

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

C. OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE E DI CESSIONE DELLE ATTIVITÀ**C.1 OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE***Informazioni di natura qualitativa**Informazioni di natura quantitativa**C.1.1 Esposizioni derivanti da operazioni di cartolarizzazione distinte per qualità delle attività sottostanti*

Qualità attività sottostanti/Esposizioni	Esposizioni per cassa						Garanzie rilasciate						Linee di credito						
	Senior		Mezzanine		Junior		Senior		Mezzanine		Junior		Senior		Mezzanine		Junior		
	Esposizione lorda	Esposizione netta	Esposizione lorda	Esposizione netta	Esposizione lorda	Esposizione netta	Esposizione lorda	Esposizione netta	Esposizione lorda	Esposizione netta	Esposizione lorda	Esposizione netta	Esposizione lorda	Esposizione netta	Esposizione lorda	Esposizione netta	Esposizione lorda	Esposizione netta	
A. Con attività sottostanti proprie:																			
a) Deteriorate																			
b) Altre																			
B. Con attività sottostanti di terzi:																			
a) Deteriorate																			
b) Altre																			

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

C.1.2 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	Esposizione netta Rettifiche/riprese di valore	Esposizione netta Rettifiche/riprese di valore	Esposizione netta Rettifiche/riprese di valore	Esposizione netta Rettifiche/riprese di valore	Esposizione netta Rettifiche/riprese di valore
A. Oggetto di integrale cancellazione dal bilancio									
A.1 Nome cartolarizzazione 1 - Tipologia attività									
A.2 Nome cartolarizzazione 2 - Tipologia attività									
A.3 Nome cartolarizzazione ... - Tipologia attività									
B. Oggetto di parziale cancellazione dal bilancio									
B.1 Nome cartolarizzazione 1 - Tipologia attività									
B.2 Nome cartolarizzazione 2 - Tipologia attività									
B.3 Nome cartolarizzazione ... - Tipologia attività									
C. Non cancellate dal bilancio									
C.1 Nome cartolarizzazione 1 - Tipologia attività									
C.2 Nome cartolarizzazione 2 - Tipologia attività									
C.3 Nome cartolarizzazione ... - Tipologia attività									

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

C.1.3 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	Esposizione netta	Rettifiche/riprese di valore	Esposizione netta	Rettifiche/riprese di valore
A.1 Nome cartolarizzazione 1 - Tipologia attività												
A.2 Nome cartolarizzazione 2 - Tipologia attività												
A.3 Nome cartolarizzazione ... - Tipologia attività												

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato
Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

C.1.4 Esposizioni verso le cartolarizzazioni ripartite per portafoglio di attività finanziarie e per tipologia

Esposizione/ portafoglio	Negoziazione	Valutato al <i>fair value</i>	Disponibile per la vendita	Detenuto sino alla scadenza	Crediti	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Esposizioni per cassa							
- Senior							
- Mezzanine							
- Junior							
2. Esposizioni fuori bilancio							
- Senior							
- Mezzanine							
- Junior							

C.1.5 Ammontare complessivo delle attività cartolarizzate sottostanti ai titoli junior o ad altre forme di sostegno creditizio

Attività/Valori	Cartolarizzazioni tradizionali	Cartolarizzazioni sintetiche
A. Attività sottostanti proprie:		
A.1 Oggetto di integrale cancellazione		
1. Sofferenze		X
2. Incagli		X
3. Esposizioni ristrutturate		X
4. Esposizioni scadute		X
5. Altre attività		X
A.2 Oggetto di parziale cancellazione		
1. Sofferenze		X
2. Incagli		X
3. Esposizioni ristrutturate		X
4. Esposizioni scadute		X
5. Altre attività		X
A.3 Non cancellate		
1. Sofferenze		
2. Incagli		
3. Esposizioni ristrutturate		
4. Esposizioni scadute		
5. Altre attività		
B. Attività sottostanti di terzi:		
B.1 Sofferenze		
B.2 Incagli		
B.3 Esposizioni ristrutturate		
B.4 Esposizioni scadute		
B.5 Altre attività		

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

C.1.6 Interessenze in società veicolo

Denominazione	Sede legale	Interessenza %

C.1.7 Attività di servicer – incassi dei crediti cartolarizzati e rimborsi dei titoli emessi dalla società veicolo

Servicer	Società veicolo	Attività cartolarizzate (dato di fine periodo)		Incassi crediti realizzati nell'anno		Quota percentuale dei titoli rimborsati (dato di fine periodo)					
		Deteriorate	In bonis	Deteriorate	In bonis	Senior		Mezzanine		Junior	
						Attività deteriorate	Attività à in bonis	Attività deteriorate	Attività à in bonis	Attività deteriorate	Attività à in bonis
---	---										
---	---										
---	---										
---	---										
---	---										
---	---										
---	---										
---	---										

C.1.8 Società veicolo appartenenti al gruppo bancario

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

C.2 OPERAZIONI DI CESSIONE*C.2.1 Attività finanziarie cedute non cancellate*

Forme tecniche/ Portafoglio	Attività finanziarie detenute per la negoziazione			Attività finanziarie valutate al fair value			Attività finanziarie disponibili per la vendita			Attività finanziarie detenute sino alla scadenza			Crediti v/banche			Crediti v/clientela			Totale		
	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	T	T-1	
A. Attività per cassa																					
1. Titoli di debito																					
2. Titoli di capitale										X	X	X	X	X	X	X	X	X			
3. O.I.C.R.										X	X	X	X	X	X	X	X	X			
4. Finanziamenti																					
5. Attività deteriorate																					
B. Strumenti derivati				X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
Totale (T)																					
Totale (T-1)																					

LEGENDA:

A = attività finanziarie cedute rilevate per intero (valore di bilancio)

B = attività finanziarie cedute rilevate parzialmente (valore di bilancio)

C = attività finanziarie cedute rilevate parzialmente (intero valore)

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

C.2.2 Passività finanziarie a fronte di attività finanziarie cedute non cancellate

Passività/Portafoglio attività	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	Attività finanziarie valutate al fair value	Attività finanziarie disponibili per la vendita	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	Crediti v/banche	Crediti v/clientela	Totale
1. Debiti verso clientela							
a) a fronte di attività rilevate per intero							
b) a fronte di attività rilevate parzialmente							
2. Debiti verso banche							
a) a fronte di attività rilevate per intero							
b) a fronte di attività rilevate parzialmente							
Totale (T)							
Totale (T-1)							

D. MODELLI PER LA MISURAZIONE DEL RISCHIO DI CREDITO

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

1.2 RISCHI DI MERCATO**1.2.1 RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE – 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

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato
Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

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

Valuta di denominazione XXX

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 Titoli di debito in circolazione - con opzione di rimborso anticipato - altri								
2.2 Altre passività								
3. Derivati finanziari								
3.1 Con titolo sottostante - Opzioni + Posizioni lunghe + Posizioni corte - Altri + Posizioni lunghe + Posizioni corte								
3.2 Senza titolo sottostante - Opzioni + Posizioni lunghe + Posizioni corte - Altri + Posizioni lunghe + Posizioni corte								

2. Portafoglio di negoziazione di vigilanza: modelli interni e altre metodologie di analisi della sensitività

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

1.2.2 RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE - PORTAFOGLIO BANCARIO**INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA**

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

B. Attività di copertura del fair value

C. Attività di copertura dei flussi finanziari

Informazioni di natura quantitativa

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

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

Valuta di denominazione xxx

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 + posizioni lunghe + posizioni corte								
3.2 Senza titolo sottostante - Opzioni + posizioni lunghe + posizioni corte - Altri + posizioni lunghe + posizioni corte								

2. Portafoglio bancario: modelli interni e altre metodologie di analisi della sensitività

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

1.2.3 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 prezzo

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Portafoglio di negoziazione di vigilanza: esposizioni per cassa in titoli di capitale e O.I.C.R.

Tipologia esposizioni/Valori	Valore di bilancio	
	Quotati	Non quotati
A. Titoli di capitale		
A.1 Azioni		
A.2 Strumenti innovativi di capitale		
A.3 Altri titoli di capitale		
B. O.I.C.R.		
B.1 Di diritto italiano		
- armonizzati aperti		
- non armonizzati aperti		
- chiusi		
- riservati		
- speculativi		
B.2 Di altri Stati UE		
- armonizzati		
- non armonizzati aperti		
- non armonizzati chiusi		
B.3 Di Stati non UE		
- aperti		
- chiusi		
Totale		

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

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

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

1.2.4 RISCHIO DI PREZZO – PORTAFOGLIO BANCARIO**INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA***A. Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio di prezzo**Attività di copertura del rischio di prezzo***Informazioni di natura quantitativa***1. Portafoglio bancario: esposizioni per cassa in titoli di capitale e O.I.C.R.*

Voci	Valore di bilancio	
	Quotati	Non quotati
A. Titoli di capitale		
A.1 Azioni		
A.2 Strumenti innovativi di capitale		
A.3 Altri titoli di capitale		
B. O.I.C.R.		
B.1 Di diritto italiano		
– armonizzati aperti		
– non armonizzati aperti		
– chiusi		
– riservati		
– speculativi		
B.2 Di altri Stati UE		
– armonizzati		
– non armonizzati aperti		
– non armonizzati chiusi		
B.3 Di Stati non UE		
– aperti		
– chiusi		
Totale		

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

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

1.2.5 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 e 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						
Altre attività						
Passività finanziarie						
C.1 Debiti verso banche						
C.2 Debiti verso clientela						
C.3 Titoli di debito						
C.4 Altre passività finanziarie						
D. Derivati finanziari						
- Opzioni						
+ Posizioni lunghe						
+ Posizioni corte						
- Altri						
+ Posizioni lunghe						
+ Posizioni corte						
Totale attività						
Totale passività						
Sbilancio (+/-)						

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

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato
 Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

1.2.6 GLI STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI

A. DERIVATI FINANZIARI

A.1 Portafoglio di negoziazione di vigilanza: valori nozionali di fine periodo e medi

Tipologia operazioni/Sottostanti	Titoli di debito e tassi di interesse		Titoli di capitale e indici azionari		Tassi di cambio e oro		Altri valori		Totale (T)		Totale (T-1)	
	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati
1. Forward rate agreement												
2. Interest rate swap												
3. Domestic currency swap												
4. Currency interest rate swap												
5. Basis swap												
6. Scambi di indici azionari												
7. Scambi di indici reali												
8. Futures												
9. Opzioni cap												
- Acquistate												
- Emesse												
10. Opzioni floor												
- Acquistate												
- Emesse												
11. Altre opzioni												
- Acquistate												
- Plain vanilla												
- Esotiche												
- Emesse												
- Plain vanilla												
- Esotiche												
12. Contratti a termine												
- Acquisti												
- Vendite												
- Valute contro valute												
13. Altri contratti derivati												
Totale												
Valori medi												

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

A.2 Portafoglio bancario: valori nozionali di fine periodo e medi

A.2.1 Di copertura

Tipologia derivati/Sottostanti	Titoli di debito e tassi di interesse		Titoli di capitale e indici azionari		Tassi di cambio e oro		Altri valori		Totale (T)		Totale (T-1)	
	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati
1. Forward rate agreement												
2. Interest rate swap												
3. Domestic currency swap												
4. Currency interest rate swap												
5. Basis swap												
6. Scambi indici azionari												
7. Scambi indici reali												
8. Futures												
9. Opzioni cap												
- Acquistate												
- Emesse												
10. Opzioni floor												
- Acquistate												
- Emesse												
11. Altre opzioni												
- Acquistate												
- Plain vanilla												
- Esotiche												
- Emesse												
- Plain vanilla												
- Esotiche												
12. Contratti a termine												
- Acquisti												
- Vendite												
- Valute contro valute												
13. Altri contratti derivati												
Totale												
Valori medi												

A.2.2 Altri derivati

Seguire lo schema della tabella precedente

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

A.3 Derivati finanziari: acquisto e vendita dei sottostanti

Tipologia operazioni/Sottostanti	Titoli di debito e tassi di interesse		Titoli di capitale e indici azionari		Tassi di cambio e oro		Altri valori		Totale (T)		Totale (T-1)	
	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati
A. Portafoglio di negoziazione di vigilanza:												
1. Operazioni con scambio di capitali												
- Acquisti												
- Vendite												
- Valute contro valute												
2. Operazioni senza scambio di capitali												
- Acquisti												
- Vendite												
- Valute contro valute												
B. Portafoglio bancario:												
B.1 Di copertura												
1. Operazioni con scambio di capitali												
- Acquisti												
- Vendite												
- Valute contro valute												
2. Operazioni senza scambio di capitali												
- Acquisti												
- Vendite												
- Valute contro valute												
B.2 Altri derivati												
1. Operazioni con scambio di capitali												
- Acquisti												
- Vendite												
- Valute contro valute												
2. Operazioni senza scambio di capitali												
- Acquisti												
- Vendite												
- Valute contro valute												

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato
Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

A.4 Derivati finanziari "over the counter": fair value positivo – rischio di controparte

Controparti/Sottostanti	Titoli di debito e tassi di interesse			Titoli di capitale e indici azionari			Tassi di cambio e oro			Altri valori			Sottostanti differenti	
	Lordo non compensato	Lordo compensato	Esposizione futura	Lordo non compensato	Lordo compensato	Esposizione futura	Lordo non compensato	Lordo compensato	Esposizione futura	Lordo non compensato	Lordo compensato	Esposizione futura	Compensato	Esposizione futura
A. Portafoglio di negoziazione di vigilanza: A.1 Governi e Banche Centrali A.2 Enti pubblici A.3 Banche A.4 Società finanziarie A.5 Assicurazioni A.6 Imprese non finanziarie A.7 Altri soggetti														
Totale A (T)														
Totale (T-1)														
B. Portafoglio bancario: B.1 Governi e Banche Centrali B.2 Enti pubblici B.3 Banche B.4 Società finanziarie B.5 Assicurazioni B.6 Imprese non finanziarie B.7 Altri soggetti														
Totale B (T)														
Totale (T-1)														

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

A.5 Derivati finanziari "over the counter": fair value negativo – rischio finanziario

Controparti/Sottostanti	Titoli di debito e tassi di interesse			Titoli di capitale e indici azionari			Tassi di cambio e oro			Altri valori			Sottostanti differenti	
	Lordo non compensato	Lordo compensato	Esposizione futura	Lordo non compensato	Lordo compensato	Esposizione futura	Lordo non compensato	Lordo compensato	Esposizione futura	Lordo non compensato	Lordo compensato	Esposizione futura	Compensato	Esposizione futura
A. Portafoglio di negoziazione di vigilanza:														
A.1 Governi e Banche Centrali														
A.2 Enti pubblici														
A.3 Banche														
A.4 Società finanziarie														
A.5 Assicurazioni														
A.6 Imprese non finanziarie														
A.7 Altri soggetti														
Totale A (T)														
Totale (T-1)														
B. Portafoglio bancario:														
B.1 Governi e Banche Centrali														
B.2 Enti pubblici														
B.3 Banche														
B.4 Società finanziarie														
B.5 Assicurazioni														
B.6 Imprese non finanziarie														
B.7 Altri soggetti														
Totale B (T)														
Totale (T-1)														

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

A.6 Vita residua dei derivati finanziari "over the counter": valori nozionali

Sottostanti/Vita residua	Fino a 1 anno	Oltre 1 anno e fino a 5 anni	Oltre 5 anni	Totale
A. Portafoglio di negoziazione di vigilanza				
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 tassi di cambio e oro				
A.4 Derivati finanziari su altri valori				
B. Portafoglio bancario				
B.1 Derivati finanziari su titoli di debito e tassi d'interesse				
B.2 Derivati finanziari su titoli di capitale e indici azionari				
B.3 Derivati finanziari su tassi di cambio e oro				
B.4 Derivati finanziari su altri valori				
Totale (T)				
Totale (T-1)				

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

B. DERIVATI CREDITIZI*B1. Derivati su crediti: valori nozionali di fine periodo e medi*

Categorie di operazioni	Portafoglio di negoziazione di vigilanza		Altre operazioni	
	su un singolo soggetto	su più soggetti (basket)	su un singolo soggetto	su più soggetti (basket)
	Valore nozionale	Valore nozionale	Valore nozionale	Valore nozionale
1. Acquisti di protezione				
1.1 Con scambio di capitali (con indicazione specifica delle forme contrattuali)				
1.2 Senza scambio di capitali (con indicazione specifica delle forme contrattuali)				
TOTALE T				
TOTALE T-1				
VALORI MEDI				
2. Vendite di protezione				
2.1 Con scambio di capitali (con indicazione specifica delle forme contrattuali)				
2.2 Senza scambio di capitali (con indicazione specifica delle forme contrattuali)				
TOTALE T				
TOTALE T-1				
VALORI MEDI				

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

B2. Derivati creditizi: fair value positivo – rischio di controparte

Tipologia di operazione/Valori	Valore nozionale	Fair value positivo	Esposizione futura
A. PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE DI VIGILANZA			
A.1 Acquisti di protezione con controparti:			
1. Governi e Banche Centrali			
2. Altri enti pubblici			
3. Banche			
4. Società finanziarie			
5. Imprese di assicurazione			
6. Imprese non finanziarie			
7. Altri soggetti			
A.2 Vendite di protezione con controparti:			
1. Governi e Banche Centrali			
2. Altri enti pubblici			
3. Banche			
4. Società finanziarie			
5. Imprese di assicurazione			
6. Imprese non finanziarie			
7. Altri soggetti			
B. PORTAFOGLIO BANCARIO			
B.1 Acquisti di protezione con controparti:			
1. Governi e Banche Centrali			
2. Altri enti pubblici			
3. Banche			
4. Società finanziarie			
5. Imprese di assicurazione			
6. Imprese non finanziarie			
7. Altri soggetti			
B.2 Vendite di protezione con controparti:			
1. Governi e Banche Centrali			
2. Altri enti pubblici			
3. Banche			
4. Società finanziarie			
5. Imprese di assicurazione			
6. Imprese non finanziarie			
7. Altri soggetti			
Totale (T)			
Totale (T-1)			

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

B3. Derivati creditizi: fair value negativo – rischio finanziario

Tipologia di operazioni/Valori	Valore nozionale	Fair value negativo
PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE DI VIGILANZA		
I. Acquisti di protezione con controparti		
1.1 Governi e Banche Centrali		
1.2 Altri enti pubblici		
1.3 Banche		
1.4 Società finanziarie		
1.5 Imprese di assicurazione		
1.6 Imprese non finanziarie		
1.7 Altri soggetti		
Totale (T)		
Totale (T-1)		

B.4 Vita residua dei contratti derivati su crediti: valori nozionali

Sottostanti/Vita residua	Fino a 1 anno	Oltre 1 anno e fino a 5 anni	Oltre 5 anni	Totale
A. Portafoglio di negoziazione di vigilanza				
A.1 Derivati su crediti con "reference obligation" "qualificata"				
A.2 Derivati su crediti con "reference obligation" "non qualificata"				
B. Portafoglio bancario				
B.1 Derivati su crediti con "reference obligation" "qualificata"				
B.4 Derivati su crediti con "reference obligation" "non qualificata"				
Totale (T)				
Totale (T-1)				

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

1.3 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 – Valuta di denominazione: xxx*

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
Attività per cassa									
A.1 Titoli di Stato									
A.2 Titoli di debito quotati									
A.3 Altri titoli di debito									
A.4 Quote OICR									
A.5 Finanziamenti									
- Banche									
- Clientela									
Passività per cassa									
B.1 Depositi									
- Banche									
- Clientela									
B.2 Titoli di debito									
B.3 Altre passività									
Operazioni "fuori bilancio"									
C.1 Derivati finanziari con scambio di capitale									
- Posizioni lunghe									
- Posizioni corte									
C.2 Depositi e finanziamenti da ricevere									
- Posizioni lunghe									
- Posizioni corte									
C.3 Impegni irrevocabili a erogare fondi									
- Posizioni lunghe									
- Posizioni corte									

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

2. Distribuzione settoriale delle passività finanziarie

Esposizioni/Controparti	Governi e Banche Centrali	Altri enti pubblici	Società finanziarie	Imprese di assicurazione	Imprese non finanziarie	Altri soggetti
1. Debiti verso clientela						
2. Titoli in circolazione						
3. Passività finanziarie di negoziazione						
4. Passività finanziarie al fair value						
TOTALE (T)						
TOTALE (T-1)						

3. Distribuzione territoriale delle passività finanziarie

Esposizioni/Controparti	ITALIA	ALTRI PAESI EUROPEI	AMERICA	ASIA	RESTO DEL MONDO
1. Debiti verso clientela					
2. Debiti verso banche					
3. Titoli in circolazione					
4. Passività finanziarie di negoziazione					
5. Passività finanziarie al fair value					
TOTALE (T)					
TOTALE (T-1)					

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

1.4 RISCHI OPERATIVI**INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA**

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

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

SEZIONE 2 – RISCHI DELLE IMPRESE DI ASSICURAZIONE**2.1 RISCHI ASSICURATIVI****Informazioni di natura qualitativa****Informazioni di natura quantitativa:****2.2 RISCHI FINANZIARI****Informazioni di natura qualitativa****Informazioni di natura quantitativa****2.3 ALTRI RISCHI**

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

SEZIONE 3 – RISCHI DELLE ALTRE IMPRESE

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

Parte F – INFORMAZIONI SUL PATRIMONIO CONSOLIDATO

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

II. BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

Sezione 1 – Il patrimonio consolidato

A. Informazioni di natura qualitativa

B. Informazioni di natura quantitativa

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato
Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

Sezione 2 – Il patrimonio e i coefficienti di vigilanza bancari*2.1 Ambito di applicazione della normativa**2.2 Patrimonio di vigilanza bancario**A. Informazioni di natura qualitativa**1. Patrimonio di base**2. Patrimonio supplementare**3. Patrimonio di terzo livello**B. Informazioni di natura quantitativa*

	Totale (T)	Totale (T-1)
A. Patrimonio di base prima dell'applicazione dei filtri prudenziali		
Filtri prudenziali del patrimonio base:		
- Filtri prudenziali IAS/IFRS positivi		
- Filtri prudenziali IAS/IFRS negativi		
B. Patrimonio di base dopo l'applicazione dei filtri prudenziali		
C. Patrimonio supplementare prima dell'applicazione dei filtri prudenziali		
Filtri prudenziali del patrimonio supplementare:		
- Filtri prudenziali IAS/IFRS positivi		
- Filtri prudenziali IAS/IFRS negativi		
D. Patrimonio supplementare dopo l'applicazione dei filtri prudenziali		
E. Totale patrimonio base e supplementare dopo l'applicazione dei filtri prudenziali		
Elementi da dedurre dal totale patrimonio di base e supplementare		
F. Patrimonio di vigilanza		

*2.3 Adeguatezza patrimoniale**A. Informazioni di natura qualitativa*

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

B. Informazioni di natura quantitativa

Categorie/Valori	Importi non ponderati		Importi ponderati/requisiti	
	T	(T-1)	T	(T-1)
A. ATTIVITÀ DI RISCHIO				
A.1 RISCHIO DI CREDITO				
METODOLOGIA STANDARD				
ATTIVITÀ PER CASSA				
1. Esposizioni (diverse dai titoli di capitale e da altre attività subordinate) verso (o garantite da):				
1.1 Governi e Banche Centrali				
1.2 Enti pubblici				
1.3 Banche				
1.4 Altri soggetti (diverse dai crediti ipotecari su immobili residenziali e non residenziali)				
2. Crediti ipotecari su immobili residenziali				
3. Crediti ipotecari su immobili non residenziali				
4. Azioni, partecipazioni e attività subordinate				
5. Altre attività per cassa				
ATTIVITÀ FUORI BILANCIO				
1. Garanzie e impegni verso (o garantite da):				
1.1 Governi e Banche Centrali				
1.2 Enti pubblici				
1.3 Banche				
1.4 Altri soggetti				
2. Contratti derivati verso (o garantiti da):				
2.1 Governi e Banche Centrali				
2.2 Enti pubblici				
2.3 Banche				
2.4 Altri soggetti				
B. REQUISITI PATRIMONIALI DI VIGILANZA				
B.1 RISCHIO DI CREDITO				
B.2 RISCHI DI MERCATO				
1. METODOLOGIA STANDARD	X	X		
di cui:				
+ rischio di posizione su titoli di debito	X	X		
+ rischio di posizione su titoli di capitale	X	X		
+ rischio di cambio	X	X		
+ altri rischi	X	X		
2. MODELLI INTERNI	X	X		
di cui:				
+ rischio di posizione su titoli di debito	X	X		
+ rischio di posizione su titoli di capitale	X	X		
+ rischio di cambio	X	X		
B.3 ALTRI REQUISITI PRUDENZIALI	X	X		
B.4 TOTALE REQUISITI PRUDENZIALI (B1+B2+B3)	X	X		
C. ATTIVITÀ DI RISCHIO E COEFFICIENTI DI VIGILANZA	X	X		
C.1 Attività di rischio ponderate	X	X		
C.2 Patrimonio di base/Attività di rischio ponderate (Tier 1 capital ratio)	X	X		
C.3 Patrimonio di vigilanza/Attività di rischio ponderate (Total capital ratio)	X	X		

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

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

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

Sezione 1 - Operazioni realizzate durante l'esercizio*1.1 Operazioni di aggregazione*

Denominazione	Data dell'operazione	(1)	(2)	(3)	(4)
1.					
2.					
3.					
.					
.					
.					

(1) = Costo dell'operazione

(2) = Percentuale di interessenza acquisita con diritto di voto nell'assemblea ordinaria.

(3) = Totale ricavi del gruppo

(4) = Utile/perdita netto del gruppo

*1.2 Altre informazioni sulle operazioni di aggregazione**1.2.1 Variazioni annue dell'avviamento**1.2.2 Altre*

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

Sezione 2 - Operazioni realizzate dopo la chiusura dell'esercizio*2.1 Operazioni di aggregazione*

Denominazione	Data dell'operazione	(1)	(2)	(3)	(4)
1.					
2.					
3.					
.					
.					
.					

(1) = Costo dell'operazione

(2) = Percentuale di interessenza acquisita con diritto di voto nell'assemblea ordinaria.

(3) = Totale ricavi del gruppo.

(4) = Utile/perdita netto del gruppo.

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

Parte H – OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

1. Informazioni sui compensi degli amministratori e dei dirigenti

2. Informazioni sulle transazioni con parti correlate

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

II. BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

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

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

A. INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

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

B. INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Variazioni annue

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

2. Altre informazioni

06A00308

AUGUSTA IANNINI, direttore

FRANCESCO NOCITA, redattore

(G603007/1) Roma, 2006 - Istituto Poligrafico e Zecca dello Stato S.p.A. - S.