

Bilancio consolidato

SEZIONE 3 - TITOLI IN CIRCOLAZIONE - VOCE 30

3.1 Titoli in circolazione: composizione merceologica

(migliaia di euro)

Tipologia titoli/Valori	31/12/2014				31/12/2013			
	Valore bilancio	Fair value			Valore bilancio	Fair value		
		Livello 1	Livello 2	Livello 3		Livello 1	Livello 2	Livello 3
A. Titoli								
1. Obbligazioni	26.404.220	17.388.133	9.792.421	23.684	22.424.082	15.847.719	6.674.532	384.249
1.1 strutturate	52.734		47.018		45.238		42.197	
1.2 altre	26.351.486	17.388.133	9.745.403	23.684	22.378.844	15.847.719	6.632.335	384.249
2. Altri titoli	510.695		510.695					
2.1 strutturati	510.695		510.695					
2.2 altri								
Totale	26.914.915	17.388.133	10.303.116	23.684	22.424.082	15.847.719	6.674.532	384.249

3.1 di cui: di pertinenza del Gruppo bancario

(migliaia di euro)

Tipologia titoli/Valori	31/12/2014				31/12/2013			
	Valore bilancio	Fair value			Valore bilancio	Fair value		
		Livello 1	Livello 2	Livello 3		Livello 1	Livello 2	Livello 3
A. Titoli								
1. Obbligazioni	9.363.083		9.630.678	23.684	6.795.080		6.302.147	384.249
1.1 strutturate	52.734		47.018		45.238		42.197	
1.2 altre	9.310.349		9.583.660	23.684	6.749.842		6.259.950	384.249
2. Altri titoli	510.695		510.695					
2.1 strutturati	510.695		510.695					
2.2 altri								
Totale	9.873.778		10.141.373	23.684	6.795.080		6.302.147	384.249

Per quanto riguarda il Gruppo bancario, il saldo al 31 dicembre 2014 è riferito a:

- voce "Obbligazioni": accoglie le emissioni obbligazionarie della Capogruppo effettuate nell'ambito del programma denominato "Euro Medium Term Notes". Nell'ambito di tale programma nel corso dell'anno sono state effettuate nuove emissioni per un valore nominale complessivo di 2.950 milioni di euro, interamente nell'ambito della Gestione Separata;
- voce "Altri titoli": accoglie le emissioni avviate nel 2014 di cambiali finanziarie da parte della Capogruppo, nell'ambito del programma denominato "Multi-Currency Commercial Paper Programme". Il valore nominale delle emissioni effettuate nel corso dell'anno ammonta a circa 727 milioni di euro.

3.1 di cui: di pertinenza delle Altre imprese

(migliaia di euro)

Tipologia titoli/Valori	31/12/2014				31/12/2013			
	Valore bilancio	Fair value			Valore bilancio	Fair value		
		Livello 1	Livello 2	Livello 3		Livello 1	Livello 2	Livello 3
A. Titoli								
1. Obbligazioni	17.041.137	17.388.133	161.743		15.629.002	15.847.719	372.385	
1.1 strutturate								
1.2 altre	17.041.137	17.388.133	161.743		15.629.002	15.847.719	372.385	
2. Altri titoli								
2.1 strutturati								
2.2 altri								
Totale	17.041.137	17.388.133	161.743		15.629.002	15.847.719	372.385	

I titoli in circolazione emessi da Altre imprese fanno riferimento ai collocamenti obbligazionari di SNAM e Terna.

3.2 Dettaglio della voce 30 “Titoli in circolazione”: titoli subordinati

Al 31 dicembre 2014 non vi sono titoli in circolazione subordinati.

3.3 Dettaglio della voce 30 “Titoli in circolazione”: titoli oggetto di copertura specifica

(migliaia di euro)

	31/12/2014	31/12/2013
1. Titoli oggetto di copertura specifica del fair value:	15.131.257	10.152.005
a) rischio di tasso di interesse	15.131.257	9.788.255
b) rischio di cambio		
c) più rischi		363.750
2. Titoli oggetto di copertura specifica dei flussi finanziari:	68.995	69.228
a) rischio di tasso di interesse		
b) rischio di cambio	68.995	69.228
c) altro		
Totale	15.200.252	10.221.233

| Bilancio consolidato

SEZIONE 4 - PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE - VOCE 40**4.1 Passività finanziarie di negoziazione: composizione merceologica**

(migliaia di euro)

Tipologia operazioni/ Componenti del Gruppo	31/12/2014					31/12/2013				
	VN	FV			FV*	VN	FV			FV*
		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						x				x
3.1.1 Strutturate						x				x
3.1.2 Altre obbligazioni						x				x
3.2 Altri titoli										
3.2.1 Strutturate						x				x
3.2.2 Altri						x				x
Totale A										
B. Strumenti derivati										
1. Derivati finanziari			205.509	193.310					93.835	422.517
1.1 Di negoziazione	x		82.955	25.890	x	x			34.070	37.467
1.2 Connessi con la fair value option	x				x	x				x
1.3 Altri	x		122.554	167.420	x	x			59.765	385.050
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		205.509	193.310	x	x			93.835	422.517
Totale (A+B)	x		205.509	193.310	x	x			93.835	422.517

Legenda

FV = fair value

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

VN = valore nominale o nozionale

L1 = Livello 1

L2 = Livello 2

L3 = Livello 3

La voce comprende prevalentemente la componente opzionale dei Buoni indicizzati a panieri azionari emessi dalla Capogruppo che è stata oggetto di scorporo dal contratto ospite.

SEZIONE 6 - DERIVATI DI COPERTURA - VOCE 60

6.1 Derivati di copertura: composizione per tipologia di copertura e per livelli gerarchici

(migliaia di euro)

	31/12/2014			VN 31/12/2014	31/12/2013			VN 31/12/2013
	L1	L2	L3		L1	L2	L3	
A. Derivati finanziari:	9.772	2.589.100	40.238	11.180.466	-	1.551.250	25.717	14.219.893
1. Fair value	9.772	2.544.844		8.255.625		1.452.441		11.890.602
2. Flussi finanziari		44.256	40.238	2.924.841		98.809	25.717	2.329.291
3. Investimenti esteri								
B. Derivati creditizi								
1. Fair value								
2. Flussi finanziari								
Totale	9.772	2.589.100	40.238	11.180.466	-	1.551.250	25.717	14.219.893

Legenda

VN = valore nozionale

L1 = Livello 1

L2 = Livello 2

L3 = Livello 3

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

(migliaia di euro)

Operazioni/ Tipo di copertura	Fair value					Generica	Flussi finanziari		Investimenti esteri	
	Specifico						Generica	Specifico		
	rischio di tasso	rischio di cambio	rischio di credito	rischio di prezzo	più rischi		Specifico	Generica		
1. Attività finanziarie disponibili per la vendita				33.071		X		X	X	
2. Crediti	2.265.092			X		X		X	X	
3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	X			X		X		X	X	
4. Portafoglio	X	X	X	X	X		X		X	
5. Altre operazioni		246.380				X	462	X		
Totale attività	2.265.092	246.380		33.071			462			
1. Passività finanziarie	10.073			X		X	84.032	X	X	
2. Portafoglio	X	X	X	X	X		X		X	
Totale passività	10.073			X			84.032			
1. Transazioni attese	X	X	X	X	X	X		X	X	
2. Portafoglio di attività e di passività finanziarie	X	X	X	X	X		X			

| Bilancio consolidato

SEZIONE 7 - ADEGUAMENTO DI VALORE DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE OGGETTO DI COPERTURA GENERICA - VOCE 70**7.1 Adeguamento di valore delle passività finanziarie coperte**

(migliaia di euro)

Adeguamento di valore delle passività coperte/Componenti del Gruppo	31/12/2014	31/12/2013
1. Adeguamento positivo delle passività finanziarie	47.922	52.258
2. Adeguamento negativo delle passività finanziarie		
Totale	47.922	52.258

7.2 Passività oggetto di copertura generica del rischio di tasso di interesse: composizione

Forma oggetto di rilevazione della presente voce il saldo delle variazioni di valore del portafoglio dei Buoni fruttiferi postali che sono stati oggetto di copertura generica del rischio di tasso di interesse. Si evidenzia che la relazione di copertura è stata interrotta nel 2009 in vista della chiusura degli strumenti derivati di copertura. La variazione di fair value dei Buoni coperti, accertata fino alla data di validità della relativa relazione di copertura, viene successivamente contabilizzata sulla base del costo ammortizzato del Buono.

SEZIONE 8 - PASSIVITÀ FISCALI - VOCE 80

Per le informazioni relative a questa voce si rinvia a quanto riportato nella precedente sezione 14 dell'attivo.

SEZIONE 10 - ALTRE PASSIVITÀ - VOCE 100

10.1 Altre passività: composizione

(migliaia di euro)

Tipologia operazioni/Valori	Gruppo bancario	Gruppo assicurativo	Altre imprese	31/12/2014	31/12/2013
Partite in corso di lavorazione	101.019			101.019	9.576
Somme da erogare al personale	2.945	2.277	114.698	119.920	123.741
Oneri per il servizio di raccolta postale	901.119			901.119	893.418
Debiti verso l'Erario	366.724	2.966	93.212	462.902	554.895
Lavori in corso su ordinazione			551.468	551.468	1.275.535
Debiti commerciali	27.927	36.274	4.025.958	4.090.159	4.597.481
Debiti verso istituti di previdenza	3.538	2.415	95.205	101.158	106.473
Ratei e risconti passivi		1.381	371.483	372.864	852.266
Altre partite delle società assicurative		31.114		31.114	54.942
- quote di spettanza assicurati somme recuperate					
- debiti per premi da rimborsare		14		14	59
- depositi premio					5
- spese di istruttoria		37		37	26
- incassi attività factoring in lavorazione		31.063		31.063	54.852
Altre partite	96.251	87.243	1.374.070	1.557.564	1.393.088
Totale	1.499.523	163.670	6.626.094	8.289.287	9.861.415

Con riferimento al Gruppo bancario, le principali poste di tale voce sono:

- il debito verso Poste Italiane, pari a circa 901 milioni di euro, relativo alla quota, ancora da corrispondere, alla data di riferimento del bilancio, delle commissioni per il servizio di raccolta dei prodotti del Risparmio Postale;
- il debito verso l'Erario, pari a circa 367 milioni di euro, relativo principalmente all'imposta sostitutiva applicata sugli interessi corrisposti sui prodotti del Risparmio Postale.

Relativamente alle Altre imprese del Gruppo, la voce comprende principalmente i debiti di natura commerciale per circa 4,1 miliardi di euro, riferibili principalmente a Terna (circa 2 miliardi di euro), Fintecna (circa 1 miliardo di euro) e SNAM (circa 0,8 miliardi di euro).

| Bilancio consolidato

SEZIONE 11 - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE - VOCE 110**11.1 Trattamento di fine rapporto del personale: variazioni annue**

(migliaia di euro)

	Gruppo bancario	Gruppo assicurativo	Altre imprese	31/12/2014	31/12/2013
A. Esistenze iniziali	938	6.353	259.689	266.980	253.261
B. Aumenti	1.724	1.043	44.060	46.827	43.572
B.1 Accantonamento dell'esercizio	1.483	424	5.625	7.532	7.339
B.2 Altre variazioni in aumento	241	619	38.435	39.295	36.233
C. Diminuzioni	1.449	437	49.441	51.327	29.853
C.1 Liquidazioni effettuate	8	437	16.332	16.777	19.239
C.2 Altre variazioni in diminuzione	1.441		33.109	34.550	10.614
D. Rimanenze finali	1.213	6.959	254.308	262.480	266.980

SEZIONE 12 - FONDI PER RISCHI E ONERI - VOCE 120**12.1 Fondi per rischi e oneri: composizione**

(migliaia di euro)

Voci/Componenti	Gruppo bancario	Gruppo assicurativo	Altre imprese	31/12/2014	31/12/2013
1. Fondi di quiescenza aziendali		1.845		1.845	4.677
2. Altri fondi per rischi e oneri	19.381	171.180	2.806.887	2.997.448	3.146.453
2.1 controversie legali	3.763	2.038	62.161	67.962	95.441
2.2 oneri per il personale	12.374	4.004	167.622	184.000	158.798
2.3 altri	3.244	165.138	2.577.104	2.745.486	2.892.214
Totale	19.381	173.025	2.806.887	2.999.293	3.151.130

12.2 Fondi per rischi e oneri: variazioni annue

(migliaia di euro)

Voci/Componenti	Gruppo bancario		Gruppo assicurativo		Altre imprese		31/12/2014	
	Fondi di quiescenza	Altri fondi	Fondi di quiescenza	Altri fondi	Fondi di quiescenza	Altri fondi	Fondi di quiescenza	Altri fondi
A. Esistenze iniziali	-	15.713	1.919	168.370	2.758	2.962.370	4.677	3.146.453
B. Aumenti		11.868		3.802		600.914		616.584
B.1 Accantonamento dell'esercizio		2.612		1.889		397.216		401.717
B.2 Variazioni dovute al passare del tempo						23.135		23.135
B.3 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto						165.071		165.071
B.4 Altre variazioni		9.256		1.913		15.492		26.661
C. Diminuzioni	-	8.200	74	992	2.758	756.397	2.832	765.589
C.1 Utilizzo nell'esercizio		7.167	74	992		209.698	74	217.857
C.2 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto		1.033			2.758	546.699	2.758	547.732
D. Rimanenze finali	-	19.381	1.845	171.180	-	2.806.887	1.845	2.997.448

12.4 Fondi per rischi e oneri - Altri fondi

(migliaia di euro)

Voci/Valori	Gruppo bancario	Gruppo assicurativo	Altre imprese	31/12/2014	31/12/2013
2. Altri fondi per rischi e oneri	19.381	171.180	2.806.887	2.997.448	3.146.453
2.1 controversie legali	3.763	2.038	62.161	67.962	95.441
2.2 oneri per il personale:	12.374	4.004	167.622	184.000	158.798
- oneri per incentivi all'esodo			53.040	53.040	48.255
- premio fedeltà			4.851	4.851	5.360
- sconto energia			49.008	49.008	35.019
- altri oneri diversi del personale	12.374	4.004	60.723	77.101	70.164
2.3 altri rischi e oneri	3.244	165.138	2.577.104	2.745.486	2.892.214

I principali accantonamenti inclusi nei fondi per "Altri rischi e oneri", pari a circa 2.745 milioni di euro al 31 dicembre 2014, fanno riferimento:

- per circa il 23% dell'ammontare complessivo al fondo smantellamento e ripristino siti rilevato principalmente a fronte di oneri che si presume di sostenere per la rimozione delle strutture e il ripristino dei siti di stoccaggio e trasporto di gas naturale;

| Bilancio consolidato

- per circa il 18% dell'ammontare complessivo a fondi rischi per contenziosi civili, amministrativi e fiscali, che trovano origine, per la maggior parte, nelle incorporazioni delle società in liquidazione dell'ex gruppo IRI;
- per circa il 12% dell'ammontare complessivo a fondi per bonifiche e conservazione siti immobiliari oltre che a fronte di impegni assunti per clausole contrattuali. Sono relativi alle probabili passività derivanti dagli impegni assunti dalle società dell'ex gruppo IRI a seguito della privatizzazione e razionalizzazione societaria. La stima della passività iscritta è effettuata sulla base di valutazioni sia di carattere tecnico, con riferimento alla determinazione delle opere o azioni da porre in essere, sia di carattere
- Giuridico, tenuto delle condizioni contrattuali vigenti;
- per circa il 9% dell'ammontare complessivo a passività potenziali relative alle attività facenti capo alla subholding Fintenca iscritte nell'ambito del processo di allocazione del prezzo di acquisto previsto dall'IFRS 3;
- per circa il 6% dell'ammontare complessivo a fondi oneri di liquidazione, stimati sulla base dei previsti costi di gestione dei contenziosi derivanti dalla incorporazione in Fintecna delle società in liquidazione dell'ex gruppo IRI. La stima di tali costi è stata determinata sulla base dei tempi prevedibili per la risoluzione dei contenziosi stessi;
- per circa il 5% dell'ammontare complessivo al fondo rischi e oneri ambientali che accoglie principalmente gli oneri per le bonifiche ambientali del suolo, in applicazione della L. 471/1999 e successive modificazioni, prevalentemente per smaltimento di rifiuti solidi, relativi all'attività di distribuzione del gas naturale.

SEZIONE 13 - RISERVE TECNICHE - VOCE 130

13.1 Riserve tecniche: composizione

(migliaia di euro)

	Lavoro diretto	Lavoro indiretto	Totale 31/12/2014	Totale 31/12/2013
A. Ramo danni	2.221.458	72.977	2.294.435	2.461.639
A.1 riserve premi	1.582.478	64.841	1.647.319	1.670.508
A.2 riserve sinistri	638.064	8.136	646.200	790.073
A.3 altre riserve	916		916	1.058
B. Ramo vita				
B.1 riserve matematiche				
B.2 riserve per somme da pagare				
B.3 altre riserve				
C. Riserve tecniche allorché il rischio dell'investimento è sopportato dagli assicurati				
C.1 riserve relative ai contratti le cui prestazioni sono connesse con fondi di investimento e indici di mercato				
C.2 riserve derivanti dalla gestione dei fondi pensione				
D. Totale riserve tecniche	2.221.458	72.977	2.294.435	2.461.639

13.2 Riserve tecniche: variazioni annue

(migliaia di euro)

	31/12/2014	31/12/2013
A. Ramo danni	2.294.435	2.461.639
Esistenze iniziali	2.461.639	
Operazioni di aggregazione aziendale		
Variazione della riserva (+/-)	(167.204)	2.461.639
B. Ramo vita e altre riserve tecniche		
Esistenze iniziali		
Operazioni di aggregazione aziendale		
Variazioni per premi		
Variazione per pagamenti		
Variazione per redditi e altri bonus riconosciuti agli assicurati (+/-)		
Variazione per differenza cambio (+/-)		
Variazione delle altre riserve tecniche (+/-)		
C. Totale riserve tecniche	2.294.435	2.461.639

| Bilancio consolidato

SEZIONE 15 - PATRIMONIO DEL GRUPPO - Voci 140, 170, 180, 190, 210 e 220**15.1 "Capitale" e "Azioni proprie": composizione**

Il capitale sociale della Capogruppo, interamente versato, ammonta al 31 dicembre 2014 a euro 3.500.000.000 e si compone di n. 296.450.000 azioni ordinarie, senza valore nominale.

La società Capogruppo possiede al 31 dicembre 2014 azioni proprie per un valore di 57.220.116 euro.

15.2 Capitale - Numero azioni della Capogruppo: variazioni annue

Voci/Tipologie	Ordinarie	Altre
A. Azioni esistenti all'inizio dell'esercizio	296.450.000	
- interamente liberate	296.450.000	
- non interamente liberate		
A.1 Azioni proprie (-)	(4.451.160)	
A.2 Azioni in circolazione: esistenze iniziali	291.998.840	
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	291.998.840	
D.1 Azioni proprie (+)	4.451.160	
D.2 Azioni esistenti alla fine dell'esercizio	296.450.000	
- interamente liberate	296.450.000	
- non interamente liberate		

| Bilancio consolidato

15.4 Riserve di utili: altre informazioni

Voci/Tipologie	31/12/2014	31/12/2013
Riserve di utili	15.538.120	13.368.931
Riserva legale	700.000	700.000
Altre riserve	14.838.120	12.668.931

SEZIONE 16 - PATRIMONIO DI PERTINENZA DI TERZI - VOCE 210**16.1 Dettaglio della voce 210 “Patrimonio di pertinenza di terzi”**

Denominazioni imprese	31/12/2014	31/12/2013
1. Terna S.p.A.	3.074.695	2.726.284
2. Snam S.p.A.	7.368.861	6.875.951
Altre partecipazioni	3.342.509	1.345.931

16.2 Strumenti di capitale: composizione

	31/12/2014	31/12/2013
Capitale:		
a) azioni ordinarie	4.109.007	3.869.534
b) azioni privilegiate	116.033	116.033
Sovraprezzo di emissione	2.088.974	951.724
Riserve:		
a) di utili	5.283.780	5.525.865
b) altre	850.290	(156.153)
Riserve da valutazione	(60.759)	57.951
Strumenti di capitale		
Acconti su dividendi	(98.699)	(335.241)
Azioni proprie	(3.221)	(4.884)
Utile (Perdita) d'esercizio	1.500.660	923.337
Totale patrimonio netto di terzi	13.786.065	10.948.166

ALTRE INFORMAZIONI

1 Garanzie rilasciate e impegni

(migliaia di euro)

Operazioni	Gruppo bancario	Gruppo assicurativo	Altre imprese	31/12/2014	31/12/2013
1. Garanzie rilasciate di natura finanziaria	949.328		43.500	992.828	950.207
a) Banche					270.000
b) Clientela	949.328		43.500	992.828	680.207
2. Garanzie rilasciate di natura commerciale			134.022	134.022	1.277.504
a) Banche			134.022	134.022	127.197
b) Clientela					1.150.307
3. Impegni irrevocabili a erogare fondi	15.722.257	59.386	191.506	15.973.149	13.788.725
a) Banche	438.790			438.790	450.795
i) a utilizzo certo	438.790			438.790	450.795
ii) a utilizzo incerto					
b) Clientela	15.283.467	59.386	191.506	15.534.359	13.337.930
i) a utilizzo certo	15.283.467			15.283.467	13.022.648
ii) a utilizzo incerto		59.386	191.506	250.892	315.282
4. Impegni sottostanti ai derivati su crediti: vendite di protezione					
5. Attività costituite in garanzia di obbligazioni di terzi					84.500
6. Altri impegni	2.175.335		58.210	2.233.545	3.124.972
Totale	18.846.920	59.386	427.238	19.333.544	19.225.908

| Bilancio consolidato

2. Attività costituite a garanzia di proprie passività e impegni

Portafogli	Gruppo bancario	Altre imprese	(migliaia di euro)	
			31/12/2014	31/12/2013
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione				
2. Attività finanziarie valutate al fair value				
3. Attività finanziarie disponibili per la vendita	1.018.500		1.018.500	2.917.500
4. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	9.798.500		9.798.500	10.338.500
5. Crediti verso banche	202.273		202.273	135.250
6. Crediti verso clientela	33.512.179	17.785	33.529.964	37.406.400
7. Attività materiali		166.527	166.527	152.000
8. Altre attività		1.762.085	1.762.085	244.000

Le attività costituite a garanzia di proprie passività sono rappresentate prevalentemente da crediti e titoli ceduti in garanzia per operazioni di rifinanziamento presso la BCE. In via residuale sono presenti titoli a fronte di operazioni di pronti contro termine passivi e crediti ceduti a garanzia di finanziamenti ricevuti dalla BEI. Le "Altre attività" costituite in garanzia includono:

- i beni merce (terreni e fabbricati iscritti nella voce 160 dell'attivo di Stato patrimoniale) gravati da ipoteca di primo grado a fronte del finanziamento bancario ricevuto per il loro acquisto;
- il controvalore delle azioni emesse da Ansaldo Energia e date in pegno alle banche finanziarie della partecipata, per circa 448 milioni di euro, nonché l'attivo netto della partecipata FSIA Investimenti, pari a circa 217 milioni di euro, le cui azioni sono state date in pegno alle banche che hanno finanziato la società.

3. Informazioni sul leasing operativo

Informazioni da parte del locatario	(migliaia di euro)	
	31/12/2014	31/12/2013
Canoni leasing operativi futuri non cancellabili	11.256	73.382
- fino a 3 mesi	394	9.071
- tra 3 mesi e 1 anno	5.042	30.914
- tra 1 anno e 5 anni	5.486	32.438
- oltre 5 anni	334	959
Informazioni da parte del locatore		
Canoni leasing operativi futuri non cancellabili		
- fino a 3 mesi		
- tra 3 mesi e 1 anno		
- tra 1 anno e 5 anni		
- oltre 5 anni		

5. Gestione e intermediazione per conto terzi

(migliaia di euro)

31/12/2014

1. Esecuzione di ordini per conto della clientela

- a) acquisti
 - 1. regolati
 - 2. non regolati
- b) vendite
 - 1. regolate
 - 2. non regolate

2. Gestioni di portafogli

- a) individuali
- b) collettive 418.729

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 dalle società incluse nel consolidamento
 - 2. altri titoli
- b) titoli di terzi in deposito (escluse gestioni di portafogli): altri
 - 1. titoli emessi dalle società incluse nel consolidamento
 - 2. altri titoli 6.089.254
- c) titoli di terzi depositati presso terzi 6.089.254
- d) titoli di proprietà depositati presso terzi 47.290.598

4. Altre operazioni

Gestione per conto terzi in contabilità separate sulla base di apposite convenzioni:

- Buoni fruttiferi postali gestiti per conto del MEF (1) 71.518.103
- Mutui trasferiti al MEF - D.M. 5 dicembre 2013 (2) 9.625.800
- Pagamento debiti PA - D.L. 8 aprile 2013, n. 35 (3) 6.590.067
- Fondi per interventi di Edilizia Residenziale Convenzionata e Sovvenzionata (4) 3.043.305
- Fondi per Patti Territoriali e Contratti d'Area - L. 662/1996, art. 2, comma 207 (4) 607.115
- Fondi di Enti Pubblici e Altri Soggetti depositati ai sensi del D.Lgs. 1058/1919 e L. 1041/1971 (4) 765.996
- Fondo Kyoto (3) 631.485
- Fondi per interventi per la Metanizzazione del Mezzogiorno - L. 784/1980, L. 266/1997 e L. 73/1998 (4) 209.967
- MIUR Alloggi Studenti - L. 388/2000 (4) 100.070
- Fondo Minimo Impatto Ambientale (4) 30.549
- Mutui Edilizia Residenziale - L. 179/1982 art. 5 (2) 89
- Fondo Contributi ex lege 295/1973 c/o SIMEST (5) 2.112.650
- Fondo Rotativo ex lege 394/1981 c/o SIMEST (5) 722.489
- Fondo Rotativo per Operazioni di Venture Capital (5) 240.535
- Fondo Start Up (5) 3.990

(1) Il valore indicato rappresenta il montante alla data di riferimento del bilancio.

(2) Il valore indicato rappresenta il residuo in linea capitale, alla data di riferimento del bilancio, dei finanziamenti gestiti per conto del MEF.

(3) Il valore indicato rappresenta la somma del residuo in linea capitale dei finanziamenti erogati e delle disponibilità residue dei fondi sui conti correnti dedicati alla data di riferimento del bilancio.

(4) Il valore indicato rappresenta la disponibilità residua dei fondi sui conti correnti dedicati alla data di riferimento del bilancio.

(5) Il valore indicato si riferisce al totale attivo del fondo pubblico agevolativo.