

# INDICE

1.		
	PREFAZIONE.....	1
2.		
	INTRODUZIONE	
	(di UMBERTO BOCCHINO).....	5
<b>PARTE PRIMA</b>		
3.		
	IL BILANCIO D'ESERCIZIO: CONSIDERAZIONI DI CARATTERE GENERALE SUL BILANCIO DELLE BANCHE (di UMBERTO BOCCHINO)	
3.1.	I postulati di redazione del bilancio .....	14
4.		
	IL QUADRO INFORMATIVO E LA NORMATIVA DI RIFERIMENTO PER GLI SCHEMI DI BILANCIO (di UMBERTO BOCCHINO).....	21
5.		
	LO STATO PATRIMONIALE ATTIVO (di FRANCESCO VENUTI)	
5.1.	Considerazioni introduttive sull'Attivo.....	27
5.2.	Cassa e disponibilità liquide (voce 10).....	32
	5.2.1. Nota Integrativa.....	36
5.3.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione (voce 20).....	36
	5.3.1. Nota Integrativa.....	48
5.4.	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> (voce 30).....	49

5.4.1.	Nota Integrativa . . . . .	50
5.5.	Attività finanziarie disponibili per la vendita (voce 40) . . . . .	51
5.5.1.	Nota Integrativa . . . . .	53
5.6.	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza (voce 50) . . . . .	53
5.6.1.	Nota Integrativa . . . . .	55
5.7.	Crediti verso banche (voce 60) . . . . .	57
5.7.1.	Nota Integrativa . . . . .	59
5.7.2.	Criteri di valutazione . . . . .	60
5.8.	Crediti verso la clientela (voce 70) . . . . .	66
5.8.1.	Nota Integrativa . . . . .	68
5.8.2.	Criteri di valutazione . . . . .	70
5.9.	Derivati di copertura (voce 80) . . . . .	71
5.10.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (voce 90) . . . . .	73
5.11.	Partecipazioni (voce 100) . . . . .	73
5.11.1.	Criteri di valutazione . . . . .	75
5.11.2.	Nota Integrativa . . . . .	77
5.12.	Attività materiali (voce 110) . . . . .	77
5.12.1.	Criteri di valutazione degli investimenti ex IAS 16 . . . . .	79
5.12.2.	Criteri di valutazione degli investimenti immobiliari ex IAS 40 . . . . .	81
5.12.3.	Nota Integrativa . . . . .	82
5.13.	Attività immateriali (voce 120) . . . . .	83
5.14.	Attività fiscali (voce 130) . . . . .	86
5.15.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione (voce 140) . . . . .	88
5.16.	Altre attività (voce 150) . . . . .	89

## 6.

## LO STATO PATRIMONIALE PASSIVO

(di GUIDO GIOVANDO)

6.1.	Considerazioni introduttive al passivo . . . . .	91
6.2.	Debiti verso banche (voce 10) . . . . .	92
6.2.1.	Nota Integrativa . . . . .	93
6.3.	Debiti verso clientela (voce 20) . . . . .	94
6.3.1.	Nota Integrativa . . . . .	95
6.4.	Titoli in circolazione (voce 30) . . . . .	96
6.4.1.	Nota Integrativa . . . . .	97
6.5.	Passività finanziarie di negoziazione (voce 40) . . . . .	98
6.5.1.	Nota Integrativa . . . . .	99
6.6.	Passività finanziarie valutate al <i>fair value</i> (voce 50) . . . . .	101
6.6.1.	Nota Integrativa . . . . .	103
6.7.	Derivati di copertura (voce 60) . . . . .	106
6.7.1.	Nota Integrativa . . . . .	106
6.8.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (voce 70) . . . . .	108
6.8.1.	Nota Integrativa . . . . .	109
6.9.	Passività fiscali (voce 80) . . . . .	109
6.9.1.	Nota Integrativa . . . . .	110

6.10.	Passività associate ad attività in via di dismissione (voce 90) . . . . .	110
6.11.	Altre passività (voce 100) . . . . .	111
6.11.1.	Nota Integrativa . . . . .	111
6.12.	Trattamento di fine rapporto del personale (voce 110) . . . . .	111
6.12.1.	Nota Integrativa . . . . .	112
6.13.	Fondo per rischi e oneri (voce 120) . . . . .	113
6.13.1.	Nota Integrativa . . . . .	114
6.14.	Azioni rimborsabili (voce 140) . . . . .	115
6.15.	Il patrimonio netto . . . . .	115
6.15.1.	Il patrimonio di Vigilanza . . . . .	116
6.16.	Riserve da valutazione (voce 130) . . . . .	117
6.16.1.	Nota Integrativa . . . . .	117
6.17.	Azioni rimborsabili (voce 140) . . . . .	118
6.18.	Strumenti di capitale (voce 150) . . . . .	118
6.19.	Riserve (voce 160) . . . . .	118
6.20.	Acconti su dividendi (voce 165) . . . . .	118
6.21.	Sovrapprezzi di emissione (voce 170) . . . . .	118
6.22.	Capitale (voce 180) . . . . .	119
6.22.1.	Nota Integrativa . . . . .	119
6.23.	Azioni proprie (voce 190) . . . . .	119
6.24.	Utile/Perdita d'esercizio . . . . .	119

## 7.

## IL CONTO ECONOMICO

(di GUIDO GIOVANDO e FRANCESCO VENUTI)

7.1.	Considerazioni generali sul Conto Economico . . . . .	121
7.2.	Interessi e margine di interesse (voci 10, 20 e 30) . . . . .	125
7.3.	Commissioni attive e passive (voci 40, 50 e 60) . . . . .	131
7.4.	Dividendi e proventi simili (voce 70) . . . . .	134
7.5.	Risultato netto dell'attività di negoziazione (voce 80) . . . . .	134
7.6.	Risultato netto dell'attività di copertura (voce 90) . . . . .	136
7.7.	Utili/perdite da cessione o riacquisto (voce 100) . . . . .	137
7.7.1.	Nota Integrativa . . . . .	137
7.8.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al <i>fair value</i> (voce 110) . . . . .	138
7.8.1.	Nota Integrativa . . . . .	138
7.9.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (voce 130) . . . . .	139
7.9.1.	Nota Integrativa . . . . .	139
7.10.	Spese amministrative (voce 150) . . . . .	139
7.10.1.	Spese per il personale . . . . .	140
7.10.2.	Altre spese amministrative . . . . .	141
7.10.3.	Nota Integrativa . . . . .	141
7.11.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri (voce 160) . . . . .	142
7.12.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali (voce 170) . . . . .	143
7.12.1.	Nota Integrativa . . . . .	143
7.13.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali (voce 180) . . . . .	145
7.13.1.	Nota Integrativa . . . . .	145

7.14.	Altri oneri/proventi di gestione (voce 190) . . . . .	146
7.14.1.	Nota Integrativa . . . . .	147
7.15.	Utili/Perdite delle partecipazioni (voce 210) . . . . .	147
7.15.1.	Nota Integrativa . . . . .	147
7.16.	Risultato netto della valutazione al <i>fair value</i> delle attività materiali e immateriali (voce 220) . . . . .	148
7.16.1.	Nota Integrativa . . . . .	148
7.17.	Rettifiche del valore dell'avviamento (voce 230) . . . . .	149
7.17.1.	Nota Integrativa . . . . .	149
7.18.	Utili (perdite) da cessione di investimenti (voce 240) . . . . .	149
7.18.1.	Nota Integrativa . . . . .	150
7.19.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente (voce 260) . . . . .	150
7.19.1.	Nota Integrativa . . . . .	150
7.20.	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte (voce 280) . . . . .	153
7.20.1.	Nota Integrativa . . . . .	153
7.21.	Utile (Perdita) d'esercizio (voce 290) . . . . .	154

## 8.

IL PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA  
E IL PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DI PATRIMONIO NETTO

(di GUIDO GIOVANDO)

8.1.	Il prospetto della redditività complessiva . . . . .	155
8.2.	Il prospetto delle variazioni di patrimonio netto . . . . .	156

## 9.

IL RENDICONTO FINANZIARIO

(di FRANCESCO VENUTI) . . . . . 159

## 10.

LA NOTA INTEGRATIVA

(di GUIDO GIOVANDO)

10.1.	Considerazioni introduttive . . . . .	167
10.2.	Parte A - Politiche Contabili . . . . .	171
10.2.1.	Parte generale . . . . .	171
10.2.2.	Parte relativa alle principali voci di bilancio . . . . .	171
10.2.3.	Informativa sui trasferimenti tra portafogli di attività finanziarie . . . . .	172
10.3.	Parte B - Informazioni sullo Stato Patrimoniale . . . . .	172
10.3.1.	Altre informazioni . . . . .	173
10.4.	Parte C - Informazioni sul Conto Economico . . . . .	179
10.5.	Parte D - Redditività Complessiva . . . . .	179
10.6.	Parte E - Informazioni sui Rischi e sulle relative politiche di copertura . . . . .	180
10.6.1.	Sezione 1 - Rischio di credito . . . . .	183
10.6.2.	Sezione 2 - Rischi di mercato . . . . .	194

10.6.3. Sezione 3 - Rischio di Liquidità . . . . .	210
10.6.4. Sezione 4 - Rischio Operativo . . . . .	217
10.7. Parte F - Informazioni sul Patrimonio . . . . .	221
10.7.1. Sezione 1 - Il Patrimonio dell'impresa . . . . .	222
10.7.2. Sezione 2 - Il Patrimonio e i Coefficienti di Vigilanza . . . . .	224
10.8. Parte G - Operazioni di aggregazione riguardanti imprese o rami d'azienda . . . . .	230
10.8.1. Sezione 1 - Operazioni realizzate durante l'esercizio . . . . .	230
10.8.2. Sezione 2 - Operazioni realizzate dopo la chiusura dell'esercizio . . . . .	230
10.8.3. Sezione 3 - Rettifiche Retrospettive . . . . .	231
10.9. Parte H - Operazioni con parti correlate . . . . .	231
10.10. Parte L - Informativa di Settore . . . . .	231

## 11.

## LA RELAZIONE SULLA GESTIONE

(di SIMONA ALFIERO)

11.1. Introduzione . . . . .	233
11.2. La relazione sulla gestione nell'ordinamento italiano. Dal Codice Civile alla normativa della Banca d'Italia . . . . .	234
11.3. Il contenuto della relazione sulla gestione . . . . .	235

## 12.

## IL BILANCIO CONSOLIDATO

(di GUIDO GIOVANDO e FRANCESCO VENUTI) . . . . . 253

**PARTE SECONDA**

(FOCUS SU TEMATICHE "SPECIFICHE")

## 13.

## STRUMENTI FINANZIARI DALLO IAS 39 ALL'IFRS 9

13.1. Prospettive evolutivo/normative (di MASSIMO ALESSIO) . . . . .	267
13.2. Titoli e partecipazioni (di MAURIZIO FERRERO e VITTORIO FRIGERIO) . . . . .	279
13.3. Crediti (di MAURIZIO FERRERO e VITTORIO FRIGERIO) . . . . .	285
13.4. <i>Impairment</i> (di MAURIZIO FERRERO e VITTORIO FRIGERIO) . . . . .	286
13.5. Gli strumenti derivati (di ROBERTO SPILLER) . . . . .	290
13.5.1. Introduzione agli strumenti derivati . . . . .	290
13.5.2. Regolamentazione . . . . .	294
13.5.3. Principali contratti derivati . . . . .	298
13.5.4. La contabilizzazione e valutazione degli strumenti derivati . . . . .	312
13.6. <i>Impairment</i> : modello delle perdite attese (di AMBROGIO VIRGILIO) . . . . .	315
13.6.1. Rettifiche di valore dei crediti . . . . .	316
13.6.2. Modello contabile proposto: generalità . . . . .	317
13.6.3. Aspetti applicativi . . . . .	322
13.7. <i>Hedge accounting</i> (di ROBERTO SPILLER) . . . . .	326

## 14.

LA VIGILANZA SULLE BANCHE  
E SUGLI INTERMEDIARI FINANZIARI

(di GIOVANNI OSSOLA)

14.1.	Premessa . . . . .	333
14.2.	Le funzioni delle banche centrali . . . . .	336
14.3.	Il SEBC e la vigilanza creditizia e finanziaria . . . . .	339
14.4.	L'attività di vigilanza . . . . .	340
14.4.1.	L'evoluzione dell'attività di vigilanza . . . . .	340
14.4.2.	L'assetto istituzionale della vigilanza nell'Unione Europea . . . . .	344
14.4.3.	I diversi modelli organizzativi della vigilanza . . . . .	345
14.4.4.	L'attività di vigilanza sulle banche . . . . .	346
14.4.5.	La vigilanza sugli intermediari finanziari . . . . .	350
14.5.	Le altre funzioni della Banca d'Italia . . . . .	354
14.6.	Unità di informazione finanziaria . . . . .	357
14.7.	L'IVASS . . . . .	358
14.8.	L'ordinamento e l'assetto organizzativo della Banca d'Italia . . . . .	359

## 15.

## LA GESTIONE DEL RISCHIO

(di AMBROGIO VIRGILIO)

15.1.	Rischio di credito . . . . .	364
15.2.	Rischio di liquidità . . . . .	373
15.3.	Rischio di mercato . . . . .	380
15.4.	Rischio operativo . . . . .	387

## 16.

## GLI ACCORDI DI BASILEA E ICAAP

(di LUCA MALFATTI)

16.1.	Basilea II . . . . .	391
16.2.	Basilea III (cenni) . . . . .	402

## CONCLUSIONI

(di UMBERTO BOCCHINO) . . . . . 405

## ALLEGATO

Prospetti di bilancio . . . . .	415
Bibliografia . . . . .	421
Autori . . . . .	425