

BILANCIO D'IMPRESA (ESERCIZIO AL 31/12/2006)

PAGINA BIANCA

FORMA E CONTENUTO DEL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2006

Il bilancio chiuso al 31 dicembre 2006 è stato redatto in conformità alle vigenti disposizioni normative ed è costituito da:

- **STATO PATRIMONIALE;**
- **CONTO ECONOMICO;**
- **PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO;**
- **RENDICONTO FINANZIARIO;**
- **NOTA INTEGRATIVA.**

Sono, inoltre, stati elaborati dei prospetti di raffronto con le risultanze della situazione patrimoniale, delle garanzie e impegni e della situazione economica al 31/12/2006.

La Nota integrativa è costituita da:

PREMESSA

PARTE A - Politiche contabili

PARTE B - Informazioni sullo Stato patrimoniale

PARTE C - Informazioni sul Conto economico

PARTE D - Informativa di settore

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

Sono stati allegati, inoltre, i seguenti documenti, che formano parte integrante della Nota integrativa:

- 1. ELENCO ANALITICO DELLE PARTECIPAZIONI**
- 2. SITUAZIONE AL 31 DICEMBRE 2006 DEL PATRIMONIO SEPARATO TAV**
- 3. LA PRIMA APPLICAZIONE DEGLI IAS/IFRS DA PARTE DELLA CDP**

PROSPETTI DI BILANCIO

STATO PATRIMONIALE	<i>(in unità di euro)</i>	
	31/12/2006	31/12/2005
ATTIVO		
10. Cassa e disponibilità liquide	78.622.451.330	62.466.564.146
20. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	135.870.808	75.702.136
40. Attività finanziarie disponibili per la vendita	15.320.237.987	14.559.774.407
60. Crediti verso banche	3.465.309.210	3.633.791.241
70. Crediti verso clientela	76.849.708.099	62.589.338.785
<i>di cui a garanzia Covered Bond</i>	<i>19.118.126.232</i>	<i>16.564.637.535</i>
80. Derivati di copertura	91.266.701	48.327.259
100. Partecipazioni	5.417.505.207	5.270.575.447
110. Attività materiali	208.312.922	204.671.663
120. Attività immateriali	4.710.635	4.215.301
di cui:		
- avviamento	-	-
130. Attività fiscali	556.200.838	435.302.434
a) correnti	310.442.816	296.433.742
b) anticipate	245.758.022	138.868.692
150. Altre attività	20.785.527	244.943.509
TOTALE DELL'ATTIVO	180.692.359.264	149.533.206.327

Il Responsabile dell'Area
Amministrazione e Bilancio
Angelo Mariano

Il Direttore generale
Antonino Turicchi

(in unità di euro)

STATO PATRIMONIALE	31/12/2006	31/12/2005
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO		
10. Debiti verso banche	1.248.753.618	1.448.098.522
20. Debiti verso clientela	81.033.749.912	74.035.099.941
<i>di cui somme da erogare su mutui a garanzia Covered Bond</i>	<i>2.909.458.028</i>	<i>1.098.175.297</i>
30. Titoli in circolazione	82.595.438.688	61.177.605.807
<i>di cui Covered Bond</i>	<i>7.852.806.566</i>	<i>3.959.362.536</i>
40. Passività finanziarie di negoziazione	137.391.641	369.128.207
60. Derivati di copertura	657.294.199	48.786.826
70. Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(319.043.740)	18.640.266
80. Passività fiscali	1.344.880.592	925.510.525
a) correnti	529.680.000	332.109.608
b) differite	815.200.592	593.400.917
100. Altre passività	708.419.680	913.769.635
110. Trattamento di fine rapporto del personale	725.849	396.468
120. Fondi per rischi e oneri	903.670	9.829.300
a) quiescenza e obblighi simili	-	-
b) altri fondi	903.670	9.829.300
130. Riserve da valutazione	6.459.775.615	5.014.832.597
160. Riserve	1.271.408.234	429.568.648
180. Capitale	3.500.000.000	3.500.000.000
200. Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	2.052.661.308	1.641.939.586
TOTALE DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO	180.692.359.264	149.533.206.327

Il Responsabile dell'Area
Amministrazione e Bilancio
Angelo Mariano

Il Direttore generale
Antonino Turicchi

		(in unità di euro)	
CONTO ECONOMICO		31/12/2006	31/12/2005
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	5.641.560.984	4.874.351.015
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(3.861.166.776)	(2.839.111.751)
30.	MARGINE DI INTERESSE	1.780.394.208	2.035.239.264
40.	Commissioni attive	11.492.748	1.930.851
50.	Commissioni passive	(725.207.033)	(672.917.412)
60.	COMMISSIONI NETTE	(713.714.285)	(670.986.561)
70.	Dividendi e proventi simili	907.199.204	885.715.736
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	230.664.877	(180.537.533)
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(1.456.124)	(27.043.354)
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	200.397.839	71.389.515
	a) crediti	200.397.839	71.389.515
120.	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	2.403.485.719	2.113.777.067
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(34.525.558)	(2.026.243)
	a) crediti	(34.525.558)	(2.026.243)
140.	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	2.368.960.161	2.111.750.824
150.	Spese amministrative:	(68.102.667)	(69.907.107)
	a) spese per il personale	(40.095.419)	(43.436.277)
	b) altre spese amministrative	(28.007.248)	(26.470.830)
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	8.925.630	(4.393.900)
170.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(5.108.088)	(4.348.120)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(1.329.200)	(597.321)
190.	Altri oneri/proventi di gestione	1.370.017	1.976.281
200.	COSTI OPERATIVI	(64.244.308)	(77.270.167)
210.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	312.230.620	65.970.551
240.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(1.665)	0
250.	UTILE (PERDITA) DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	2.616.944.808	2.100.451.208
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(564.283.500)	(458.511.622)
270.	UTILE (PERDITA) DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	2.052.661.308	1.641.939.586
290.	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	2.052.661.308	1.641.939.586

Il Responsabile dell'Area
Amministrazione e Bilancio
Angelo Mariano

Il Direttore generale
Antonino Turicchi

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

(migliaia di euro)

	Esistenze al 31.12.05 (D.Lgs. 87/92)	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.06	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio							Utile (Perdita) di Esercizio 31.12.06	Patrimonio netto al 31.12.06
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto					Utile (Perdita) di Esercizio 31.12.06		
							Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni			
Capitale:														
a) azioni ordinarie	2.450.000		2.450.000											2.450.000
b) azioni privilegiate	1.050.000		1.050.000											1.050.000
Sovraprezzi di emissione														
Riserve:														
a) di utili	1.159.887 (*)	(730.318)	429.569	841.840	-									1.271.408
b) altre														-
Riserve da valutazione:														
a) disponibili per la vendita		4.799.205	4.799.205			1.481.797								6.281.002
b) copertura flussi finanziari														
c) altre Riserve														
- Rivalutazione immobili	167.572		167.572											167.572
- Differenze cambio conversione		48.055	48.055			(36.854)								11.201
Strumenti di capitale														-
Azioni proprie														-
Utile (Perdita) di esercizio	927.642	714.298	1.641.940	(841.840)	(800.100)								2.052.661	2.052.661
PATRIMONIO NETTO	5.755.101	4.831.240	10.586.341	-	(800.100)	1.444.943							2.052.661	13.283.845

(*) Le riserve di utili sono comprensive del Fondo rischi bancari generali pari a euro 1.145.595.589

Il Responsabile dell'Area
Amministrazione e Bilancio
Angelo Mariano

Il Direttore generale
Antonino Turicchi

	<i>(migliaia di euro)</i>	
RENDICONTO FINANZIARIO (metodo indiretto)	31/12/2006	31/12/2005
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1. GESTIONE	1.761.617	1.835.079
- risultato d'esercizio (+/-)	2.052.661	1.641.940
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al fair value (-/+)	(230.665)	180.538
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	1.456	27.043
- rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (+/-)	34.526	2.026
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	6.437	4.945
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	(8.596)	2.533
- imposte e tasse non liquidate (+)	217.849	143.531
- rettifiche/riprese di valore su partecipazioni (+/-)	(312.051)	(167.478)
2. LIQUIDITÀ GENERATA/ASSORBITA DALLE ATTIVITÀ FINANZIARIE	(13.360.903)	(8.455.222)
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	(60.169)	(60.004)
- attività finanziarie disponibili per la vendita	804.011	802.319
- crediti verso banche: altri crediti	167.879	(1.602.874)
- crediti verso clientela	(14.272.624)	(7.594.663)
3. LIQUIDITÀ GENERATA/ASSORBITA DALLE PASSIVITÀ FINANZIARIE	28.416.878	31.297.896
- debiti verso banche: altri debiti	(221.496)	(145.332)
- debiti verso clientela	6.998.651	9.286.090
- titoli in circolazione	21.647.778	22.101.582
- passività finanziarie di negoziazione	(1.072)	6.343
- altre passività	(6.983)	49.213
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ OPERATIVA	16.817.592	24.677.753
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. LIQUIDITÀ GENERATA DA	139.312	39.842
- vendite di partecipazioni	9.696	-
- dividendi incassati su partecipazioni	129.616	39.842
2. LIQUIDITÀ ASSORBITA DA	(23.673)	(1.325.984)
- acquisti di partecipazioni	(13.099)	(1.315.200)
- acquisti di attività materiali	(8.749)	(6.779)
- acquisti di attività immateriali	(1.825)	(4.005)
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ D'INVESTIMENTO	115.639	(1.286.142)
C. ATTIVITA' DI PROVVISI		
- distribuzione dividendi e altre finalità	(800.100)	(271.250)
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ DI PROVVISI	(800.100)	(271.250)
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	16.133.131	23.120.361

RICONCILIAZIONE	<i>(migliaia di euro)</i>	
	31/12/2006	31/12/2005
VOCI		
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	62.417.713	39.297.352
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	16.133.131	23.120.361
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
CASSA E DISPONIBILITÀ LIQUIDE ALLA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO	78.550.844	62.417.713

Il Responsabile dell'Area
Amministrazione e Bilancio
Angelo Mariano

Il Direttore generale
Antonino Turicchi

PROSPETTI DI RAFFRONTO*(migliaia di euro)*

STATO PATRIMONIALE	31/12/2006	31/12/2005	Variazione	Variazione
			(+/-)	%
ATTIVO				
10. Cassa e disponibilità liquide	78.622.451	62.466.564	16.155.887	25,9
20. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	135.871	75.702	60.169	79,5
40. Attività finanziarie disponibili per la vendita	15.320.238	14.559.774	760.464	5,2
60. Crediti verso banche	3.465.309	3.633.791	(168.482)	-4,6
70. Crediti verso clientela	76.849.708	62.589.339	14.260.369	22,8
<i>di cui a garanzia Covered Bond</i>	<i>19.118.126</i>	<i>16.564.638</i>	<i>2.553.489</i>	<i>15,4</i>
80. Derivati di copertura	91.267	48.327	42.939	88,9
100. Partecipazioni	5.417.505	5.270.575	146.930	2,8
110. Attività materiali	208.313	204.672	3.641	1,8
120. Attività immateriali	4.711	4.215	495	11,8
di cui:				
- avviamento	-	-	-	
130. Attività fiscali	556.201	435.302	120.898	27,8
a) correnti	310.443	296.434	14.009	4,7
b) anticipate	245.758	138.869	106.889	77,0
150. Altre attività	20.786	244.944	(224.158)	-91,5
TOTALE DELL'ATTIVO	180.692.359	149.533.206	31.159.153	20,8

STATO PATRIMONIALE	31/12/2006	31/12/2005	(migliaia di euro)	
			Variazione (+/-)	Variazione %
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO				
10. Debiti verso banche	1.248.754	1.448.099	(199.345)	-13,8
20. Debiti verso clientela	81.033.750	74.035.100	6.998.650	9,5
<i>di cui somme da erogare su mutui</i>				
<i>a garanzia Covered Bond</i>	2.909.458	1.098.175	1.811.283	164,9
30. Titoli in circolazione	82.595.439	61.177.606	21.417.833	35,0
<i>di cui Covered Bond</i>	7.852.807	3.959.363	3.893.444	98,3
40. Passività finanziarie di negoziazione	137.392	369.128	(231.737)	-62,8
60. Derivati di copertura	657.294	48.787	608.507	1247,3
70. Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(319.044)	18.640	(337.684)	-1811,6
80. Passività fiscali	1.344.881	925.511	419.370	45,3
a) correnti	529.680	332.110	197.570	59,5
b) differite	815.201	593.401	221.800	37,4
100. Altre passività	708.420	913.770	(205.350)	-22,5
110. Trattamento di fine rapporto del personale	726	396	329	83,1
120. Fondi per rischi e oneri	904	9.829	(8.926)	-90,8
a) quiescenza e obblighi simili	-	-	0	
b) altri fondi	904	9.829	(8.926)	-90,8
130. Riserve da valutazione	6.459.776	5.014.833	1.444.943	28,8
160. Riserve	1.271.408	429.569	841.840	196,0
180. Capitale	3.500.000	3.500.000	0	0,0
200. Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	2.052.661	1.641.940	410.722	25,0
TOTALE DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO	180.692.359	149.533.206	31.159.153	20,8

CONTO ECONOMICO	31/12/2006	31/12/2005	(migliaia di euro)	
			Variazione (+/-)	Variazione %
10. Interessi attivi e proventi assimilati	5.641.561	4.874.351	767.210	15,7
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(3.861.167)	(2.839.112)	(1.022.055)	36,0
30. MARGINE DI INTERESSE	1.780.394	2.035.239	(254.845)	-12,5
40. Commissioni attive	11.493	1.931	9.562	495,2
50. Commissioni passive	(725.207)	(672.917)	(52.290)	7,8
60. COMMISSIONI NETTE	(713.714)	(670.987)	(42.728)	6,4
70. Dividendi e proventi simili	907.199	885.716	21.483	2,4
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	230.665	(180.538)	411.202	-227,8
90. Risultato netto dell'attività di copertura	(1.456)	(27.043)	25.587	-94,6
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	200.398	71.390	129.008	180,7
a) crediti	200.398	71.390	129.008	180,7
120. MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	2.403.486	2.113.777	289.709	13,7
130. Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(34.526)	(2.026)	(32.499)	1603,9
a) crediti	(34.526)	(2.026)	(32.499)	1603,9
140. RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	2.368.960	2.111.751	257.209	12,2
150. Spese amministrative:	(68.103)	(69.907)	1.804	-2,6
a) spese per il personale	(40.095)	(43.436)	3.341	-7,7
b) altre spese amministrative	(28.007)	(26.471)	(1.536)	5,8
160. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	8.926	(4.394)	13.320	-303,1
170. Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(5.108)	(4.348)	(760)	17,5
180. Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(1.329)	(597)	(732)	122,5
190. Altri oneri/proventi di gestione	1.370	1.976	(606)	-30,7
200. COSTI OPERATIVI	(64.244)	(77.270)	13.026	-16,9

(segue)

(segue)

	31/12/2006	31/12/2005	<i>(migliaia di euro)</i>	
			Variazione (+/-)	Variazione %
210. Utili (Perdite) delle partecipazioni	312.231	65.971	246.260	373,3
240. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(2)	0	(2)	
250. UTILE (PERDITA) DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	2.616.945	2.100.451	516.494	24,6
260. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(564.284)	(458.512)	(105.772)	23,1
270. UTILE (PERDITA) DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	2.052.661	1.641.940	410.722	25,0
290. UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	2.052.661	1.641.940	410.722	25,0

SOMMARIO NOTA INTEGRATIVA

PREMESSA

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

A 2. PARTE RELATIVA ALLE PRINCIPALI VOCI DI BILANCIO

2.1 ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

2.2 ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA

2.4 CREDITI

2.6 OPERAZIONI DI COPERTURA

2.7 PARTECIPAZIONI

2.8 ATTIVITÀ MATERIALI

2.9 ATTIVITÀ IMMATERIALI

2.11 FISCALITÀ CORRENTE E DIFFERITA

2.12 FONDI PER RISCHI ED ONERI

2.13 DEBITI E TITOLI IN CIRCOLAZIONE

2.14 PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE

2.16 OPERAZIONI IN VALUTA

2.17 ALTRE INFORMAZIONI

PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

SEZIONE 1 - CASSA E DISPONIBILITÀ LIQUIDE - VOCE 10

1.1 Cassa e disponibilità liquide: composizione

SEZIONE 2 - ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE - VOCE 20

2.1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: composizione merceologica

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

2.3 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: strumenti derivati

SEZIONE 4 - ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA - VOCE 40

4.1 Attività finanziarie disponibili per la vendita: composizione merceologica

4.2 Attività finanziarie disponibili per la vendita: composizione per debitori/emittenti

4.5 Attività finanziarie disponibili per la vendita diverse da quelle cedute e non cancellate e da quelle deteriorate: variazioni annue

SEZIONE 6 - CREDITI VERSO BANCHE - VOCE 60

- 6.1 Crediti verso banche: composizione merceologica

SEZIONE 7 - CREDITI VERSO CLIENTELA - VOCE 70

- 7.1 Crediti verso clientela: composizione merceologica
7.2 Crediti verso clientela: composizione per debitori/emittenti
7.3 Crediti verso clientela: attività oggetto di copertura specifica

SEZIONE 8 - DERIVATI DI COPERTURA - VOCE 80

- 8.1 Derivati di copertura: composizione per tipologia di contratti e di attività sottostanti
8.2 Derivati di copertura: composizione per portafogli coperti e per tipologia di copertura

SEZIONE 10 - LE PARTECIPAZIONI - VOCE 100

- 10.1 Partecipazioni in società controllate, controllate in modo congiunto o sottoposte ad influenza notevole: informazioni sui rapporti partecipativi
10.2 Partecipazioni in società controllate, controllate in modo congiunto o sottoposte ad influenza notevole: informazioni contabili
10.3 Partecipazioni: variazioni annue
10.6 Impegni riferiti a partecipazioni in società sottoposte ad influenza notevole

SEZIONE 11 - ATTIVITÀ MATERIALI - VOCE 110

- 11.1 Attività materiali: composizione delle attività valutate al costo
11.3 Attività materiali ad uso funzionale: variazioni annue

SEZIONE 12 - ATTIVITÀ IMMATERIALI - VOCE 120

- 12.1 Attività immateriali: composizione per tipologia di attività
12.2 Attività immateriali: variazioni annue
12.3 Altre informazioni

**SEZIONE 13 - LE ATTIVITÀ FISCALI E LE PASSIVITÀ FISCALI -
VOCE 130 DELL'ATTIVO E VOCE 80 DEL PASSIVO**

- 13.1 Attività per imposte anticipate: composizione
13.2 Passività per imposte differite: composizione
13.3 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del conto economico)
13.4 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del conto economico)
13.5 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del patrimonio netto)
13.6 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del patrimonio netto)
13.7 Altre informazioni

SEZIONE 15 - ALTRE ATTIVITÀ - VOCE 150

- 15.1 Altre attività: composizione

PASSIVO**SEZIONE 1 - DEBITI VERSO BANCHE - VOCE 10**

- 1.1 Debiti verso banche: composizione merceologica

SEZIONE 2 - DEBITI VERSO CLIENTELA - VOCE 20

- 2.1 Debiti verso clientela: composizione merceologica

SEZIONE 3 - TITOLI IN CIRCOLAZIONE - VOCE 30

- 3.1 Titoli in circolazione: composizione merceologica
3.3 Titoli in circolazione: titoli oggetto di copertura specifica

SEZIONE 4 - PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE - VOCE 40

- 4.1 Passività finanziarie di negoziazione: composizione merceologica
4.4 Passività finanziarie di negoziazione: strumenti derivati

SEZIONE 6 - DERIVATI DI COPERTURA - VOCE 60

- 6.1 Derivati di copertura: composizione per tipologia di contratti e di attività sottostanti
6.2 Derivati di copertura: composizione per portafogli coperti e per tipologia di copertura

**SEZIONE 7 - ADEGUAMENTO DI VALORE DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE
OGGETTO DI COPERTURA GENERICA - VOCE 70**

- 7.1 Adeguamento di valore delle passività coperte: composizione per portafogli coperti
7.2 Passività oggetto di copertura generica del rischio di tasso d'interesse: composizione

SEZIONE 8 - PASSIVITÀ FISCALI - VOCE 80**SEZIONE 10 - ALTRE PASSIVITÀ - VOCE 100**

- 10.1 Altre passività: composizione

SEZIONE 11 - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE - VOCE 110

- 11.1 Trattamento di fine rapporto del personale: variazioni annue

SEZIONE 12 - FONDI PER RISCHI E ONERI - VOCE 120

- 12.1 Fondi per rischi e oneri: composizione
12.2 Fondi per rischi e oneri: variazioni annue
12.4 Fondi per rischi ed oneri - altri fondi

SEZIONE 14 - PATRIMONIO DELL'IMPRESA - VOCI 130, 150, 160, 170, 180, 190 E 200

- 14.1 Patrimonio dell'impresa: composizione
14.2 "Capitale" e "Azioni proprie": composizione
14.3 Capitale - Numero azioni: variazioni annue
14.5 Riserve di utili: altre informazioni
14.7 Riserve da valutazione: composizione