

INDICE

1.		
	PREFAZIONE.....	1
2.		
	INTRODUZIONE	
	(di UMBERTO BOCCHINO).....	5
PARTE PRIMA		
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 Retrospective	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