vita residua	Fino a 1 anno	Oltre 1 anno e fino a 5 anni	Oltre 5 anni	Totale
A.1 Derivati finanziari su titoli di debito e tassi d'interesse				
A.2 Derivati finanziari su titoli di capitale e indici azionari				
A.3 Derivati finanziari su valute e oro				
A.4 Derivati finanziari su merci				
A.5 Altri derivati finanziari				
Totale (T)				
Totale (T-1)				

— A.11.53 —

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

— 1053 —



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

B. Derivati creditizi di copertura*B.1 Derivati creditizi di copertura: valori nozionali di fine periodo*

Categorie di operazioni	Derivati di copertura	
	su un singolo soggetto	su più soggetti (basket)
1. Acquisti di protezione		
a) Credit default products		
b) Credit spread products		
c) Total rate of return swap		
d) Altri		
Totale (T)		
Totale (T-1)		
2. Vendite di protezione		
a) Credit default products		
b) Credit spread products		
c) Total rate of return swap		
d) Altri		
Totale (T)		
Totale (T-1)		

- A.11.54 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

B.2 Derivati creditizi di copertura: fair value lordo positivo e negativo – ripartizione per prodotti

Tipologie derivati	Fair value positivo e negativo		Variazione del valore usato per rilevare l'inefficacia della copertura	
	Totale (T)	Totale (T - 1)	Totale (T)	Totale (T - 1)
A. Fair value positivo				
a) Credit default products				
b) Credit spread products				
c) Total rate of return swap				
d) Altri				
Totale				
B. Fair value negativo				
a) Credit default products				
b) Credit spread products				
c) Total rate of return swap				
d) Altri				
Totale				

- A.11.55 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

B.3 Derivati creditizi di copertura OTC: valori nozionali, fair value lordo positivo e negativo per controparti

	Controparti centrali	Banche	Altre società finanziarie	Altri soggetti
Contratti non rientranti in accordi di compensazione:				
1) Acquisto di protezione				
– valore nozionale	X			
– fair value positivo	X			
– fair value negativo	X			
2) Vendita protezione				
– valore nozionale	X			
– fair value positivo	X			
– fair value negativo	X			
Contratti rientranti in accordi di compensazione				
1) Acquisto di protezione				
– valore nozionale				
– fair value lordo positivo				
– fair value lordo negativo				
2) Vendita protezione				
– valore nozionale				
– fair value lordo positivo				
– fair value lordo negativo				

– A.11.56 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

 Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

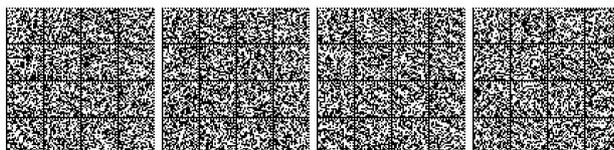
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

B.4 Vita residua dei derivati creditizi di copertura OTC: valori nozionali

Sottostanti/Vita residua	Fino a 1 anno	Oltre 1 anno e fino a 5 anni	Oltre 5 anni	Totale
1 Vendita di protezione				
2 Acquisto di protezione				
Totale (T)				
Totale (T-1)				

- A.11.57 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

C. Strumenti non derivati di copertura

C.1 Strumenti di copertura diversi dai derivati: ripartizione per portafoglio contabile e tipologia di copertura

	Valore di bilancio			Variazione del valore usato per rilevare l'inefficacia della copertura		
	Copertura del fair value	Copertura dei flussi finanziari	Copertura degli investimenti esteri	Copertura del fair value	Copertura dei flussi finanziari	Copertura degli investimenti esteri
Attività finanziarie diverse dai derivati di cui: attività di negoziazione di cui: altre attività obbligatoriamente valutate al fair value di cui: attività designate al fair value						
Totale (T)						
Totale (T-1)						
Passività finanziarie diverse dai derivati Passività di negoziazione Passività designate al fair value Passività valutate al costo ammortizzato	X	X				
Totale (T)						
Totale (T-1)						

– A.11.58 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

D. Strumenti coperti*D.1 Coperture del fair value*

	Coperture specifiche: valore di bilancio	Coperture specifiche – posizioni nette: valore di bilancio delle attività o passività (prima della compensazione)	Coperture specifiche			Coperture generiche: Valore di bilancio
			Variazioni cumulate di fair value dello strumento coperto	Cessazione della copertura: variazioni cumulate residue del fair value	Variazione del valore usato per rilevare l'inefficacia della copertura	
A. Attività						
1. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva – copertura di:						
1.1 Titoli di debito e tassi d'interesse						X
1.2 Titoli di capitale e indici azionari						X
1.3 Valute e oro						X
1.4 Crediti						X
1.5 Altri						X
2. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato – copertura di:						
1.1 Titoli di debito e tassi d'interesse						X
1.2 Titoli di capitale e indici azionari						X
1.3 Valute e oro						X
1.4 Crediti						X
1.5 Altri						X
Totale (T)						
Totale (T-1)						
B. Passività						
1. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato - copertura di:						
1.1 Titoli di debito e tassi d'interesse						X
1.2 Valute e oro						X
1.3 Altri						X
Totale (T)						
Totale (T-1)						

– A.11.59 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

D.2 Copertura dei flussi finanziari e degli investimenti esteri

	Variatione del valore usato per rilevare l'inefficacia della copertura	Riserve da copertura	Cessazione della copertura: valore residuo delle riserve di copertura
A. Copertura di flussi Finanziari			
1. Attività			
1.1. Titoli di debito e tassi d'interesse			
1.2. Titoli di capitale e indici azionari			
1.3. Valute e oro			
1.4. Crediti			
1.5. Altri			
2. Passività			
2.1. Titoli di debito e tassi d'interesse			
2.2. Valute e oro			
2.3. Altri			
Totale (A) (T)			
Totale (A) (T-1)			
B. Copertura degli investimenti esteri	X		
Totale (A+B) (T)			
Totale (A+B) (T-1)			

- A.11.60 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

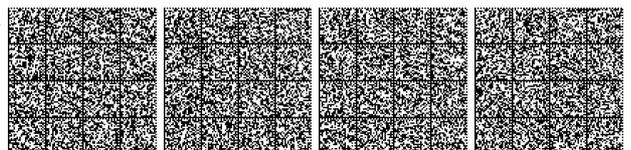
E. Effetti delle operazioni di copertura a patrimonio netto*E.1 Riconciliazione delle componenti di patrimonio netto*

	Riserva da copertura dei flussi finanziari					Riserva da copertura di investimenti esteri				
	Titoli di debito e tassi d'interesse	Titoli di capitale e indici azionari	Valute e oro	Crediti	Altri	Titoli di debito e tassi d'interesse	Titoli di capitale e indici azionari	Valute e oro	Crediti	Altri
Esistenze iniziali										
Variazioni di fair value (quota efficace)										
Rigiri a conto economico										
di cui: transazioni future non più attese						X	X	X	X	X
Altre variazioni										
di cui: trasferimenti al valore contabile iniziale degli strumenti coperti						X	X	X	X	X
Rimanenze finali										

	Strumenti di copertura (elementi non designati)			
	Valore temporale opzione		Valore elemento forward e differenziale da valuta estera	
	Coperture relative a operazioni	Coperture relative a un periodo	Coperture relative a operazioni	Coperture relative a un periodo
Esistenze iniziali				
Variazione di valore				
Rigiri a conto economico				
Altre variazioni				
Rimanenze finali				

- A.11.61 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

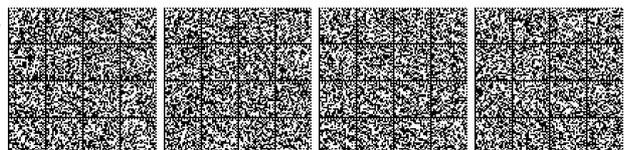
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

3.3 Altre informazioni sugli strumenti derivati di negoziazione e di copertura**A. Derivati finanziari e creditizi***A.1 Derivati finanziari e creditizi OTC: fair value netti per controparti*

	Controparti centrali	Banche	Altre società finanziarie	Altri soggetti
A. Derivati finanziari				
1) Titoli di debito e tassi d'interesse				
– valore nozionale				
– fair value netto positivo				
– fair value netto negativo				
2) Titoli di capitale e indici azionari				
– valore nozionale				
– fair value netto positivo				
– fair value netto negativo				
3) Valute e oro				
– valore nozionale				
– fair value netto positivo				
– fair value netto negativo				
4) Merci				
– valore nozionale				
– fair value netto positivo				
– fair value netto negativo				
5) Altri				
– valore nozionale				
– fair value netto positivo				
– fair value netto negativo				
B. Derivati creditizi				
1) Acquisto protezione				
– valore nozionale				
– fair value netto positivo				
– fair value netto negativo				
2) Vendita protezione				
– valore nozionale				
– fair value netto positivo				
– fair value netto negativo				

– A.11.62 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

Sezione 4 – Rischio di liquidità**Informazioni di natura qualitativa**

A. *Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio di liquidità*

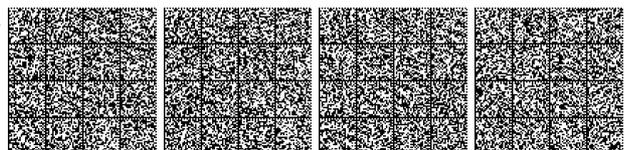
Informazioni di natura quantitativa

1. *Distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività e passività finanziarie*

Voci/ Scaglioni temporali	A vista	Da oltre 1 giorno a 7 giorni	Da oltre 7 giorni a 15 giorni	Da oltre 15 giorni a 1 mese	Da oltre 1 mese fino a 3 mesi	Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	Da oltre 6 mesi fino a 1 anno	Da oltre 1 anno fino a 5 anni	Oltre 5 anni	Durata indeterminata
A. Attività per cassa										
A.1 Titoli di Stato										
A.2 Altri titoli di debito										
A.3 Quote OICR										
A.4 Finanziamenti										
- Banche										
- Clientela										
B. Passività per cassa										
B.1 Depositi e conti correnti										
- Banche										
- Clientela										
B.2 Titoli di debito										
B.3 Altre passività										
C. Operazioni fuori bilancio										
C.1 Derivati finanziari con scambio di capitale										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.2 Derivati finanziari senza scambio di capitale										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.3 Depositi e finanziamenti da ricevere										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.4 Impegni irrevocabili a erogare fondi										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.5 Garanzie finanziarie rilasciate										
C.6 Garanzie finanziarie ricevute										
C.7 Derivati creditizi con scambio di capitale										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										
C.8 Derivati creditizi senza scambio di capitale										
- Posizioni lunghe										
- Posizioni corte										

– A.11.63 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.11 - Nota integrativa - Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura

Sezione 5 – Rischi operativi**Informazioni di natura qualitativa**

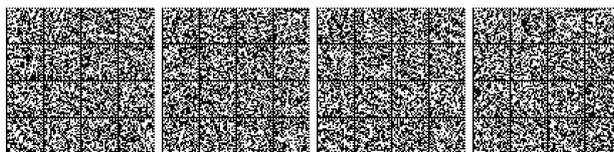
A. *Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio operativo*

Informazioni di natura quantitativa

– A.11.64 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

— 1064 —



IL BILANCIO BANCARIO

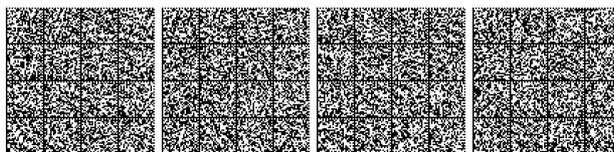
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.12 - Nota integrativa - Parte F - Informativa sul patrimonio

Parte F – INFORMAZIONI SUL PATRIMONIO

– A.12.1 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

— 1065 —



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.12 - Nota integrativa - Parte F - Informativa sul patrimonio

Sezione 1 – Il patrimonio dell'impresa**A. Informazioni di natura qualitativa****B. Informazioni di natura quantitativa****B.1 Patrimonio dell'impresa: composizione**

Voci/Valori	Importo (T)	Importo (T-1)
1. Capitale		
2. Sovrapprezzi di emissione		
3. Riserve		
- di utili		
a) legale		
b) statutaria		
c) azioni proprie		
d) altre		
- altre		
4. Strumenti di capitale		
5. (Azioni proprie)		
6. Riserve da valutazione:		
- Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
- Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
- Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
- Attività materiali		
- Attività immateriali		
- Copertura di investimenti esteri		
- Copertura dei flussi finanziari		
- Strumenti di copertura (elementi non designati)		
- Differenze di cambio		
- Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
- Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)		
- Utili (perdite) attuariali su piani previdenziali a benefici definiti		
- Quote delle riserve da valutazione relative alle partecipate valutate a patrimonio netto		
- Leggi speciali di rivalutazione		
7. Utile (perdita) d'esercizio		
Totale		

- A.12.2 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.12 - Nota integrativa - Parte F - Informativa sul patrimonio

B.2 Riserve da valutazione delle attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: composizione

Attività/Valori	Totale (T)		Totale (T-1)	
	Riserva positiva	Riserva negativa	Riserva positiva	Riserva negativa
1. Titoli di debito				
2. Titoli di capitale				
3. Finanziamenti				
Totale				

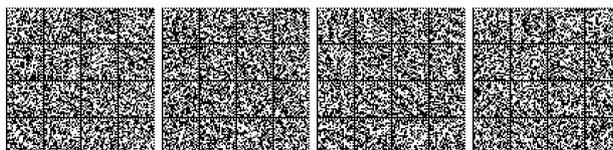
B.3 Riserve da valutazione delle attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva: variazioni annue

	Titoli di debito	Titoli di capitale	Finanziamenti
1. Esistenze iniziali			
2. Variazioni positive			
2.1 Incrementi di fair value			
2.2 Rettifiche di valore per rischio di credito		X	
2.3 Rigiro a conto economico di riserve negative da realizzo		X	
2.4 Trasferimenti ad altre componenti di patrimonio netto (titoli di capitale)			
2.5 Altre variazioni			
3. Variazioni negative			
3.1 Riduzioni di fair value			
3.2 Riprese di valore per rischio di credito			
3.3 Rigiro a conto economico da riserve positive: da realizzo		X	
3.4 Trasferimenti ad altre componenti di patrimonio netto (titoli di capitale)			
3.5 Altre variazioni			
4. Rimanenze finali			

B.4 Riserve da valutazione relative a piani a benefici definiti: variazioni annue

– A.12.3 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.12 - Nota integrativa - Parte F - Informativa sul patrimonio

Sezione 2 – I fondi propri e i coefficienti di vigilanza

– A.12.4 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

— 1068 —



IL BILANCIO BANCARIO

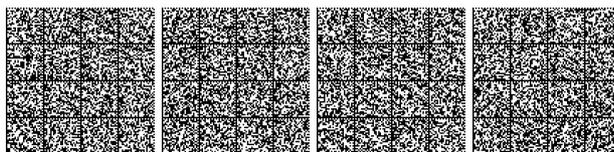
<i>Appendice A</i>	- Schemi del bilancio dell'impresa
<i>Paragrafo A.13</i>	- Nota integrativa - Parte G - Operazioni di aggregazione riguardanti imprese o rami d'azienda

**Parte G – OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE RIGUARDANTI IMPRESE O RAMI
D'AZIENDA**

– A.13.1 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

— 1069 —



IL BILANCIO BANCARIO

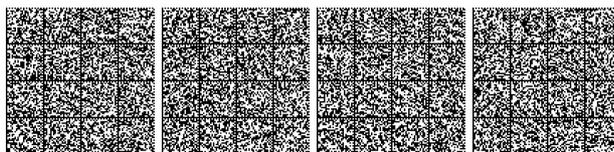
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.13 - Nota integrativa - Parte G - Operazioni di aggregazione riguardanti imprese o rami d'azienda

Sezione 1 - Operazioni realizzate durante l'esercizio

- A.13.2 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento

— 1070 —



IL BILANCIO BANCARIO

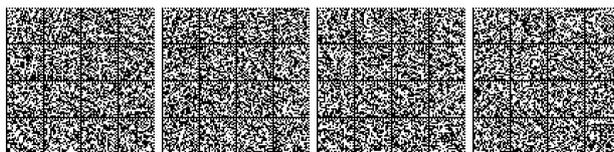
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.13 - Nota integrativa - Parte G - Operazioni di aggregazione riguardanti imprese o rami d'azienda

Sezione 2 – Operazioni realizzate dopo la chiusura dell'esercizio

– A.13.3 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

— 1071 —



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.13 - Nota integrativa - Parte G - Operazioni di aggregazione riguardanti imprese o rami d'azienda

Sezione 3 – Rettifiche retrospettive

– A.13.4 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

— 1072 —



IL BILANCIO BANCARIO

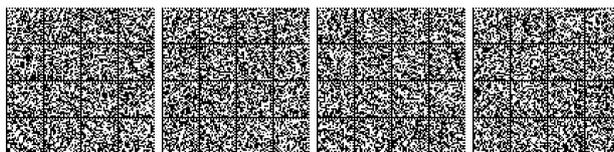
<i>Appendice A</i>	- Schemi del bilancio dell'impresa
<i>Paragrafo A.14</i>	- Nota integrativa - Parte H - Operazioni con parti correlate

Parte H – OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

– A.14.1 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

— 1073 —



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.14 - Nota integrativa - Parte H - Operazioni con parti correlate

1. *Informazioni sui compensi dei dirigenti con responsabilità strategica*

2. *Informazioni sulle transazioni con parti correlate*

– A.14.2 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

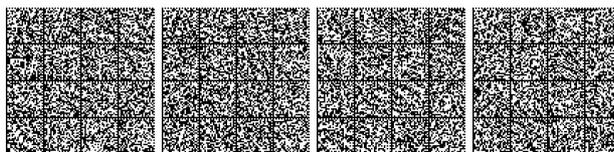


IL BILANCIO BANCARIO

<i>Appendice A</i>	- Schemi del bilancio dell'impresa
<i>Paragrafo A.15</i>	- Nota integrativa - Parte I - Accordi di pagamento basati su propri strumenti patrimoniali

**Parte I – ACCORDI DI PAGAMENTO BASATI SU PROPRI STRUMENTI
PATRIMONIALI**

– A.15.1 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.15 - Nota integrativa - Parte I - Accordi di pagamento basati su propri strumenti patrimoniali

Informazioni di natura qualitativa

1. *Descrizione degli accordi di pagamento basati su propri strumenti patrimoniali*

Informazioni di natura quantitativa

1. *Variazioni annue*

Voci / Numero opzioni e prezzi di esercizio	Totale (T)			Totale (T-1)		
	Numero opzioni	Prezzi medi di esercizio	Scadenza media	Numero opzioni	Prezzi medi di esercizio	Scadenza media
A. Esistenze iniziali						
B. Aumenti			X			X
B.1 Nuove emissioni						
B.2 Altre variazioni			X			X
C. Diminuzioni			X			X
C.1 Annullate			X			X
C.2 Esercitate			X			X
C.3 Scadute			X			X
C.4 Altre variazioni			X			X
D. Rimanenze finali						
E. Opzioni esercitabili alla fine dell'esercizio			X			X

2. *Altre informazioni*

- A.15.2 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



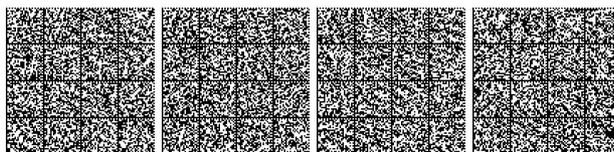
IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.16 - Nota integrativa - Parte L - Informativa di settore

Parte L – INFORMATIVA DI SETTORE

– A.16.1 –

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

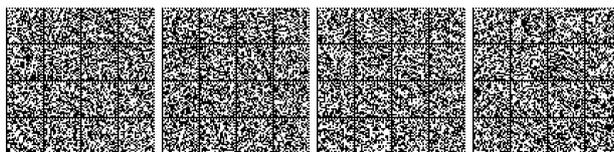


IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.17 - Nota integrativa - Parte M - Informativa sul leasing

Parte M- INFORMATIVA SUL LEASING

- A.17.1 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento

IL BILANCIO BANCARIO

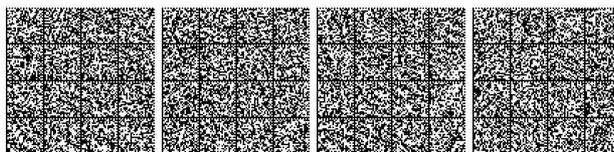
Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.17 - Nota integrativa - Parte M - Informativa sul leasing

SEZIONE 1 - LOCATARIO**Informazioni qualitative****Informazioni quantitative**

- A.17.2 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 – 7° aggiornamento

— 1079 —



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.17 - Nota integrativa - Parte M - Informativa sul leasing

SEZIONE 2 - LOCATORE**Informazioni qualitative****Informazioni quantitative****1. Informazioni di stato patrimoniale e di conto economico****2. Leasing finanziario****2.1 Classificazione per fasce temporali dei pagamenti da ricevere e riconciliazione con i finanziamenti per leasing iscritti nell'attivo**

	Totale (T)	Totale (T - 1)
Fasce temporali	Pagamenti da ricevere per il leasing	Pagamenti da ricevere per il leasing
Fino a 1 anno		
Da oltre 1 anno fino a 2 anni		
Da oltre 2 anno fino a 3 anni		
Da oltre 3 anno fino a 4 anni		
Da oltre 4 anno fino a 5 anni		
Da oltre 5 anni		
Totale pagamenti da ricevere per il leasing		
RICONCILIAZIONE CON FINANZIAMENTI		
Utili finanziari non maturati (-)		
Valore residuo non garantito (-)		
Finanziamenti per leasing		

2.2 Altre informazioni

- A.17.3 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento



IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.17 - Nota integrativa - Parte M - Informativa sul leasing

3. Leasing operativo**3.1 Classificazione per fasce temporali dei pagamenti da ricevere**

	Totale (T)	Totale (T - 1)
Fasce temporali	Pagamenti da ricevere per il leasing	Pagamenti da ricevere per il leasing
Fino a 1 anno		
Da oltre 1 anno fino a 2 anni		
Da oltre 2 anno fino a 3 anni		
Da oltre 3 anno fino a 4 anni		
Da oltre 4 anno fino a 5 anni		
Da oltre 5 anni		
Totale		

3.2 Altre informazioni

- A.17.4 -

Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 - 7° aggiornamento

