

11.3 Attività materiali a uso funzionale: variazioni annue

(migliaia di euro)

11.3 ATTIVITÀ MATERIALI AD USO FUNZIONALE: VARIAZIONI ANNUE

	Terreni	Fabbricati	Mobili	Impianti elettronici	Altre	Totale
A. Esistenze iniziali lorde	117.406	83.125	12.388	17.738	32.601	263.258
A.1 Riduzioni di valore totali nette	-	(17.990)	(9.840)	(16.499)	(19.201)	(63.530)
A.2 Esistenze iniziali nette	117.406	65.135	2.548	1.239	13.400	199.728
B. Aumenti:	-	448	194	828	11.262	12.732
B.1 Acquisti		168	194	828	11.262	12.452
B.2 Spese per migliorie capitalizzate						
B.3 Riprese di valore						
B.4 Variazioni positive di fair value imputate a						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
B.5 Differenze positive di cambio						
B.6 Trasferimenti da immobili detenuti a scopo di investimento		280				280
B.7 Altre variazioni						
C. Diminuzioni:	-	2.504	699	779	1.633	5.615
C.1 Vendite				86	24	110
C.2 Ammortamenti		2.504	699	693	1.330	5.226
C.3 Rettifiche di valore da deterioramento imputate a						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
C.4 Variazioni negative di fair value imputate a						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
C.5 Differenze negative di cambio						
C.6 Trasferimenti a:						
a) attività materiali detenute a scopo di investimento						
b) attività in via di dismissione						
C.7 Altre variazioni					279	279
D. Rimanenze finali nette	117.406	63.079	2.043	1.288	23.029	206.845
D.1 Riduzioni di valore totali nette	-	(20.494)	(10.180)	(10.943)	(20.301)	(61.918)
D.2 Rimanenze finali lorde	117.406	83.573	12.223	12.231	43.330	268.763
E. Valutazione al costo						

SEZIONE 12 - ATTIVITÀ IMMATERIALI - VOCE 120**12.1 Attività immateriali: composizione per tipologia di attività**

Le immobilizzazioni immateriali presentano la seguente composizione:

(migliaia di euro)

12.1 ATTIVITÀ IMMATERIALI: COMPOSIZIONE PER TIPOLOGIA DI ATTIVITÀ

Attività/Valori	31/12/2012		31/12/2011	
	Durata definita	Durata indefinita	Durata definita	Durata indefinita
A.1 Avviamento	x		x	
A.2 Altre attività immateriali	7.143		4.575	
A.2.1 Attività valutate al costo:	7.143		4.575	
a) Attività immateriali generate internamente				
b) Altre attività	7.143		4.575	
A.2.2 Attività valutate al fair value:				
a) Attività immateriali generate internamente				
b) Altre attività				
Totale	7.143		4.575	

12.2 Attività immateriali: variazioni annue

(migliaia di euro)

12.2 ATTIVITÀ IMMATERIALI: VARIAZIONI ANNUE

	Avviamento	Altre attività immateriali: generate internamente		Altre attività immateriali: altre		Totale
		DEF	INDEF	DEF	INDEF	
A. Esistenze iniziali lorde				17.164		17.164
A.1 Riduzioni di valore totali nette				(12.589)		(12.589)
A.2 Esistenze iniziali nette				4.575		4.575
B. Aumenti:				5.032		5.032
B.1 Acquisti				5.032		5.032
B.2 Incrementi di attività immateriali interne	x					
B.3 Riprese di valore	x					
B.4 Variazioni positive di fair value:						
- a patrimonio netto	x					
- a conto economico	x					
B.5 Differenze di cambio positive						
B.6 Altre variazioni						
C. Diminuzioni				2.464		2.464
C.1 Vendite						
C.2 Rettifiche di valore				2.464		2.464
- Ammortamenti				2.464		2.464
- Svalutazioni:	x					
+ patrimonio netto	x					
+ conto economico	x					
C.3 Variazioni negative di fair value:						
- a patrimonio netto	x					
- a conto economico	x					
C.4 Trasferimenti alle attività non correnti in via di dismissione	x					
C.5 Differenze di cambio negative						
C.6 Altre variazioni						
D. Rimanenze finali nette				7.143		7.143
D.1 Riduzioni di valore totali nette				(15.053)		(15.053)
E. Rimanenze finali lorde				22.196		22.196
F. Valutazione al costo						

Legenda

DEF: a durata definita

INDEF: a durata indefinita

12.3 Altre informazioni

In relazione alle informazioni richieste dai Principi contabili internazionali si rileva che:

- a) le attività immateriali non sono state oggetto di rivalutazione;
- b) non si posseggono attività immateriali acquisite per concessione governativa (IAS 38, paragrafo 122, lettera c);
- c) non si sono costituite attività immateriali, in garanzia di propri debiti (IAS 38, paragrafo 122, lettera d);
- d) non si rilevano impegni per l'acquisto di attività immateriali di particolare significatività (IAS 38, paragrafo 122, lettera e);
- e) non si dispone di attività immateriali oggetto di operazioni di locazione.

**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**

Le attività per imposte anticipate si riferiscono alle imposte calcolate su differenze temporanee, tra valori civilistici e fiscali, che saranno fiscalmente deducibili in esercizi successivi a quello di rilevazione in bilancio. Si tratta principalmente di: accantonamenti al fondo rischi e al fondo oneri futuri per il personale, quote di ammortamento a deducibilità differita nel tempo, valutazioni al fair value di attività finanziarie (available for sale) e di derivati di copertura di flussi di passività finanziarie (cash flow hedge).

13.2 Passività per imposte differite: composizione

Le passività per imposte differite rappresentano, invece, le imposte relative a differenze temporanee, tra valori civilistici e fiscali, tassabili in successivi periodi d'imposta a quello di rilevazione contabile. Nello specifico queste passività riguardano le valutazioni al fair value degli investimenti (available for sale) azionari e in titoli nonché dei derivati di copertura di flussi di passività finanziarie (cash flow hedge).

13.3 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del conto economico)*(migliaia di euro)***13.3 VARIAZIONI DELLE IMPOSTE ANTICIPATE (IN CONTROPARTITA DEL CONTO ECONOMICO)**

	31/12/2012	31/12/2011
1. Importo iniziale	106.269	9.175
2. Aumenti	8.714	99.983
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio	8.714	99.879
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) riprese di valore		
d) altre	8.714	99.879
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		104
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni	2.557	2.889
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	2.557	2.889
a) rigiri	2.557	2.889
b) svalutazioni per sopravvenuta irrecuperabilità		
c) mutamento di criteri contabili		
d) altre		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
a) trasformazione in crediti d'imposta di cui alla legge n. 214/2011		
b) altre		
4. Importo finale	112.426	106.269

13.4 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del conto economico)*(migliaia di euro)***13.4 VARIAZIONI DELLE IMPOSTE DIFFERITE (IN CONTROPARTITA DEL CONTO ECONOMICO)**

	31/12/2012	31/12/2011
1. Importo iniziale	316	-
2. Aumenti	-	316
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio		316
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		316
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni	316	-
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio	316	
a) ngiri	316	
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale	-	316

13.5 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del patrimonio netto)*(migliaia di euro)***13.5 VARIAZIONI DELLE IMPOSTE ANTICIPATE (IN CONTROPARTITA DEL PATRIMONIO NETTO)**

	31/12/2012	31/12/2011
1. Importo iniziale	111.494	28.996
2. Aumenti	28.906	85.389
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio	28.906	84.907
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre	28.906	84.907
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		482
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni	103.673	2.891
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	103.673	2.891
a) rigiri	103.673	2.891
b) svalutazioni per sopravvenuta irreuperabilità		
c) dovute al mutamento di criteri contabili		
d) altre		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale	36.727	111.494

13.6 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del patrimonio netto)*(migliaia di euro)***13.6 VARIAZIONI DELLE IMPOSTE DIFFERITE (IN CONTROPARTITA DEL PATRIMONIO NETTO)**

	31/12/2012	31/12/2011
1. Importo iniziale	87.033	78.224
2. Aumenti	38.205	9.432
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio	38.205	2.117
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre	38.205	2.117
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		7.315
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni	27.703	623
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio	27.703	623
a) rigiri	27.703	623
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale	97.535	87.033

13.7 Altre informazioni*(migliaia di euro)***13.7.1 ATTIVITÀ PER IMPOSTE ANTICIPATE :
COMPOSIZIONE**

Attività/Valori	31/12/2012	31/12/2011
Fondo rischi ed oneri	3.224	2.467
Ammortamenti	3.714	3.708
Strumenti finanziari	2.540	1.856
Debiti	1.148	2.044
Attività finanziarie disponibili per la vendita	34.187	109.638
Altri	104.340	98.050
Totale	149.153	217.763

*(migliaia di euro)***13.7.2 PASSIVITA' PER IMPOSTE DIFFERITE :
COMPOSIZIONE**

Attività/Valori	31/12/2012	31/12/2011
Attività finanziarie disponibili per la vendita	25.390	2.194
Partecipazioni	59.322	84.664
Strumenti finanziari	12.823	176
Altri		315
Totale	97.535	87.349

SEZIONE 15 - ALTRE ATTIVITÀ - VOCE 150**15.1 Altre attività: composizione***(migliaia di euro)***15.1 ALTRE ATTIVITÀ: COMPOSIZIONE**

Tipologia operazioni/Valori	31/12/2012	31/12/2011
1. Crediti commerciali e anticipi verso enti pubblici	14.166	20.903
2. Crediti verso società partecipate	1.044	23.671
3. Acconti per ritenute su interessi dei Libretti di risparmio	217.100	188.558
4. Altre partite	6.979	2.533
Totale	239.289	235.665

La voce evidenzia il valore delle altre attività non classificabili nelle voci precedenti.
In particolare:

- "Acconti per ritenute su interessi dei Libretti di risparmio": il saldo a fine 2012 fa riferimento ai versamenti in acconto della ritenuta sugli interessi maturati sui Libretti di risparmio;
- "Crediti commerciali e anticipi verso enti pubblici": fanno riferimento a crediti per compensi maturati o anticipi di spese a fronte di convenzioni con Ministeri;
- "Crediti verso società partecipate": il saldo a fine 2012 fa riferimento a crediti verso partecipate per dividendi, servizi forniti e rimborsi spese.

PASSIVO**SEZIONE 1 - DEBITI VERSO BANCHE - VOCE 10****1.1 Debiti verso banche: composizione merceologica***(migliaia di euro)***1.1 DEBITI VERSO BANCHE: COMPOSIZIONE MERCEOLOGICA**

Tipologia operazioni/Valori	31/12/2012	31/12/2011
1. Debiti verso banche centrali	27.518.037	7.836.132
2. Debiti verso banche	6.536.992	11.579.760
2.1 Conti correnti e depositi liberi		
2.2 Depositi vincolati	2.134.256	1.007.869
2.3 Finanziamenti	4.402.736	10.571.891
2.3.1 Pronti contro termine passivi	1.268.069	8.183.254
2.3.2 Altri	3.134.667	2.388.637
2.4 Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali		
2.5 Altri debiti		
Totale	34.055.029	19.415.892
Fair value	34.055.029	19.415.892

I "Debiti verso banche centrali" sono riferiti sostanzialmente alle linee di finanziamento concesse dalla BCE.

I depositi vincolati comprendono le somme riferite ai contratti di Credit Support Annex a copertura del rischio di controparte sui contratti derivati (cash collateral) e il saldo dei Libretti di risparmio e dei Buoni fruttiferi postali detenuti da banche.

Gli altri debiti per finanziamenti sono relativi ai finanziamenti ricevuti dalla BEI e alle somme da riversare alle controparti nell'ambito di un'operazione di cessione *pro soluto* di crediti.

SEZIONE 2 - DEBITI VERSO CLIENTELA – VOCE 20**2.1 Debiti verso clientela: composizione merceologica***(migliaia di euro)***2.1 DEBITI VERSO CLIENTELA: COMPOSIZIONE MERCEOLOGICA**

Tipologia operazioni/Valori	31/12/2012	31/12/2011
1. Conti correnti e depositi liberi	1.580.717	458.553
2. Depositi vincolati	232.217.230	217.933.852
3. Finanziamenti		
3.1 Pronti contro termine passivi		
3.2 Altri		
4. Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali		
5. Altri debiti	8.505.202	8.649.992
Totale	242.303.149	227.042.397
Fair value	242.303.149	227.042.397

La voce "Depositi vincolati" comprende principalmente il saldo alla fine dell'esercizio dei Libretti di risparmio e dei Buoni fruttiferi postali.

Gli altri debiti si riferiscono principalmente alle somme non ancora erogate alla fine dell'esercizio sui mutui in ammortamento concessi dalla CDP ad enti pubblici e organismi di diritto pubblico.

Il fair value riportato è coincidente con il valore di bilancio della voce. In linea di principio, con riferimento ai Buoni fruttiferi postali sarebbe possibile, sulla base dei modelli statistici dei rimborsi, applicare tecniche di valutazione che incorporino un premio per il rischio di credito (spread) in linea con quello dei titoli di Stato a medio-lungo termine.

Si otterrebbe in questo modo una stima al 31/12/2012 del fair value di tali passività inferiore al valore di bilancio. Considerata tuttavia la caratteristica di rimborsabilità a vista dei Buoni fruttiferi postali e la particolare incertezza legata alle previsioni di rimborso in presenza di spread elevati e volatili come continuano a essere quelli prevalenti a fine 2012, si ritiene, prudenzialmente, che la miglior stima del fair value dei Buoni fruttiferi postali sia data dal valore di bilancio.

2.3 Dettaglio della voce 20 "debiti verso clientela": debiti strutturati

I debiti strutturati al 31 dicembre 2012 ammontano a 9.117 milioni di euro e sono rappresentati dai BFP "indicizzati a scadenza" e dai "Premia", per i quali si è provveduto allo scorporo del derivato implicito.

2.4 Debiti verso clientela oggetto di copertura specifica

(migliaia di euro)

2.4 DEBITI VERSO CLIENTELA OGGETTO DI COPERTURA

	31/12/2012	31/12/2011
1. Debiti oggetto di copertura specifica del fair value:	-	-
a) rischio di tasso di interesse		
b) rischio di cambio		
c) più rischi		
2. Debiti oggetto di copertura specifica dei flussi finanziari:	424.248	413.299
a) rischio di tasso di interesse	424.248	413.299
b) rischio di cambio		
c) altro		
Totale	424.248	413.299

I debiti verso clientela oggetto di cash flow hedge fanno riferimento a parte dei Buoni fruttiferi postali indicizzati all'inflazione.

SEZIONE 3 - TITOLI IN CIRCOLAZIONE - VOCE 30**3.1 Titoli in circolazione: composizione merceologica****3.1 TITOLI IN CIRCOLAZIONE: COMPOSIZIONE MERCEOLOGICA***(migliaia di euro)*

Tipologia titoli/Valori	31/12/2012				31/12/2011			
	Valore bilancio	Fair value			Valore bilancio	Fair value		
		Livello 1	Livello 2	Livello 3		Livello 1	Livello 2	Livello 3
A. Titoli								
1. Obbligazioni	6.672.411		5.998.748	409.904	8.512.365		7.505.619	491.303
1.1 strutturate	46.306		42.482					
1.2 altre	6.624.105		5.956.266	409.904	8.512.365		7.505.619	491.303
2. Altri titoli								
2.1 strutturati								
2.2 altri								
Totale	6.672.411		5.998.748	409.904	8.512.365		7.505.619	491.303

Nella voce sono presenti covered bond per 2.639 milioni di euro e le emissioni obbligazionarie effettuate nell'ambito del programma Euro Medium Term Notes per 4.033 milioni di euro.

3.3 Titoli in circolazione: titoli oggetto di copertura specifica*(migliaia di euro)***3.3 TITOLI IN CIRCOLAZIONE OGGETTO DI
COPERTURA SPECIFICA**

	31/12/2012	31/12/2011
1. Titoli oggetto di copertura specifica del fair value:	6.478.492	8.117.340
a) rischio di tasso di interesse	6.077.840	7.594.471
b) rischio di cambio		
c) più rischi	400.652	522.869
2. Titoli oggetto di copertura specifica dei flussi finanziari:		
a) rischio di tasso di interesse		
b) rischio di cambio		
c) altro		
Totale	6.478.492	8.117.340