

Appendice A – SCHEMI DEL BILANCIO DELL'IMPRESA

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.1 - Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE (1)

| | Voci dell'attivo | T | T - 1 |
|------|--|---|-------|
| 10. | Cassa e disponibilità liquide | | |
| 20. | Attività finanziarie detenute per la negoziazione | | |
| 30. | Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> | | |
| 40. | Attività finanziarie disponibili per la vendita | | |
| 50. | Attività finanziarie detenute sino alla scadenza | | |
| 60. | Crediti verso banche | | |
| 70. | Crediti verso clientela | | |
| 80. | Derivati di copertura | | |
| 90. | Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-) | | |
| 100. | Partecipazioni | | |
| 110. | Attività materiali | | |
| 120. | Attività immateriali di cui: - avviamento | | |
| 130. | Attività fiscali a) correnti b) anticipate | | |
| 140. | Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione | | |
| 150. | Altre attività | | |
| | Totale dell'attivo | | |

(1) T = anno di riferimento del bilancio.

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.1- Stato patrimoniale

segue: **STATO PATRIMONIALE**

| | Voci del passivo e del patrimonio netto | T | T -1 |
|------|---|---|------|
| 10. | Debiti verso banche | | |
| 20. | Debiti verso clientela | | |
| 30. | Titoli in circolazione | | |
| 40. | Passività finanziarie di negoziazione | | |
| 50. | Passività finanziarie valutate al fair value | | |
| 60. | Derivati di copertura | | |
| 70. | Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-) | | |
| 80. | Passività fiscali a) correnti b) differite | | |
| 90. | Passività associate ad attività in via di dismissione | | |
| 100. | Altre passività | | |
| 110. | Trattamento di fine rapporto del personale | | |
| 120. | Fondi per rischi e oneri: a) quiescenza e obblighi simili b) altri fondi | | |
| 130. | Riserve da valutazione | | |
| 140. | Azioni rimborsabili | | |
| 150. | Strumenti di capitale | | |
| 160. | Riserve | | |
| 170. | Sovrapprezzi di emissione | | |
| 180. | Capitale | | |
| 190. | Azioni proprie (-) | | |
| 200. | Utile (Perdita) d'esercizio (+/-) | | |
| | Totale del passivo e del patrimonio netto | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.2 - Conto economico

CONTO ECONOMICO

| | Voci | T | T-1 |
|------|---|---|-----|
| 10. | Interessi attivi e proventi assimilati | | |
| 20. | Interessi passivi e oneri assimilati | | |
| 30. | Margine di interesse | | |
| 40. | Commissioni attive | | |
| 50. | Commissioni passive | | |
| 60. | Commissioni nette | | |
| 70. | Dividendi e proventi simili | | |
| 80. | Risultato netto dell'attività di negoziazione | | |
| 90. | Risultato netto dell'attività di copertura | | |
| 100. | Utili (perdite) da cessione o riacquisto di: | | |
| | a) crediti | | |
| | b) attività finanziarie disponibili per la vendita | | |
| | c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza | | |
| | d) passività finanziarie | | |
| 110. | Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al <i>fair value</i> | | |
| 120. | Margine di intermediazione | | |
| 130. | Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di: | | |
| | a) crediti | | |
| | b) attività finanziarie disponibili per la vendita | | |
| | c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza | | |
| | d) altre operazioni finanziarie | | |
| 140. | Risultato netto della gestione finanziaria | | |
| 150. | Spese amministrative: | | |
| | a) spese per il personale | | |
| | b) altre spese amministrative | | |
| 160. | Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri | | |
| 170. | Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali | | |
| 180. | Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali | | |
| 190. | Altri oneri/proventi di gestione | | |
| 200. | Costi operativi | | |
| 210. | Utili (Perdite) delle partecipazioni | | |
| 220. | Risultato netto della valutazione al <i>fair value</i> delle attività materiali e immateriali | | |
| 230. | Rettifiche di valore dell'avviamento | | |
| 240. | Utili (Perdite) da cessione di investimenti | | |
| 250. | Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte | | |
| 260. | Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente | | |
| 270. | Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte | | |
| 280. | Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte | | |
| 290. | Utile (Perdita) d'esercizio | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.3 - Prospetto delle variazioni del patrimonio netto

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO (1)

| | Esistenze al 31.12.T ₀ | Modifica saldi apertura | Esistenze al 1.1.T ₁ | Allocazione risultato esercizio precedente | | Variazioni dell'esercizio | | | | | | | | Patrimonio netto al 31.12.T ₁ | | |
|--------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|---------------------------------|--|--------------------------------|---------------------------|---------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------|---|---------------|--|---|-----|
| | | | | Riserve | Dividendi e altre destinazioni | Variazioni di riserve | Operazioni sul patrimonio netto | | | | | Utile (Perdita) di Esercizio 31.12.T ₁ | | | | |
| | | | | | | | Emissione nuove azioni | Acquisto azioni proprie | Distribuzione straordinaria dividendi | Variazione strumenti di capitale | Derivati su proprie azioni | | Stock options | | | |
| Capitale: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| a) azioni ordinarie | X | | X | (X) | | | X | (X) | | | | | | | | X |
| b) altre azioni | X | | X | (X) | | | X | (X) | | | | | | | | X |
| Sovraprezzi di emissione | X | | X | (X) | | | X | | | | | | | | | X |
| Riserve: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| a) di utili | X | X | X | X | | | X | (X) | (X) | | | | | | | X |
| b) altre | X | X | X | X | | | X | | (X) | | | X | X | | | X |
| Riserve da valutazione: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| a) disponibili per la vendita | X | X | X | | | X | | | | | | | | | | X |
| b) copertura flussi finanziari | X | X | X | | | X | | | | | | | | | | X |
| c) altre (da dettagliare) | X | X | X | | | X | | | | | | | | | | X |
| Strumenti di capitale | X | | X | | | | | | | | X | | | | | X |
| Azioni proprie | (X) | | (X) | | | | X | (X) | | | | | | | | (X) |
| Utile (Perdita) d'esercizio | X | X | X | X | (X) | | | | | | | | | | X | X |
| Patrimonio netto | X | | X | | (X) | X | X | (X) | (X) | X | X | X | X | X | X | X |

(1) Nel presente prospetto con "X" si indicano le caselle da riempire.

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.4 - Rendiconto finanziario

RENDICONTO FINANZIARIO
Metodo diretto

| A. ATTIVITÀ OPERATIVA | Importo | |
|---|--------------------|--------------------|
| | T | T-1 |
| 1. Gestione | (+/-) | (+/-) |
| <ul style="list-style-type: none"> - interessi attivi incassati (+) - interessi passivi pagati (-) - dividendi e proventi simili (+) - commissioni nette (+/-) - spese per il personale (-) - altri costi (-) - altri ricavi (+) - imposte e tasse (-) - costi/ricavi relativi ai gruppi di attività in via di dismissione e al netto dell'effetto fiscale (+/-) | | |
| 2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie | (+/-) | (+/-) |
| <ul style="list-style-type: none"> - attività finanziarie detenute per la negoziazione - attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> - attività finanziarie disponibili per la vendita - crediti verso clientela - crediti verso banche: a vista - crediti verso banche: altri crediti - altre attività | | |
| 3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie | (+/-) | (+/-) |
| <ul style="list-style-type: none"> - debiti verso banche: a vista - debiti verso banche: altri debiti - debiti verso clientela - titoli in circolazione - passività finanziarie di negoziazione - passività finanziarie valutate al <i>fair value</i> - altre passività | | |
| Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa | A (+/-) | A (+/-) |
| B. ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO | | |
| 1. Liquidità generata da | (+) | (+) |
| <ul style="list-style-type: none"> - vendite di partecipazioni - dividendi incassati su partecipazioni - vendite/rimborsi di attività finanziarie detenute sino alla scadenza - vendite di attività materiali - vendite di attività immateriali - vendite di rami d'azienda | | |
| 2. Liquidità assorbita da | (-) | (-) |
| <ul style="list-style-type: none"> - acquisti di partecipazioni - acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza - acquisti di attività materiali - acquisti di attività immateriali - acquisti di rami d'azienda | | |
| Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento | B (+/-) | B (+/-) |
| C. ATTIVITÀ DI PROVVISTA | | |
| <ul style="list-style-type: none"> - emissioni/acquisti di azioni proprie - emissioni/acquisti di strumenti di capitale - distribuzione dividendi e altre finalità | | |
| Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista | C (+/-) | C (+/-) |
| LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO | D=A+/-B+/-C | D=A+/-B+/-C |

LEGENDA:

(+) generata
(-) assorbita

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.4 - Rendiconto finanziario

RICONCILIAZIONE

| <i>Voci di bilancio</i> | <i>Importo</i> | |
|---|--------------------|--------------------|
| | T | T-1 |
| Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio | E | E |
| Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio | D | D |
| Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi | F | F |
| Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio | G=E+/-D+/-F | G=E+/-D+/-F |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.4 - Rendiconto finanziario

RENDICONTO FINANZIARIO
Metodo indiretto

| A. ATTIVITÀ OPERATIVA | Importo | |
|---|--------------------|--------------------|
| | T | T-1 |
| 1. Gestione | (+/-) | (+/-) |
| <ul style="list-style-type: none"> - risultato d'esercizio (1/-) - plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività finanziarie valutate al <i>fair value</i> (-/+) - plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+) - rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento (+/-) - rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-) - accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (1/-) - imposte e tasse non liquidate (+) - rettifiche/riprese di valore nette dei gruppi di attività in via di dismissione al netto dell'effetto fiscale (+/-) - altri aggiustamenti (+/-) | | |
| 2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie | (+/-) | (+/-) |
| <ul style="list-style-type: none"> - attività finanziarie detenute per la negoziazione - attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> - attività finanziarie disponibili per la vendita - crediti verso banche: a vista - crediti verso banche: altri crediti - crediti verso clientela | | |
| 3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie | (+/-) | (+/-) |
| <ul style="list-style-type: none"> - debiti verso banche: a vista - debiti verso banche: altri debiti - debiti verso clientela - titoli in circolazione - passività finanziarie di negoziazione - passività finanziarie valutate al <i>fair value</i> - altre passività | | |
| Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa | A (+/-) | A (+/-) |
| B. ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO | | |
| 1. Liquidità generata da | (+) | (+) |
| <ul style="list-style-type: none"> - vendite di partecipazioni - dividendi incassati su partecipazioni - vendite di attività finanziarie detenute sino alla scadenza - vendite di attività materiali - vendite di attività immateriali - vendite di rami d'azienda | | |
| 2. Liquidità assorbita da | (-) | (-) |
| <ul style="list-style-type: none"> - acquisti di partecipazioni - acquisti di attività finanziarie detenute sino alla scadenza - acquisti di attività materiali - acquisti di attività immateriali - acquisti di rami d'azienda | | |
| Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento | B (+/-) | B (+/-) |
| C. ATTIVITÀ DI PROVVISTA | | |
| <ul style="list-style-type: none"> - emissioni/acquisti di azioni proprie - emissioni/acquisti di strumenti di capitale - distribuzione dividendi e altre finalità | - | - |
| Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista | C (+/-) | C (+/-) |
| LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO | D=A+/-B+/-C | D=A+/-B+/-C |

LEGENDA:

(+) generata

(-) assorbita

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.4 - Rendiconto finanziario

RICONCILIAZIONE

| <i>Voci di bilancio</i> | <i>Importo</i> | |
|---|--------------------|--------------------|
| | T | T-1 |
| Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio | E | E |
| Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio | D | D |
| Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi | F | F |
| Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio | G=E+/-D+/-F | G=E+/-D+/-F |

IL BILANCIO BANCARIO

*Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa**Paragrafo A.5 - Nota integrativa*

NOTA INTEGRATIVA**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****Parte I - Accordi di pagamento basati su propri strumenti patrimoniali**

Parte A - POLITICHE CONTABILI

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

*Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa**Paragrafo A.5 - Nota integrativa*

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****Sezione 4 – Altri aspetti**

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

*Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa**Paragrafo A.5 - Nota integrativa*

A.2 – PARTE RELATIVA ALLE PRINCIPALI VOCI DI BILANCIO**1 – Attività finanziarie detenute per la negoziazione****2 – Attività finanziarie disponibili per la vendita****3 – Attività finanziarie detenute sino alla scadenza****4 - Crediti****5 - Attività finanziarie valutate al *fair value*****6 - Operazioni di copertura****7 - Partecipazioni****8 - Attività materiali****9 - Attività immateriali****10 - Attività non correnti in via di dismissione****11 – Fiscalità corrente e differita****12 - Fondi per rischi ed oneri****13 – Debiti e titoli in circolazione****14 - Passività finanziarie di negoziazione****15 - Passività finanziarie valutate al *fair value*****16 – Operazioni in valuta****17 - Altre informazioni**

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Parte B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Attivo**Sezione 1 – Cassa e disponibilità liquide – Voce 10***1.1 Cassa e disponibilità liquide: composizione*

| | Totale (T) | Totale (T-1) |
|---|-----------------------|-------------------------|
| a) Cassa | | |
| b) Depositi liberi presso Banche Centrali | | |
| Totale | | |

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 2 – Attività finanziarie detenute per la negoziazione – Voce 20*2.1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: composizione merceologica*

| Voci/Valori | Totale (T) | | Totale (T-1) | |
|--|------------|-------------|--------------|-------------|
| | Quotati | Non Quotati | Quotati | Non Quotati |
| A. Attività per cassa | | | | |
| 1. Titoli di debito | | | | |
| 1.1 Titoli strutturati | | | | |
| 1.2 Altri titoli di debito | | | | |
| 2. Titoli di capitale | | | | |
| 3. Quote di O.I.C.R. | | | | |
| 4. Finanziamenti | | | | |
| 4.1 Pronti contro termine attivi | | | | |
| 4.2 Altri | | | | |
| 5. Attività deteriorate | | | | |
| 6. Attività cedute non cancellate | | | | |
| Totale A | | | | |
| B. Strumenti derivati | | | | |
| 1. Derivati finanziari: | | | | |
| 1.1 di negoziazione | | | | |
| 1.2 connessi con la <i>fair value option</i> | | | | |
| 1.3 altri | | | | |
| 2. Derivati creditizi | | | | |
| 2.1 di negoziazione | | | | |
| 2.2 connessi con la <i>fair value option</i> | | | | |
| 2.3 altri | | | | |
| Totale B | | | | |
| Totale (A+B) | | | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

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

| Voci/Valori | Totale (T) | Totale (T - 1) |
|--|---------------|-------------------|
| A. ATTIVITÀ PER CASSA | | |
| 1. Titoli di debito | | |
| a) Governi e Banche Centrali | | |
| b) Altri enti pubblici | | |
| c) Banche | | |
| d) Altri emittenti | | |
| 2. Titoli di capitale | | |
| a) Banche | | |
| b) Altri emittenti: | | |
| - imprese di assicurazione | | |
| - società finanziarie | | |
| - imprese non finanziarie | | |
| - altri | | |
| 3. Quote di O.I.C.R. | | |
| 4. Finanziamenti | | |
| a) Governi e Banche Centrali | | |
| b) Altri enti pubblici | | |
| c) Banche | | |
| d) Altri soggetti | | |
| 5. Attività deteriorate | | |
| a) Governi e Banche Centrali | | |
| b) Altri enti pubblici | | |
| c) Banche | | |
| d) Altri soggetti | | |
| 6. Attività cedute non cancellate | | |
| a) Governi e Banche Centrali | | |
| b) Altri enti pubblici | | |
| c) Banche | | |
| d) Altri emittenti | | |
| Totale A | | |
| B. STRUMENTI DERIVATI | | |
| a) Banche | | |
| b) Clientela | | |
| Totale B | | |
| Totale (A+B) | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

2.3 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: strumenti derivati

| Tipologia derivati/attività sottostanti | Tassi di interesse | Valute e oro | Titoli di capitale | Crediti | Altro | Totale (T) | Totale (T-1) |
|--|--------------------|--------------|--------------------|---------|-------|------------|--------------|
| A) Derivati quotati 1. Derivati finanziari: <ul style="list-style-type: none"> • Con scambio di capitale <ul style="list-style-type: none"> - Opzioni acquistate - Altri derivati • Senza scambio di capitale <ul style="list-style-type: none"> - Opzioni acquistate - Altri derivati 2. Derivati creditizi: <ul style="list-style-type: none"> • Con scambio di capitale • Senza scambio di capitale | | | | | | | |
| Totale A | | | | | | | |
| B) Derivati non quotati 1. Derivati finanziari: <ul style="list-style-type: none"> • Con scambio di capitale <ul style="list-style-type: none"> - Opzioni acquistate - Altri derivati • Senza scambio di capitale <ul style="list-style-type: none"> - Opzioni acquistate - Altri derivati 2. Derivati creditizi: <ul style="list-style-type: none"> • Con scambio di capitale • Senza scambio di capitale | | | | | | | |
| Totale B | | | | | | | |
| Totale (A + B) | | | | | | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

2.4 Attività finanziarie per cassa detenute per la negoziazione diverse da quelle cedute e non cancellate e da quelle deteriorate: variazioni annue

| | Titoli di debito | Titoli di capitale | Quote di O.I.C.R. | Finanziamenti | Totale |
|--|------------------|--------------------|-------------------|---------------|--------|
| A. Esistenze iniziali | | | | | |
| B. Aumenti | | | | | |
| B1. Acquisti | | | | | |
| B2. Variazioni positive di <i>fair value</i> | | | | | |
| B3. Altre variazioni | | | | | |
| C. Diminuzioni | | | | | |
| C1. Vendite | | | | | |
| C2. Rimborsi | | | | | |
| C3. Variazioni negative di <i>fair value</i> | | | | | |
| C4. Altre variazioni | | | | | |
| D. Rimanenze finali | | | | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 3 – Attività finanziarie valutate al fair value – Voce 30*3.1 Attività finanziarie valutate al fair value: composizione merceologica*

| Voci/Valori | Totale (T) | | Totale (T-1) | |
|-----------------------------------|---------------|-------------|-----------------|-------------|
| | Quotati | Non Quotati | Quotati | Non Quotati |
| 1. Titoli di debito | | | | |
| 1.1 Titoli strutturati | | | | |
| 1.2 Altri titoli di debito | | | | |
| 2. Titoli di capitale | | | | |
| 3. Quote di O.I.C.R. | | | | |
| 4. Finanziamenti | | | | |
| 4.1 Strutturati | | | | |
| 4.2 Altri | | | | |
| 5. Attività deteriorate | | | | |
| 6. Attività cedute non cancellate | | | | |
| Totale | | | | |
| Costo | | | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

3.2 Attività finanziarie valutate al fair value: composizione per debitori/emittenti

| Voci/Valori | Totale (T) | Totale (T - 1) |
|--|---------------|-------------------|
| 1. Titoli di debito | | |
| a) Governi e Banche Centrali | | |
| b) Altri enti pubblici | | |
| c) Banche | | |
| d) Altri emittenti | | |
| 2. Titoli di capitale | | |
| a) Banche | | |
| b) Altri emittenti: | | |
| - imprese di assicurazione | | |
| - società finanziarie | | |
| - imprese non finanziarie | | |
| - altri | | |
| 3. Quote di O.I.C.R. | | |
| 4. Finanziamenti | | |
| a) Governi e Banche Centrali | | |
| b) Altri enti pubblici | | |
| c) Banche | | |
| d) Altri soggetti | | |
| 5. Attività deteriorate | | |
| a) Governi e Banche Centrali | | |
| b) Altri enti pubblici | | |
| c) Banche | | |
| d) Altri soggetti | | |
| 6. Attività cedute non cancellate | | |
| a) Governi e Banche Centrali | | |
| b) Altri enti pubblici | | |
| c) Banche | | |
| d) Altri soggetti | | |
| Totale | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

3.3 Attività finanziarie valutate al fair value diverse da quelle cedute e non cancellate e da quelle deteriorate: variazioni annue

| | Titoli di debito | Titoli di capitale | Quote di O.I.C.R. | Finanziamenti | Totale |
|--|------------------|--------------------|-------------------|---------------|--------|
| A. Esistenze iniziali | | | | | |
| B. Aumenti | | | | | |
| B1. Acquisti | | | | | |
| B2. Variazioni positive di <i>fair value</i> | | | | | |
| B3. Altre variazioni | | | | | |
| C. Diminuzioni | | | | | |
| C1. Vendite | | | | | |
| C2. Rimborsi | | | | | |
| C3. Variazioni negative di <i>fair value</i> | | | | | |
| C4. Altre variazioni | | | | | |
| D. Rimanenze finali | | | | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 4 – Attività finanziarie disponibili per la vendita – Voce 40*4.1 Attività finanziarie disponibili per la vendita: composizione merceologica*

| Voci/Valori | Totale (T) | | Totale (T-1) | |
|-----------------------------------|---------------|-------------|-----------------|-------------|
| | Quotati | Non quotati | Quotati | Non quotati |
| 1. Titoli di debito | | | | |
| 1.1 Titoli strutturati | | | | |
| 1.2 Altri titoli di debito | | | | |
| 2. Titoli di capitale | | | | |
| 2.1 Valutati al fair value | | | | |
| 2.2 Valutati al costo | | | | |
| 3. Quote di O.I.C.R. | | | | |
| 4. Finanziamenti | | | | |
| 5. Attività deteriorate | | | | |
| 6. Attività cedute non cancellate | | | | |
| Totale | | | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

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

| Voci/Valori | Totale (T) | Totale (T - 1) |
|---|---------------|-------------------|
| 1. Titoli di debito a) Governi e Banche Centrali b) Altri enti pubblici c) Banche d) Altri emittenti | | |
| 2. Titoli di capitale a) Banche b) Altri emittenti: - imprese di assicurazione - società finanziarie - imprese non finanziarie - altri | | |
| 3. Quote di O.I.C.R. | | |
| 4. Finanziamenti a) Governi e Banche Centrali b) Altri enti pubblici c) Banche d) Altri soggetti | | |
| 5. Attività deteriorate a) Governi e Banche Centrali b) Altri enti pubblici c) Banche d) Altri soggetti | | |
| 6. Attività cedute non cancellate a) Governi e Banche Centrali b) Altri enti pubblici c) Banche d) Altri soggetti | | |
| Totale | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

4.3 Attività finanziarie disponibili per la vendita: attività coperte

| Attività/Tipo di copertura | Attività coperte | | | |
|----------------------------|------------------|-------------------|--------------|-------------------|
| | Totale (T) | | Totale (T-1) | |
| | Fair value | Flussi finanziari | Fair value | Flussi finanziari |
| 1. Titoli di debito | | | | |
| 2. Titoli di capitale | | | | |
| 3. Quote di O.I.C.R. | | | | |
| 4. Finanziamenti | | | | |
| 5. Portafoglio | | | | |
| Totale | | | | |

4.4 Attività finanziarie disponibili per la vendita: attività oggetto di copertura specifica

| Voci/Valori | Totale (T) | Totale (T-1) |
|--|------------|--------------|
| 1. Attività finanziarie oggetto di copertura specifica del <i>fair value</i> : | | |
| a) rischio di tasso di interesse | | |
| b) rischio di prezzo | | |
| c) rischio di cambio | | |
| d) rischio di credito | | |
| e) più rischi | | |
| 2. Attività finanziarie oggetto di copertura specifica dei flussi finanziari: | | |
| a) rischio di tasso di interesse | | |
| b) rischio di cambio | | |
| c) altro | | |
| Totale | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

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

| | Titoli di debito | Titoli di capitale | Quote di O.I.C.R. | Finanziamenti | Totale |
|---------------------------------------|------------------|--------------------|-------------------|---------------|--------|
| A. Esistenze iniziali | | | | | |
| B. Aumenti | | | | | |
| B1. Acquisti | | | | | |
| B2. Variazioni positive di FV | | | | | |
| B3. Riprese di valore | | | | | |
| - imputate al conto economico | | X | | | |
| - imputate al patrimonio netto | | | | | |
| B4. Trasferimenti da altri portafogli | | | | | |
| B5. Altre variazioni | | | | | |
| C. Diminuzioni | | | | | |
| C1. Vendite | | | | | |
| C2. Rimborsi | | | | | |
| C3. Variazioni negative di FV | | | | | |
| C4. Svalutazioni da deterioramento | | | | | |
| - imputate al conto economico | | | | | |
| - imputate al patrimonio netto | | | | | |
| C5. Trasferimenti ad altri portafogli | | | | | |
| C6. Altre variazioni | | | | | |
| D. Rimanenze finali | | | | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 5 – Attività finanziarie detenute sino alla scadenza – Voce 50*5.1 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza: composizione merceologica*

| Tipologia operazioni/Valori | Totale (T) | | Totale (T-1) | |
|-----------------------------------|-----------------|------------|-----------------|------------|
| | Valore Bilancio | Fair value | Valore Bilancio | Fair value |
| 1. Titoli di debito | | | | |
| 1.1 Titoli strutturati | | | | |
| 1.2 Altri titoli di debito | | | | |
| 2. Finanziamenti | | | | |
| 3. Attività deteriorate | | | | |
| 4. Attività cedute non cancellate | | | | |
| Totale | | | | |

5.2 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza: debitori/emittenti

| Tipologia operazioni/Valori | Totale (T) | Totale (T-1) |
|--|------------|--------------|
| 1. Titoli di debito | | |
| a) Governi e Banche Centrali | | |
| b) Altri enti pubblici | | |
| c) Banche | | |
| d) Altri emittenti | | |
| 2. Finanziamenti | | |
| a) Governi e Banche Centrali | | |
| b) Altri enti pubblici | | |
| c) Banche | | |
| d) Altri soggetti | | |
| 3. Attività deteriorate | | |
| a) Governi e Banche Centrali | | |
| b) Altri enti pubblici | | |
| c) Banche | | |
| d) Altri soggetti | | |
| 4. Attività cedute non cancellate | | |
| a) Governi e Banche Centrali | | |
| b) Altri enti pubblici | | |
| c) Banche | | |
| d) Altri soggetti | | |
| Totale | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

5.3 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza: attività coperte

5.4 Attività detenute sino alla scadenza diverse da quelle cedute e non cancellate e da quelle deteriorate: variazioni annue

| | Titoli di debito | Finanziamenti | Totale |
|--|------------------|---------------|--------|
| A. Esistenze iniziali | | | |
| B. Aumenti | | | |
| B1. Acquisti | | | |
| B2. Riprese di valore | | | |
| B3. Trasferimenti da altri portafogli | | | |
| B4. Altre variazioni | | | |
| C. Diminuzioni | | | |
| C1. Vendite | | | |
| C2. Rimborsi | | | |
| C3. Rettifiche di valore | | | |
| C4. Trasferimenti ad altri portafogli | | | |
| C5. Altre variazioni | | | |
| D. Rimanenze finali | | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 6 – Crediti verso banche – Voce 60*6.1 Crediti verso banche: composizione merceologica*

| Tipologia operazioni/Valori | Totale (T) | Totale (T-1) |
|---|---------------|-----------------|
| A. Crediti verso Banche Centrali | | |
| 1. Depositi vincolati | | |
| 2. Riserva obbligatoria | | |
| 3. Pronti contro termine attivi | | |
| 4. Altri | | |
| B. Crediti verso banche | | |
| 1. Conti correnti e depositi liberi | | |
| 2. Depositi vincolati | | |
| 3. Altri finanziamenti: | | |
| 3.1 Pronti contro termine attivi | | |
| 3.2 Locazione finanziaria | | |
| 3.3 Altri | | |
| 4. Titoli di debito | | |
| 4.1 Titoli strutturati | | |
| 4.2 Altri titoli di debito | | |
| 5. Attività deteriorate | | |
| 6. Attività cedute non cancellate | | |
| Totale (valore di bilancio) | | |
| Totale (fair value) | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

6.2 Crediti verso banche: attività oggetto di copertura specifica

| Tipologia operazioni/Valori | Totale (T) | Totale (T-1) |
|---|---------------|-----------------|
| 1. Crediti oggetto di copertura specifica del <i>fair value</i> : | | |
| a) rischio di tasso di interesse | | |
| b) rischio di cambio | | |
| c) rischio di credito | | |
| d) più rischi | | |
| 2. Crediti oggetto di copertura specifica dei flussi finanziari: | | |
| a) tasso di interesse | | |
| b) tasso di cambio | | |
| c) altro | | |
| Totale | | |

6.3 Locazione finanziaria

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 7 – Crediti verso clientela – Voce 70

7.1 Crediti verso clientela: composizione merceologica

| Tipologia operazioni/Valori | Totale (T) | Totale (T-1) |
|---|---------------|-----------------|
| 1. Conti correnti | | |
| 2. Pronti contro termine attivi | | |
| 3. Mutui | | |
| 4. Carte di credito, prestiti personali e cessioni del quinto | | |
| 5. Locazione finanziaria | | |
| 6. Factoring | | |
| 7. Altre operazioni | | |
| 8. Titoli di debito | | |
| 8.1 Titoli strutturati | | |
| 8.2 Altri titoli di debito | | |
| 9. Attività deteriorate | | |
| 10. Attività cedute non cancellate | | |
| Totale (valore di bilancio) | | |
| Totale (fair value) | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

7.2 Crediti verso clientela: composizione per debitori/emittenti

| Tipologia operazioni/Valori | Totale (T) | Totale (T-1) |
|---|---------------|-----------------|
| 1. Titoli di debito | | |
| a) Governi | | |
| b) Altri Enti pubblici | | |
| c) Altri emittenti | | |
| - imprese non finanziarie | | |
| - imprese finanziarie | | |
| - assicurazioni | | |
| - altri | | |
| 2. Finanziamenti verso: | | |
| a) Governi | | |
| b) Altri Enti pubblici | | |
| c) Altri soggetti | | |
| - imprese non finanziarie | | |
| - imprese finanziarie | | |
| - assicurazioni | | |
| - altri | | |
| 3. Attività deteriorate: | | |
| a) Governi | | |
| b) Altri Enti pubblici | | |
| c) Altri soggetti | | |
| - imprese non finanziarie | | |
| - imprese finanziarie | | |
| - assicurazioni | | |
| - altri | | |
| 4. Attività cedute non cancellate: | | |
| a) Governi | | |
| b) Altri Enti pubblici | | |
| c) Altri soggetti | | |
| - imprese non finanziarie | | |
| - imprese finanziarie | | |
| - assicurazioni | | |
| - altri | | |
| Totale | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

7.3 Crediti verso clientela: attività oggetto di copertura specifica

| Tipologia operazioni/Valori | Totale (T) | Totale (T-1) |
|---|---------------|-----------------|
| 1. Crediti oggetto di copertura specifica del <i>fair value</i> : | | |
| a) rischio di tasso di interesse | | |
| b) rischio di cambio | | |
| c) rischio di credito | | |
| d) più rischi | | |
| 2. Crediti oggetto di copertura specifica dei flussi finanziari: | | |
| a) rischio di tasso di interesse | | |
| b) rischio di cambio | | |
| c) altro | | |
| Totale | | |

7.4 Locazione finanziaria

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 8 – Derivati di copertura – Voce 80*8.1 Derivati di copertura: composizione per tipologia di contratti e di attività sottostanti*

| Tipologia derivati/attività sottostanti | Tassi di interesse | Valute e oro | Titoli di capitale | Crediti | Altro | Totale |
|--|--------------------|--------------|--------------------|---------|-------|--------|
| A) Derivati quotati 1. Derivati finanziari: <ul style="list-style-type: none"> • Con scambio di capitale <ul style="list-style-type: none"> – Opzioni acquistate – Altri derivati • Senza scambio di capitale <ul style="list-style-type: none"> – Opzioni acquistate – Altri derivati 2. Derivati creditizi: <ul style="list-style-type: none"> • Con scambio di capitale • Senza scambio di capitale | | | | | | |
| Totale A | | | | | | |
| B) Derivati non quotati 1. Derivati finanziari: <ul style="list-style-type: none"> • Con scambio di capitale <ul style="list-style-type: none"> – Opzioni acquistate – Altri derivati • Senza scambio di capitale <ul style="list-style-type: none"> – Opzioni acquistate – Altri derivati 2. Derivati creditizi: <ul style="list-style-type: none"> • Con scambio di capitale • Senza scambio di capitale | | | | | | |
| Totale B | | | | | | |
| Totale (A + B) (T) | | | | | | |
| Totale (A + B) (T-1) | | | | | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

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

| Operazioni/Tipo di copertura | Fair Value | | | | | Flussi finanziari | | |
|---|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|------------|-------------------|-----------|----------|
| | Specifica | | | | | Generica | Specifica | Generica |
| | Rischio di tasso | Rischio di cambio | Rischio di credito | Rischio di prezzo | Più rischi | | | |
| 1. Attività finanziarie disponibili per la vendita | | | | | | X | | X |
| 2. Crediti | | | | X | | X | | X |
| 3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza | X | | | X | | X | | X |
| 4. Portafoglio | X | X | X | X | X | | X | |
| Totale attività | | | | | | | | |
| 1. Passività finanziarie | | | | X | | X | | X |
| 2. Portafoglio | X | X | X | X | X | | X | |
| Totale passività | | | | | | | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 9 – Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica – Voce 90*9.1 Adeguamento di valore delle attività coperte: composizione per portafogli coperti*

| Adeguamento di valore delle attività coperte / Valori | Totale (T) | Totale (T-1) |
|---|------------|--------------|
| 1. Adeguamento positivo | | |
| 1.1 di specifici portafogli: | | |
| a) crediti | | |
| b) attività disponibili per la vendita | | |
| 1.2 complessivo | | |
| 2. Adeguamento negativo | | |
| 2.1 di specifici portafogli: | | |
| a) crediti | | |
| b) attività disponibili per la vendita | | |
| 2.2 complessivo | | |
| Totale | | |

9.2 Attività oggetto di copertura generica del rischio di tasso di interesse: composizione

| Attività coperte | Totale (T) | Totale (T-1) |
|--|------------|--------------|
| 1. Crediti | | |
| 2. Attività disponibili per la vendita | | |
| 3. Portafoglio | | |
| Totale | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.5 - Nota integrativa

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*

| Denominazioni | Sede | Quota di partecipazione % | Disponibilità voti % |
|---|------|---------------------------|----------------------|
| A. Imprese controllate in via esclusiva | | | |
| 1. | | | |
| 2. | | | |
| B. Imprese controllate in modo congiunto | | | |
| 1. | | | |
| 2. | | | |
| C. Imprese sottoposte ad influenza notevole | | | |
| 1. | | | |
| 2. | | | |

10.2 *Partecipazioni in società controllate, controllate in modo congiunto o sottoposte ad influenza notevole: informazioni contabili*

| Denominazioni | Totale attivo | Ricavi totali | Utile (Perdita) | Patrimonio netto | Valore di bilancio | Fair value |
|---|---------------|---------------|-----------------|------------------|--------------------|------------|
| A. Imprese controllate in via esclusiva | | | | | | |
| 1. | | | | | | X |
| 2. | | | | | | X |
| B. Imprese controllate in modo congiunto | | | | | | |
| 1. | | | | | | X |
| 2. | | | | | | X |
| C. Imprese sottoposte ad influenza notevole | | | | | | |
| 1. | | | | | | |
| 2. | | | | | | |
| Totale | | | | | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

10.3 Partecipazioni: variazioni annue

| | Totale (T) | Totale (T-1) |
|--------------------------------|---------------|-----------------|
| A. Esistenze iniziali | | |
| B. Aumenti | | |
| B.1 Acquisti | | |
| B.2 Riprese di valore | | |
| B.3 Rivalutazioni | | |
| B.4 Altre variazioni | | |
| C. Diminuzioni | | |
| C.1 Vendite | | |
| C.2 Rettifiche di valore | | |
| C.4 Altre variazioni | | |
| D. Rimanenze finali | | |
| E. Rivalutazioni totali | | |
| F. Rettifiche totali | | |

10.4 Impegni riferiti a partecipazioni in società controllate

10.5 Impegni riferiti a partecipazioni in società controllate in modo congiunto

10.6 Impegni riferiti a partecipazioni in società sottoposte ad influenza notevole

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 11 – Attività materiali – Voce 110*11.1 Attività materiali: composizione delle attività valutate al costo*

| Attività/Valori | Totale (T) | Totale (T-1) |
|---|---------------|-----------------|
| A. Attività ad uso funzionale | | |
| 1.1 di proprietà | | |
| a) terreni | | |
| b) fabbricati | | |
| c) mobili | | |
| d) impianti elettronici | | |
| e) altre | | |
| 1.2 acquisite in locazione finanziaria | | |
| a) terreni | | |
| b) fabbricati | | |
| c) mobili | | |
| d) impianti elettronici | | |
| e) altre | | |
| Totale A | | |
| B. Attività detenute a scopo di investimento | | |
| 2.1 di proprietà | | |
| a) terreni | | |
| b) fabbricati | | |
| 2.2 acquisite in locazione finanziaria | | |
| a) terreni | | |
| b) fabbricati | | |
| Totale B | | |
| Totale (A + B) | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

11.2 Attività materiali: composizione delle attività valutate al fair value o rivalutate

| Attività/Valori | Totale (T) | Totale (T-1) |
|---|---------------|-----------------|
| A. Attività ad uso funzionale | | |
| 1.1 di proprietà | | |
| a) terreni | | |
| b) fabbricati | | |
| c) mobili | | |
| d) impianti elettronici | | |
| e) altre | | |
| 1.2 acquisite in locazione finanziaria | | |
| a) terreni | | |
| b) fabbricati | | |
| c) mobili | | |
| d) impianti elettronici | | |
| e) altre | | |
| Totale A | | |
| B. Attività detenute a scopo di investimento | | |
| 2.1 di proprietà | | |
| a) terreni | | |
| b) fabbricati | | |
| 2.2 acquisite in locazione finanziaria | | |
| a) terreni | | |
| b) fabbricati | | |
| Totale B | | |
| Totale (A + B) | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

11.3 Attività materiali ad uso funzionale: variazioni annue

| | Terreni | Fabbricati | Mobili | Impianti elettronici | Altre | Totale |
|--|---------|------------|--------|----------------------|-------|--------|
| A. Esistenze iniziali lorde | | | | | | |
| A.1 Riduzioni di valore totali nette | | | | | | |
| A.2 Esistenze iniziali nette | | | | | | |
| B. Aumenti: | | | | | | |
| B.1 Acquisti | | | | | | |
| B.2 Spese per migliorie capitalizzate | | | | | | |
| B.3 Riprese di valore | | | | | | |
| B.4 Variazioni positive di <i>fair value</i> imputate a | | | | | | |
| a) patrimonio netto | | | | | | |
| b) conto economico | | | | | | |
| B.5 Differenze positive di cambio | | | | | | |
| B.6 Trasferimenti da immobili detenuti a scopo di investimento | | | | | | |
| B.7 Altre variazioni | | | | | | |
| C. Diminuzioni: | | | | | | |
| C.1 Vendite | | | | | | |
| C.2 Ammortamenti | | | | | | |
| C.3 Rettifiche di valore da deterioramento imputate a | | | | | | |
| a) patrimonio netto | | | | | | |
| b) conto economico | | | | | | |
| C.4 Variazioni negative di <i>fair value</i> 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 | | | | | | |
| D. Rimanenze finali nette | | | | | | |
| D.1 Riduzioni di valore totali nette | | | | | | |
| D.2 Rimanenze finali lorde | | | | | | |
| E. Valutazione al costo | | | | | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

11.4 Attività materiali detenute a scopo di investimento: variazioni annue

| | Totale | |
|--|---------|------------|
| | Terreni | Fabbricati |
| A. Esistenze iniziali | | |
| B. Aumenti | | |
| B.1 Acquisti | | |
| B.2 Spese per migliorie capitalizzate | | |
| B.3 Variazioni positive nette di <i>fair value</i> | | |
| B.4 Riprese di valore | | |
| B.5 Differenze di cambio positive | | |
| B.6 Trasferimenti da immobili ad uso funzionale | | |
| B.7 Altre variazioni | | |
| C. Diminuzioni | | |
| C.1 Vendite | | |
| C.2 Ammortamenti | | |
| C.3 Variazioni negative nette di <i>fair value</i> | | |
| C.4 Rettifiche di valore da deterioramento | | |
| C.5 Differenze di cambio negative | | |
| C.6 Trasferimenti ad altri portafogli di attività | | |
| a) immobili ad uso funzionale | | |
| b) attività non correnti in via di dismissione | | |
| C.7 Altre variazioni | | |
| D. Rimanenze finali | | |
| E. Valutazione al <i>fair value</i> | | |

11.5 Impegni per acquisto di attività materiali (IAS 16/74.c)

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 12 – Attività immateriali – Voce 120*12.1 Attività immateriali: composizione per tipologia di attività*

| Attività/Valori | Totale (T) | | Totale (T-1) | |
|---|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| | Durata limitata | Durata illimitata | Durata limitata | Durata illimitata |
| A.1 Avviamento | X | | X | |
| A.2 Altre attività immateriali | | | | |
| A.2.1 Attività valutate al costo: | | | | |
| a) Attività immateriali generate internamente | | | | |
| b) Altre attività | | | | |
| A.2.2 Attività valutate al fair value: | | | | |
| a) Attività immateriali generate internamente | | | | |
| b) Altre attività | | | | |
| Totale | | | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

12.2 Attività immateriali: variazioni annue

| | Avviamento | Altre attività immateriali: generate internamente | | Altre attività immateriali: altre | | Totale |
|--|------------|---|-------|-----------------------------------|-------|--------|
| | | Lim | Illim | Lim | Illim | |
| A. Esistenze iniziali | | | | | | |
| A.1 Riduzioni di valore totali nette | | | | | | |
| A.2 Esistenze iniziali nette | | | | | | |
| B. Aumenti | | | | | | |
| B.1 Acquisti | | | | | | |
| 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 | | | | | | |
| C.1 Vendite | | | | | | |
| C.2 Rettifiche di valore | | | | | | |
| - Ammortamenti | X | | | | | |
| - Svalutazioni | | | | | | |
| + patrimonio netto | X | | | | | |
| + conto economico | | | | | | |
| 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 | | | | | | |
| C.5 Differenze di cambio negative | | | | | | |
| C.6 Altre variazioni | | | | | | |
| D. Rimanenze finali nette | | | | | | |
| D.1 Rettifiche di valore totali nette | | | | | | |
| E. Rimanenze finali lorde | | | | | | |
| F. Valutazione al costo | | | | | | |

Legenda

Lim: a durata limitata

Illim: a durata illimitata

12.3 Altre informazioni

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

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)*

| | Totale (T) | Totale (T-1) |
|--|-----------------------|-------------------------|
| 1. Importo iniziale | | |
| 2. Aumenti | | |
| 2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio | | |
| a) relative a precedenti esercizi | | |
| b) dovute al mutamento di criteri contabili | | |
| c) riprese di valore | | |
| d) altre | | |
| 2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali | | |
| 2.3 Altri aumenti | | |
| 3. Diminuzioni | | |
| 3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio | | |
| a) rigiri | | |
| b) svalutazioni per sopravvenuta irrecuperabilità | | |
| c) mutamento di criteri contabili | | |
| 3.2 Riduzioni di aliquote fiscali | | |
| 3.3 Altre diminuzioni | | |
| 4. Importo finale | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

13.4 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del conto economico)

| | Totale (T) | Totale (T-1) |
|--|-----------------------|-------------------------|
| 1. Importo iniziale | | |
| 2. Aumenti | | |
| 2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio | | |
| a) relative a precedenti esercizi | | |
| b) dovute al mutamento di criteri contabili | | |
| c) altre | | |
| 2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali | | |
| 2.3 Altri aumenti | | |
| 3. Diminuzioni | | |
| 3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio | | |
| a) rigiri | | |
| b) dovute al mutamento di criteri contabili | | |
| c) altre | | |
| 3.2 Riduzioni di aliquote fiscali | | |
| 3.3 Altre diminuzioni | | |
| 4. Importo finale | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.5 - Nota integrativa

13.5 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del patrimonio netto)

| | Totale (T) | Totale (T-1) |
|--|---------------|-----------------|
| 1. Importo iniziale | | |
| 2. Aumenti | | |
| 2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio | | |
| a) relative a precedenti esercizi | | |
| b) dovute al mutamento di criteri contabili | | |
| c) altre | | |
| 2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali | | |
| 2.3 Altri aumenti | | |
| 3. Diminuzioni | | |
| 3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio | | |
| a) rigiri | | |
| b) svalutazioni per sopravvenuta irrecuperabilità | | |
| c) dovute al mutamento di criteri contabili | | |
| 3.2 Riduzioni di aliquote fiscali | | |
| 3.3 Altre diminuzioni | | |
| 4. Importo finale | | |

13.6 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del patrimonio netto)

| | Totale (T) | Totale (T-1) |
|--|---------------|-----------------|
| 1. Importo iniziale | | |
| 2. Aumenti | | |
| 2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio | | |
| a) relative a precedenti esercizi | | |
| b) dovute al mutamento di criteri contabili | | |
| c) altre | | |
| 2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali | | |
| 2.3 Altri aumenti | | |
| 3. Diminuzioni | | |
| 3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio | | |
| a) rigiri | | |
| b) dovute al mutamento di criteri contabili | | |
| c) altre | | |
| 3.2 Riduzioni di aliquote fiscali | | |
| 3.3 Altre diminuzioni | | |
| 4. Importo finale | | |

13.7 Altre informazioni

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 14 – Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione e passività associate – Voce 140 dell'attivo e Voce 90 del passivo

14.1 Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione: composizione per tipologia di attività

| | Totale (T) | Totale (T-1) |
|--|---------------|-----------------|
| A. Singole attività | | |
| A.1 Partecipazioni | | |
| A.2 Attività materiali | | |
| A.3 Attività immateriali | | |
| A.4 Altre attività non correnti | | |
| Totale A | | |
| B. Gruppi di attività (unità operative dimesse) | | |
| B.1 Attività finanziarie detenute per la negoziazione | | |
| B.2 Attività finanziarie valutate al fair value | | |
| B.3 Attività finanziarie disponibili per la vendita | | |
| B.4 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza | | |
| B.5 Crediti verso banche | | |
| B.6 Crediti verso clientela | | |
| B.7 Partecipazioni | | |
| B.8 Attività materiali | | |
| B.9 Attività immateriali | | |
| B.10 Altre attività | | |
| Totale B | | |
| C. Passività associate ad attività non correnti in via di dismissione | | |
| C.1 Debiti | | |
| C.2 Titoli | | |
| C.3 Altre passività | | |
| Totale C | | |
| D. Passività associate a gruppi di attività in via di dismissione | | |
| D.1 Debiti verso banche | | |
| D.2 Debiti verso clientela | | |
| D.3 Titoli in circolazione | | |
| D.4 Passività finanziarie di negoziazione | | |
| D.5 Passività finanziarie valutate al fair value | | |
| D.6 Fondi | | |
| D.7 Altre passività | | |
| Totale D | | |

14.2 Altre informazioni

14.3 Informazioni sulle partecipazioni in società sottoposte ad influenza notevole non valutate al patrimonio netto

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa*Paragrafo A.5* - Nota integrativa

Sezione 15 – Altre attività – Voce 150*15.1 Altre attività: composizione*

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Passivo**Sezione 1 – Debiti verso banche – Voce 10***1.1 Debiti verso banche: composizione merceologica*

| Tipologia operazioni/Valori | Totale (T) | Totale (T-1) |
|---|------------|--------------|
| 1. Debiti verso banche centrali | | |
| 2. Debiti verso banche | | |
| 2.1 Conti correnti e depositi liberi | | |
| 2.2 Depositi vincolati | | |
| 2.3 Finanziamenti | | |
| 2.3.1 Locazione finanziaria | | |
| 2.3.2 Altri | | |
| 2.4 Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali | | |
| 2.5 Passività a fronte di attività cedute non cancellate dal bilancio | | |
| 2.5.1 Pronti contro termine passivi | | |
| 2.5.2 Altre | | |
| 2.6 Altri debiti | | |
| Totale | | |
| <i>Fair value</i> | | |

*1.2 Dettaglio della voce 10 "Debiti verso banche": debiti subordinati (normativa vigente)**1.3 Dettaglio della voce 10 "Debiti verso banche": debiti strutturati (normativa vigente)**1.4 Debiti verso banche: debiti oggetto di copertura specifica*

| | Totale (T) | Totale (T-1) |
|--|------------|--------------|
| 1. Debiti oggetto di copertura specifica del <i>fair value</i> : | | |
| a) rischio di tasso di interesse | | |
| b) rischio di cambio | | |
| c) più rischi | | |
| 2. Debiti oggetto di copertura specifica dei flussi finanziari: | | |
| a) rischio di tasso di interesse | | |
| b) rischio di cambio | | |
| c) altro | | |

1.5 Debiti per locazione finanziaria

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 2 – Debiti verso clientela – Voce 20*2.1 Debiti verso clientela: composizione merceologica*

| Tipologia operazioni/Valori | Totale (T) | Totale (T-1) |
|--|------------|--------------|
| 1. Conti correnti e depositi liberi | | |
| 2. Depositi vincolati | | |
| 3. Fondi di terzi in amministrazione | | |
| 4. Finanziamenti | | |
| 4.1 Locazione finanziaria | | |
| 4.2 Altri | | |
| 5. Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali | | |
| 6. Passività a fronte di attività cedute non cancellate dal bilancio | | |
| 6.1 Pronti contro termine passivi | | |
| 6.2 Altre | | |
| 7. Altri debiti | | |
| Totale | | |
| Fair value | | |

*2.2 Dettaglio della voce 20 “Debiti verso clientela”: debiti subordinati**2.3 Dettaglio della voce 20 “Debiti verso clientela”: debiti strutturati**2.4 Debiti verso clientela: debiti oggetto di copertura specifica*

| | Totale (T) | Totale (T-1) |
|--|------------|--------------|
| 1. Debiti oggetto di copertura specifica del <i>fair value</i> : | | |
| d) rischio di tasso di interesse | | |
| e) rischio di cambio | | |
| f) più rischi | | |
| 2. Debiti oggetto di copertura specifica dei flussi finanziari: | | |
| d) rischio di tasso di interesse | | |
| e) rischio di cambio | | |
| f) altro | | |

2.5 Debiti per locazione finanziaria

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 3 – Titoli in circolazione – Voce 30*3.1 Titoli in circolazione: composizione merceologica*

| Tipologia titoli/Valori | Totale (T) | | Totale (T-1) | |
|------------------------------|-----------------|------------|-----------------|------------|
| | Valore bilancio | Fair value | Valore bilancio | Fair value |
| A. Titoli quotati | | | | |
| 1. obbligazioni | | | | |
| 1.1 strutturate | | | | |
| 1.2 altre | | | | |
| 2. altri titoli | | | | |
| 2.1 strutturati | | | | |
| 2.2 altri | | | | |
| B. Titoli non quotati | | | | |
| 1. obbligazioni | | | | |
| 1.1 strutturate | | | | |
| 1.2 altre | | | | |
| 2. altri titoli | | | | |
| 2.1 strutturati | | | | |
| 2.2 altri | | | | |
| Totale | | | | |

*3.2 Dettaglio della voce 30 "Titoli in circolazione": titoli subordinati**3.3 Titoli in circolazione: titoli oggetto di copertura specifica*

| | Totale (T) | Totale (T-1) |
|--|------------|--------------|
| 1. Titoli oggetto di copertura specifica del <i>fair value</i> : | | |
| a) rischio di tasso di interesse | | |
| b) rischio di cambio | | |
| c) più rischi | | |
| 2. Titoli oggetto di copertura specifica dei flussi finanziari: | | |
| a) rischio di tasso di interesse | | |
| b) rischio di cambio | | |
| c) altro | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 4 – Passività finanziarie di negoziazione – Voce 40*4.1 Passività finanziarie di negoziazione: composizione merceologica*

| Tipologia operazioni/Valori | Totale (T) | | | Totale (T-1) | | | | |
|--|------------|----|----|--------------|----|----|----|-----|
| | VN | FV | | FV* | VN | FV | | FV* |
| | | Q | NQ | | | Q | NQ | |
| A. Passività per cassa | | | | | | | | |
| 1. Debiti verso banche | | | | | | | | |
| 2. Debiti verso clientela | | | | | | | | |
| 3. Titoli di debito | | | | | | | | |
| 3.1 Obbligazioni | | | | | | | | |
| 3.1.1 Strutturate | | | | | | | | X |
| 3.1.2 Altre obbligazioni | | | | | | | | X |
| 3.2 Altri titoli | | | | | | | | |
| 3.2.1 Strutturati | | | | | | | | X |
| 3.2.2 Altri | | | | | | | | X |
| Totale A | | | | | | | | |
| B. Strumenti derivati | X | | | X | X | | | X |
| 1. Derivati finanziari | | | | | | | | |
| 1.1 Di negoziazione | X | | | X | X | | | X |
| 1.2 Connessi con la <i>fair value option</i> | X | | | X | X | | | X |
| 1.3 Altri | X | | | X | X | | | X |
| 2. Derivati creditizi | | | | | | | | |
| 2.1 Di negoziazione | X | | | X | X | | | X |
| 2.2 Connessi con la <i>fair value option</i> | X | | | X | X | | | X |
| 2.3 Altri | X | | | X | X | | | X |
| Totale B | X | | | X | X | | | X |
| Totale (A+B) | X | | | X | X | | | X |

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

Q = quotati

NQ = non quotati

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

4.2 Dettaglio della voce 40 "Passività finanziarie di negoziazione": passività subordinate

4.3 Dettaglio della voce 40 "Passività finanziarie di negoziazione": debiti strutturati

4.4 Passività finanziarie di negoziazione: strumenti derivati

| Tipologia derivati/attività sottostanti | Tassi di interesse | Valute e oro | Titoli di capitale | Crediti | Altro | Totale (T) | Totale (T-1) |
|--|--------------------|--------------|--------------------|---------|-------|------------|--------------|
| A) Derivati quotati 1. Derivati finanziari: <ul style="list-style-type: none"> • Con scambio di capitale <ul style="list-style-type: none"> – opzioni emesse – altri derivati • Senza scambio di capitale <ul style="list-style-type: none"> – opzioni emesse – altri derivati 2. Derivati creditizi: <ul style="list-style-type: none"> • Con scambio di capitale • Senza scambio di capitale | | | | | | | |
| Totale A | | | | | | | |
| B) Derivati non quotati 1. Derivati finanziari: <ul style="list-style-type: none"> • Con scambio di capitale <ul style="list-style-type: none"> – opzioni emesse – altri derivati • Senza scambio di capitale <ul style="list-style-type: none"> – opzioni emesse – altri derivati 2. Derivati creditizi: <ul style="list-style-type: none"> • Con scambio di capitale • Senza scambio di capitale | | | | | | | |
| Totale B | | | | | | | |
| Totale (A + B) | | | | | | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

4.5 Passività finanziarie per cassa (esclusi "scoperti tecnici") di negoziazione: variazioni annue

| | Debiti verso banche | Debiti verso clientela | Titoli in circolazione | Totale |
|---------------------------------------|---------------------|------------------------|------------------------|--------|
| A. Esistenze iniziali | | | | |
| B. Aumenti | | | | |
| B1. Emissioni | | | | |
| B2. Vendite | | | | |
| B3. Variazioni positive di fair value | | | | |
| B4. Altre variazioni | | | | |
| C. Diminuzioni | | | | |
| C1. Acquisti | | | | |
| C2. Rimborsi | | | | |
| C3. Variazioni negative di fair value | | | | |
| C4. Altre variazioni | | | | |
| D. Rimanenze finali | | | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 5 – Passività finanziarie valutate al fair value – Voce 50*5.1 Passività finanziarie valutate al fair value: composizione merceologica*

| Tipologia operazione/ Valori | Totale (T) | | | | Totale (T-1) | | | |
|------------------------------|------------|----|----|-----|--------------|----|----|-----|
| | VN | FV | | FV* | VN | FV | | FV* |
| | | Q | NQ | | | Q | NQ | |
| 1. Debiti verso banche | | | | | | | | |
| 1.1 Strutturati | | | | X | | | | X |
| 1.2 Altri | | | | X | | | | X |
| 2. Debiti verso clientela | | | | | | | | |
| 2.1 Strutturati | | | | X | | | | X |
| 2.2 Altri | | | | X | | | | X |
| 3. Titoli di debito | | | | | | | | |
| 3.1 Strutturati | | | | X | | | | X |
| 3.2 Altri | | | | X | | | | X |
| Totale | | | | | | | | |

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

Q = quotati

NQ = non quotati

*5.2 Dettaglio della voce 50 "Passività finanziarie valutate al fair value ": passività subordinate**5.3 Passività finanziarie valutate al fair value: variazioni annue*

| | Debiti verso banche | Debiti verso clientela | Titoli in circolazione | Totale |
|---------------------------------------|---------------------|------------------------|------------------------|--------|
| A. Esistenze iniziali | | | | |
| B. Aumenti | | | | |
| B1. Emissioni | | | | |
| B2. Vendite | | | | |
| B3. Variazioni positive di fair value | | | | |
| B4. Altre variazioni | | | | |
| C. Diminuzioni | | | | |
| C1. Acquisti | | | | |
| C2. Rimborsi | | | | |
| C3. Variazioni negative di fair value | | | | |
| C4. Altre variazioni | | | | |
| D. Rimanenze finali | | | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 6 – Derivati di copertura – Voce 60*6.1 Derivati di copertura: composizione per tipologia di contratti e di attività sottostanti*

| Tipologia derivati/attività sottostanti | Tassi di interesse | Valute e oro | Titoli di capitale | Crediti | Altro | Totale |
|--|--------------------|--------------|--------------------|---------|-------|--------|
| A) Derivati quotati 1. Derivati finanziari: <ul style="list-style-type: none"> • Con scambio di capitale <ul style="list-style-type: none"> – opzioni emesse – altri derivati • Senza scambio di capitale <ul style="list-style-type: none"> – opzioni emesse – altri derivati 2. Derivati creditizi: <ul style="list-style-type: none"> • Con scambio di capitale • Senza scambio di capitale | | | | | | |
| Totale A | | | | | | |
| B) Derivati non quotati 1. Derivati finanziari: <ul style="list-style-type: none"> • Con scambio di capitale <ul style="list-style-type: none"> – opzioni emesse – altri derivati • Senza scambio di capitale <ul style="list-style-type: none"> – opzioni emesse – altri derivati 2. Derivati creditizi: <ul style="list-style-type: none"> • Con scambio di capitale • Senza scambio di capitale | | | | | | |
| Totale B | | | | | | |
| Totale (A + B) (T) | | | | | | |
| Totale (A + B) (T-1) | | | | | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

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

| Operazioni/Tipo di copertura | Fair Value | | | | | Flussi di cassa | | |
|---|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|------------|-----------------|-----------|----------|
| | Specifica | | | | | Generica | Specifica | Generica |
| | rischio di tasso | rischio di cambio | rischio di credito | rischio di prezzo | più rischi | | | |
| 1. Attività finanziarie disponibili per la vendita | | | | | | X | | X |
| 2. Crediti | | | | X | | X | | X |
| 3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza | X | | | X | | X | | X |
| 4. Portafoglio | X | X | X | X | X | | X | |
| Totale attività | | | | | | | | |
| 1. Passività finanziarie | | | | | | X | | X |
| 2. Portafoglio | X | X | X | X | X | | X | |
| Totale passività | | | | | | | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

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*

| Adeguamento di valore delle attività coperte/ Valori | Totale (T) | Totale (T-1) |
|--|------------|--------------|
| 1. Adeguamento positivo delle passività finanziarie | | |
| 2. Adeguamento negativo delle passività finanziarie | | |
| Totale | | |

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

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa*Paragrafo A.5* - Nota integrativa

Sezione 8 – Passività fiscali – Voce 80

Vedi sezione 13 dell'attivo.

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa*Paragrafo A.5* - Nota integrativa

Sezione 9 – Passività associate ad attività in via di dismissione – Voce 90

Vedi sezione 14 dell'attivo.

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 10 – Altre passività – Voce 100

10.1 Altre passività: composizione

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 11 – Trattamento di fine rapporto del personale – Voce 110*11.1 Trattamento di fine rapporto del personale: variazioni annue*

| | Totale (T) | Totale (T-1) |
|-------------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| A. Esistenze iniziali | | |
| B. Aumenti | | |
| B.1 Accantonamento dell'esercizio | | |
| B.2 Altre variazioni in aumento | | |
| C. Diminuzioni | | |
| C.1 Liquidazioni effettuate | | |
| C.2 Altre variazioni in diminuzione | | |
| D. Rimanenze finali | | |
| Totale | | |

11.2 Altre informazioni

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 12 – Fondi per rischi e oneri – Voce 120*12.1 Fondi per rischi e oneri: composizione*

| Voci/Valori | Totale (T) | Totale (T-1) |
|------------------------------------|---------------|-----------------|
| 1. Fondi di quiescenza aziendali | | |
| 2. Altri fondi per rischi ed oneri | | |
| 2.1 controversie legali | | |
| 2.2 oneri per il personale | | |
| 2.3 altri | | |
| Totale | | |

12.2 Fondi per rischi e oneri: variazioni annue

| | Fondi di quiescenza | Altri fondi | Totale |
|---|---------------------|----------------|--------|
| A. Esistenze iniziali | | | |
| B. Aumenti | | | |
| B.1 Accantonamento dell'esercizio | | | |
| B.2 Variazioni dovute al passare del tempo | | | |
| B.3 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto | | | |
| B.4 Altre variazioni in aumento | | | |
| C. Diminuzioni | | | |
| C.1 Utilizzo nell'esercizio | | | |
| C.2 Variazioni dovute a modifiche del tasso di sconto | | | |
| C.3 Altre variazioni in diminuzione | | | |
| D. Rimanenze finali | | | |

12.3 Fondi di quiescenza aziendali a prestazione definita

1. *Illustrazione dei fondi*
2. *Variazioni nell'esercizio dei fondi*
3. *Variazioni nell'esercizio delle attività a servizio del piano e altre informazioni*
4. *Riconciliazione tra valore attuale dei fondi, valore attuale delle attività a servizio del piano e le attività e passività iscritte in bilancio*
5. *Descrizione delle principali ipotesi attuariali*
6. *Informazioni comparative*

12.4 Fondi per rischi ed oneri - altri fondi

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 13 – Azioni rimborsabili – Voce 140

13.1 Azioni rimborsabili: composizione

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 14 – Patrimonio dell'impresa – Voci 130, 150, 160, 170, 180, 190 e 200*14.1 Patrimonio dell'impresa: composizione*

| Voci/Valori | Importo (T) | Importo (T-1) |
|--------------------------------|----------------|------------------|
| 1. Capitale | | |
| 2. Sovrapprezzi di emissione | | |
| 3. Riserve | | |
| 4. (Azioni proprie) | | |
| 5. Riserve da valutazione | | |
| 6. Strumenti di capitale | | |
| 7. Utile (Perdita) d'esercizio | | |
| Totale | | |

14.2 "Capitale" e "Azioni proprie": composizione

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

14.3 Capitale - Numero azioni: variazioni annue

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

14.4 Capitale: altre informazioni

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

14.5 Riserve di utili: altre informazioni

14.6 Strumenti di capitale: composizione e variazioni annue

14.7 Riserve da valutazione: composizione

| Voci/Componenti | Totale (T) | Totale (T-1) |
|--|---------------|-----------------|
| 1. Attività finanziarie disponibili per la vendita | | |
| 2. Attività materiali | | |
| 3. Attività immateriali | | |
| 4. Copertura di investimenti esteri | | |
| 5. Copertura dei flussi finanziari | | |
| 6. Differenze di cambio | | |
| 7. Attività non correnti in via di dismissione | | |
| 8. Leggi speciali di rivalutazione | | |
| Totale | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.5 - Nota integrativa

14.8 Riserve da valutazione: variazioni annue

| | Attività finanziarie e disponibili per la vendita | Attività materiali | Attività immateriali | Copertura di investimenti esteri | Copertura dei flussi finanziari | Differenz e di cambio | Attività non correnti in via di dismissione | Leggi speciali di rivalutazione |
|------------------------------------|---|--------------------|----------------------|----------------------------------|---------------------------------|-----------------------|---|---------------------------------|
| A. Esistenze iniziali | | | | | | | | |
| B. Aumenti | | | | | | | | |
| B1 Incrementi di <i>fair value</i> | | | | | | | | X |
| B2. Altre variazioni | | | | | | | | |
| C. Diminuzioni | | | | | | | | |
| C1. Riduzioni di <i>fair value</i> | | | | | | | | X |
| C2. Altre variazioni | | | | | | | | |
| D. Rimanenze finali | | | | | | | | |

14.9 Riserve da valutazione delle attività finanziarie disponibili per la vendita: composizione

| Attività/Valori | Totale (T) | | Totale (T-1) | |
|-----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Riserva positiva | Riserva negativa | Riserva positiva | Riserva negativa |
| 1. Titoli di debito | | | | |
| 2. Titoli di capitale | | | | |
| 3. Quote di O.I.C.R. | | | | |
| 4. Finanziamenti | | | | |
| Totale | | | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

14.10 Riserve da valutazione delle attività finanziarie disponibili per la vendita: variazioni annue

| | Titoli di debito | Titoli di capitale | Quote di O.I.C.R. | Finanziamenti |
|---|------------------|--------------------|-------------------|---------------|
| 1. Esistenze iniziali | | | | |
| 2. Variazioni positive | | | | |
| 2.1 Incrementi di fair value | | | | |
| 2.2 Rigiro a conto economico di riserve negative | | | | |
| – da deterioramento | | | | |
| – da realizzo | | | | |
| 2.3 Altre variazioni | | | | |
| 3. Variazioni negative | | | | |
| 3.1 Riduzioni di fair value | | | | |
| 3.2 Rigiro a conto economico da riserve positive: da realizzo | | | | |
| 3.3 Altre variazioni | | | | |
| 4. Rimanenze finali | | | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Altre informazioni*1. Garanzie rilasciate e impegni*

| Operazioni | Importo (T) | Importo (T-1) |
|--|----------------|------------------|
| 1) Garanzie rilasciate di natura finanziaria a) Banche b) Clientela | | |
| 2) Garanzie rilasciate di natura commerciale a) Banche b) Clientela | | |
| 3) Impegni irrevocabili a erogare fondi a) Banche i) a utilizzo certo ii) a utilizzo incerto b) Clientela i) a utilizzo certo ii) a utilizzo incerto | | |
| 4) Impegni sottostanti ai derivati su crediti: vendite di protezione | | |
| 5) Attività costituite in garanzia di obbligazioni di terzi | | |
| 6) Altri impegni | | |
| Totale | | |

2. Attività costituite a garanzia di proprie passività e impegni

| Portafogli | Importo (T) | Importo (T-1) |
|---|----------------|------------------|
| 1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione | | |
| 2. Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> | | |
| 3. Attività finanziarie disponibili per la vendita | | |
| 4. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza | | |
| 5. Crediti verso banche | | |
| 6. Crediti verso clientela | | |
| 7. Attività materiali | | |

3. Informazioni sul leasing operativo

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
 Paragrafo A.5 - Nota integrativa

4. Gestione e intermediazione per conto terzi

| Tipologia servizi | Importo |
|---|---------|
| <p>1. Negoziazione di strumenti finanziari per conto di terzi</p> <p>a) Acquisti</p> <p> 1. regolati</p> <p> 2. non regolati</p> <p>b) vendite</p> <p> 1. regolate</p> <p> 2. non regolate</p> <p>2. Gestioni patrimoniali</p> <p>a) individuali</p> <p>b) collettive</p> <p>3. Custodia e amministrazione di titoli</p> <p>a) titoli di terzi in deposito: connessi con lo svolgimento di banca depositaria (escluse le gestioni patrimoniali)</p> <p> 1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio</p> <p> 2. altri titoli</p> <p>b) titoli di terzi in deposito (escluse gestioni patrimoniali): altri</p> <p> 1. titoli emessi dalla banca che redige il bilancio</p> <p> 2. altri titoli</p> <p>c) titoli di terzi depositati presso terzi</p> <p>d) titoli di proprietà depositati presso terzi</p> <p>4. Altre operazioni</p> | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Parte C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 1 – Gli interessi – Voci 10 e 20*1.1 Interessi attivi e proventi assimilati: composizione*

| Voci/Forme tecniche | Attività finanziarie in bonis | | Attività finanziarie deteriorate | Altre attività | Totale (T) | Totale (T-1) |
|--|-------------------------------|---------------|----------------------------------|----------------|------------|--------------|
| | Titoli di debito | Finanziamenti | | | | |
| 1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione | | | | | | |
| 2. Attività finanziarie disponibili per la vendita | | | | | | |
| 3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza | | | | | | |
| 4. Crediti verso banche | | | | | | |
| 5. Crediti verso clientela | | | | | | |
| 6. Attività finanziarie valutate al fair value | | | | | | |
| 7. Derivati di copertura | X | X | X | | | |
| 8. Attività finanziarie cedute non cancellate | | | | | | |
| 9. Altre attività | X | X | X | | | |
| Totale | | | | | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

1.2 Interessi attivi e proventi assimilati: differenziali relativi alle operazioni di copertura

| Voci/Valori | Totale (T) | Totale (T - 1) |
|--|---------------|-------------------|
| A. Differenziali positivi relativi a operazioni di: | | |
| A.1 Copertura specifica del <i>fair value</i> di attività | | |
| A.2 Copertura specifica del <i>fair value</i> di passività | | |
| A.3 Copertura generica del rischio di tasso di interesse | | |
| A.4 Copertura specifica dei flussi finanziari di attività | | |
| A.5 Copertura specifica dei flussi finanziari di passività | | |
| A.6 Copertura generica dei flussi finanziari | | |
| Totale differenziali positivi (A) | | |
| B. Differenziali negativi relativi a operazioni di: | | |
| B.1 Copertura specifica del <i>fair value</i> di attività | | |
| B.2 Copertura specifica del <i>fair value</i> di passività | | |
| B.3 Copertura generica del rischio di tasso di interesse | | |
| B.4 Copertura specifica dei flussi finanziari di attività | | |
| B.5 Copertura specifica dei flussi finanziari di passività | | |
| B.6 Copertura generica dei flussi finanziari | | |
| Totale differenziali negativi (B) | | |
| C. Saldo (A-B) | | |

*1.3 Interessi attivi e proventi assimilati: altre informazioni**1.3.1 Interessi attivi su attività finanziarie in valuta**1.3.2 Interessi attivi su operazioni di locazione finanziaria**1.3.3 Interessi attivi su crediti con fondi di terzi in amministrazione*

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

1.4 Interessi passivi e oneri assimilati: composizione (IAS 30/10, 16, 17; IAS 32/94 h.i; ED 7/21.a.i.v, b, c; normativa vigente)

| Voci/Forme tecniche | Debiti | Titoli | Altre passività | Totale (T) | Totale (T - 1) |
|--|--------|--------|-----------------|------------|----------------|
| 1. Debiti verso banche | | X | | | |
| 2. Debiti verso clientela | | X | | | |
| 3. Titoli in circolazione | X | | | | |
| 4. Passività finanziarie di negoziazione | | | | | |
| 5. Passività finanziarie valutate al <i>fair value</i> | | | | | |
| 6. Passività finanziarie associate ad attività cedute non cancellate | | | | | |
| 7. Altre passività | X | X | | | |
| 8. Derivati di copertura | X | X | | | |
| Totale | | | | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

1.5 *Interessi passivi e oneri assimilati: differenziali relativi alle operazioni di copertura*

| Voci/Valori | Totale (T) | Totale (T - 1) |
|--|---------------|-------------------|
| A. Differenziali positivi relativi a operazioni di: | | |
| A.1 Copertura specifica del <i>fair value</i> di attività | | |
| A.2 Copertura specifica del <i>fair value</i> di passività | | |
| A.3 Copertura generica del rischio di tasso di interesse | | |
| A.4 Copertura specifica dei flussi finanziari di attività | | |
| A.5 Copertura specifica dei flussi finanziari di passività | | |
| A.6 Copertura generica dei flussi finanziari | | |
| Totale differenziali positivi (A) | | |
| B. Differenziali negativi relativi a operazioni di: | | |
| B.1 Copertura specifica del <i>fair value</i> di attività | | |
| B.2 Copertura specifica del <i>fair value</i> di passività | | |
| B.3 Copertura generica del rischio di tasso di interesse | | |
| B.4 Copertura specifica dei flussi finanziari di attività | | |
| B.5 Copertura specifica dei flussi finanziari di passività | | |
| B.6 Copertura generica dei flussi finanziari | | |
| Totale differenziali negativi (B) | | |
| C. Saldo (A-B) | | |

1.6 *Interessi passivi e oneri assimilati: altre informazioni*1.6.1 *Interessi passivi su passività in valuta*1.6.2 *Interessi passivi su passività per operazioni di locazione finanziaria*1.6.3 *Interessi passivi su fondi di terzi in amministrazione*

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 2 – Le commissioni - Voci 40 e 50*2.1 Commissioni attive: composizione*

| Tipologia servizi/Valori | Totale (T) | Totale (T-1) |
|--|---------------|-----------------|
| a) garanzie rilasciate | | |
| b) derivati su crediti | | |
| c) servizi di gestione, intermediazione e consulenza: | | |
| 1. negoziazione di strumenti finanziari | | |
| 2. negoziazione di valute | | |
| 3. gestioni patrimoniali | | |
| 3.1. individuali | | |
| 3.2. collettive | | |
| 4. custodia e amministrazione di titoli | | |
| 5. banca depositaria | | |
| 6. collocamento di titoli | | |
| 7. raccolta ordini | | |
| 8. attività di consulenza | | |
| 9. distribuzione di servizi di terzi | | |
| 9.1. gestioni patrimoniali | | |
| 9.1.1. individuali | | |
| 9.1.2. collettive | | |
| 9.2. prodotti assicurativi | | |
| 9.3. altri prodotti | | |
| d) servizi di incasso e pagamento | | |
| e) servizi di <i>servicing</i> per operazioni di cartolarizzazione | | |
| f) servizi per operazioni di factoring | | |
| g) esercizio di esattorie e ricevitorie | | |
| h) altri servizi | | |
| Totale | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

2.2 Commissioni attive: canali distributivi dei prodotti e servizi

| Canali/Valori | Totale (T) | Totale (T-1) |
|--|---------------|-----------------|
| a) presso propri sportelli: 1. gestioni patrimoniali 2. collocamento di titoli 3. servizi e prodotti di terzi b) offerta fuori sede: 1. gestioni patrimoniali 2. collocamento di titoli 3. servizi e prodotti di terzi c) altri canali distributivi: 1. gestioni patrimoniali 2. collocamento di titoli 3. servizi e prodotti di terzi | | |

2.3 Commissioni passive: composizione

| Servizi/Valori | Totale (T) | Totale (T-1) |
|---|---------------|-----------------|
| a) garanzie ricevute b) derivati su crediti c) servizi di gestione e intermediazione: 1. negoziazione di strumenti finanziari 2. negoziazione di valute 3. gestioni patrimoniali: 3.1 portafoglio proprio 3.2 portafoglio di terzi 4. custodia e amministrazione di titoli 5. collocamento di strumenti finanziari 6. offerta fuori sede di strumenti finanziari, prodotti e servizi d) servizi di incasso e pagamento e) altri servizi | | |
| Totale | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 3 – Dividendi e proventi simili - Voce 70*3.1 Dividendi e proventi simili: composizione*

| Voci/Proventi | Totale (T) | | Totale (T-1) | |
|--|---------------|-------------------------------------|-----------------|-------------------------------------|
| | Dividendi | Proventi da quote di O.I.C.R. | Dividendi | Proventi da quote di O.I.C.R. |
| A. Attività finanziarie detenute per la negoziazione | | | | |
| B. Attività finanziarie disponibili per la vendita | | | | |
| C. Attività finanziarie valutate al fair value | | | | |
| D. Partecipazioni | | X | | X |
| Totale | | | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 4 – Il risultato netto dell'attività di negoziazione - Voce 80*4.1 Risultato netto dell'attività di negoziazione: composizione*

| Operazioni/Componenti reddituali | Plusvalenze (A) | Uti da negoziazione (B) | Minusvalenze (C) | Perdite da negoziazioni e (D) | Risultato netto [(A+B) - (C+D)] |
|--|--------------------|-------------------------------|---------------------|--|------------------------------------|
| 1. Attività finanziarie di negoziazione | | | | | |
| 1.1 Titoli di debito | | | | | |
| 1.2 Titoli di capitale | | | | | |
| 1.3 Quote di O.I.C.R. | | | | | |
| 1.4 Finanziamenti | | | | | |
| 1.5 Altre | | | | | |
| 2. Passività finanziarie di negoziazione | | | | | |
| 2.1 Titoli di debito | | | | | |
| 2.2 Altre | | | | | |
| 3. Altre attività e passività finanziarie: differenze di cambio | X | X | X | X | |
| 4. Strumenti derivati | | | | | |
| 4.1 Derivati finanziari: | | | | | |
| - Su titoli di debito e tassi di interesse | | | | | |
| - Su titoli di capitale e indici azionari | | | | | |
| - Su valute e oro | X | X | X | X | |
| - Altri | | | | | |
| 4.2 Derivati su crediti | | | | | |
| Totale | | | | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 5 – Il risultato netto dell'attività di copertura - Voce 90*5.1 Risultato netto dell'attività di copertura: composizione*

| Componenti reddituali/Valori | Totale (T) | Totale (T-1) |
|--|---------------|-----------------|
| A. Proventi relativi a: | | |
| A.1 Derivati di copertura del <i>fair value</i> | | |
| A.2 Attività finanziarie coperte (<i>fair value</i>) | | |
| A.3 Passività finanziarie coperte (<i>fair value</i>) | | |
| A.4 Derivati finanziari di copertura dei flussi finanziari | | |
| A.5 Attività e passività in valuta | | |
| Totale proventi dell'attività di copertura (A) | | |
| B. Oneri relativi a: | | |
| B.1 Derivati di copertura del <i>fair value</i> | | |
| B.2 Attività finanziarie coperte (<i>fair value</i>) | | |
| B.3 Passività finanziarie coperte (<i>fair value</i>) | | |
| B.4 Derivati finanziari di copertura dei flussi finanziari | | |
| B.5 Attività e passività in valuta | | |
| Totale oneri dell'attività di copertura (B) | | |
| C. Risultato netto dell'attività di copertura (A - B) | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 6 – Utili (Perdite) da cessione/riacquisto – Voce 100*6.1 Utili (Perdite) da cessione/riacquisto: composizione*

| Voci/Componenti reddituali | Totale (T) | | | Totale (T-1) | | |
|---|------------|---------|-----------------|--------------|---------|-----------------|
| | Utili | Perdite | Risultato netto | Utili | Perdite | Risultato netto |
| Attività finanziarie | | | | | | |
| 1. Crediti verso banche | | | | | | |
| 2. Crediti verso clientela | | | | | | |
| 3. Attività finanziarie disponibili per la vendita | | | | | | |
| 3.1 Titoli di debito | | | | | | |
| 3.2 Titoli di capitale | | | | | | |
| 3.3 Quote di O.I.C.R. | | | | | | |
| 3.4 Finanziamenti | | | | | | |
| 4. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza | | | | | | |
| Totale attività | | | | | | |
| Passività finanziarie | | | | | | |
| 1. Debiti verso banche | | | | | | |
| 2. Debiti verso clientela | | | | | | |
| 3. Titoli in circolazione | | | | | | |
| Totale passività | | | | | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 7 – Il risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value – Voce 110*7.1 Variazione netta di valore delle attività/passività finanziarie valutate al fair value: composizione*

| Operazioni/Componenti reddituali | Plusvalenze (A) | Uti da realizzo (B) | Minusvalenze (C) | Perdite da realizzo (D) | Risultato netto [(A+B) – (C+D)] |
|--|-----------------|---------------------|------------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1. Attività finanziarie | | | | | |
| 1.1 Titoli di debito | | | | | |
| 1.2 Titoli di capitale | | | | | |
| 1.3 Quote di O.I.C.R. | | | | | |
| 1.4 Finanziamenti | | | | | |
| 2. Passività finanziarie | | | | | |
| 2.1 Titoli in circolazione | | | | | |
| 2.2 Debiti verso banche | | | | | |
| 2.3 Debiti verso clientela | | | | | |
| 3. Attività e passività finanziarie in valuta: differenze di cambio | X | X | X | X | |
| 4. Strumenti derivati | | | | | |
| 4.1 Derivati finanziari | | | | | |
| - su titoli di debito e tassi d'interesse | | | | | |
| - su titoli di capitale e indici azionari | | | | | |
| - su valute e oro | X | X | X | X | |
| - altri | | | | | |
| 4.2 Derivati su crediti | | | | | |
| Totale derivati | | | | | |
| Totale | | | | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 8 – Le rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento – Voce 130*8.1 Rettifiche di valore nette per deterioramento di crediti: composizione*

| Operazioni/Componenti reddituali | Rettifiche di valore (1) | | | Riprese di valore (2) | | | | Totale (T) | Totale (T - 1) |
|----------------------------------|--------------------------|-------|----------------|-----------------------|---|----------------|---|------------|----------------|
| | Specifiche | | | Specifiche | | Di portafoglio | | | |
| | Cancellazioni | Altre | Di portafoglio | A | B | A | B | | |
| | | | | | | | | | |
| A. Crediti verso banche | | | | | | | | | |
| B. Crediti verso clientela | | | | | | | | | |
| C. Totale | | | | | | | | (1) - (2) | |

8.2 Rettifiche di valore nette per deterioramento di attività finanziarie disponibili per la vendita: composizione

| Operazioni/Componenti reddituali | Rettifiche di valore (1) | | Riprese di valore (2) | | Totale (T) | Totale (T - 1) |
|----------------------------------|--------------------------|-------|-----------------------|---|------------|----------------|
| | Specifiche | | Specifiche | | | |
| | Cancellazioni | Altre | A | B | | |
| A. Titoli di debito | | | | | | |
| B. Titoli di capitale | | | X | X | | |
| C. Quote OJCR | | | X | | | |
| D. Finanziamenti a banche | | | | | | |
| E. Finanziamenti a clientela | | | | | | |
| F. Totale | | | | | (1) - (2) | |

Legenda

A = Da interessi

B = Altre riprese

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

8.3 Rettifiche di valore nette per deterioramento di attività finanziarie detenute sino alla scadenza: composizione

| Operazioni/Componenti reddituali | Rettifiche di valore (1) | | | Riprese di valore (2) | | | | Totale (T) | Totale (T - 1) |
|----------------------------------|--------------------------|-------|----------------|-----------------------|---|----------------|---|------------|----------------|
| | Specifiche | | Di portafoglio | Specifiche | | Di portafoglio | | | |
| | Cancellazioni | Altre | | A | B | A | B | | |
| | | | | | | | | | |
| A. Titoli di debito | | | | | | | | | |
| B. Finanziamenti a banche | | | | | | | | | |
| C. Finanziamenti a clientela | | | | | | | | | |
| D. Totale | | | | | | | | (1) - (2) | |

8.4 Rettifiche di valore nette per deterioramento di altre operazioni finanziarie: composizione

| Operazioni/Componenti reddituali | Rettifiche di valore (1) | | | Riprese di valore (2) | | | | Totale (T) | Totale (T - 1) |
|----------------------------------|--------------------------|-------|----------------|-----------------------|---|----------------|---|------------|----------------|
| | Specifiche | | Di portafoglio | Specifiche | | Di portafoglio | | | |
| | Cancellazioni | Altre | | A | B | A | B | | |
| | | | | | | | | | |
| A. Garanzie rilasciate | | | | | | | | | |
| B. Derivati su crediti | | | | | | | | | |
| C. Impegni ad erogare fondi | | | | | | | | | |
| D. Altre operazioni | | | | | | | | | |
| E. Totale | | | | | | | | (1) - (2) | |

Legenda

A = Da interessi

B = Altre riprese

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa
Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 9 – Le spese amministrative – Voce 150*9.1 Spese per il personale: composizione*

| Tipologia di spese/Valori | Totale (T) | Totale (T-1) |
|---|---------------|-----------------|
| 1) Personale dipendente | | |
| a) salari e stipendi | | |
| b) oneri sociali | | |
| c) indennità di fine rapporto | | |
| d) spese previdenziali | | |
| e) accantonamento al trattamento di fine rapporto | | |
| f) accantonamento al fondo trattamento di quiescenza e simili: | | |
| - a contribuzione definita | | |
| - a prestazione definita | | |
| g) versamenti ai fondi di previdenza complementare esterni: | | |
| - a contribuzione definita | | |
| - a prestazione definita | | |
| h) costi derivanti da accordi di pagamento basati su propri strumenti patrimoniali | | |
| i) altri benefici a favore dei dipendenti | | |
| 2) Altro personale | | |
| 3) Amministratori | | |
| Totale | | |

9.2 Numero medio dei dipendenti per categoria

- Personale dipendente
 - a) dirigenti
 - b) totale quadri direttivi
 - di cui: di 3° e 4° livello
 - c) restante personale dipendente
- Altro personale

*9.3 Fondi di quiescenza aziendali a prestazione definita: totale costi**9.4 Altri benefici a favore dei dipendenti**9.5 Altre spese amministrative: composizione*

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 10 – Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri – Voce 160

10.1 Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri: composizione

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 11 – Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali – Voce 170*11.1. Rettifiche di valore nette su attività materiali: composizione*

| Attività/Componente reddituale | Ammortamento (a) | Rettifiche di valore per deterioramento (b) | Riprese di valore (c) | Risultato netto (a + b - c) |
|---|---------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|
| A. Attività materiali | | | | |
| A.1 Di proprietà | | | | |
| - Ad uso funzionale | | | | |
| - Per investimento | | | | |
| A.2 Acquisite in locazione finanziaria | | | | |
| - Ad uso funzionale | | | | |
| - Per investimento | | | | |
| Totale | | | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 12 – Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali – Voce 180

12.1 Rettifiche di valore nette su attività immateriali: composizione

| Attività/Componente reddituale | Ammortamento (a) | Rettifiche di valore per deterioramento (b) | Riprese di valore (c) | Risultato netto (a + b - c) |
|---|---------------------|--|-----------------------------|-----------------------------------|
| A. Attività immateriali | | | | |
| A.1 Di proprietà | | | | |
| - Generate internamente dall'azienda | | | | |
| - Altre | | | | |
| A.2 Acquisite in locazione finanziaria | | | | |
| Totale | | | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa*Paragrafo A.5* - Nota integrativa

Sezione 13 – Gli altri oneri e proventi di gestione – Voce 190*13.1 Altri oneri di gestione: composizione**13.2 Altri proventi di gestione: composizione*

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 14 – Utili (Perdite) delle partecipazioni – Voce 210*14.1 Utili (perdite) delle partecipazioni: composizione*

| Componente reddituale/Valori | Totale (T) | Totale (T-1) |
|---|---------------|-----------------|
| A. Proventi | | |
| 1. Rivalutazioni | | |
| 2. Utili da cessione | | |
| 3. Riprese di valore | | |
| 4. Altre variazioni positive | | |
| B. Oneri | | |
| 1. Svalutazioni | | |
| 2. Rettifiche di valore da deterioramento | | |
| 3. Perdite da cessione | | |
| 4. Altre variazioni negative | | |
| Risultato netto | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 15 – Risultato netto della valutazione al *fair value* delle attività materiali e immateriali – Voce 220

15.1 Risultato netto della valutazione al *fair value* dal valore rivalutato delle attività materiali e immateriali: composizione

| Attività/Componente reddituale | Rivalutazioni (a) | Svalutazioni (b) | Differenze di cambio | | Risultato netto (a-b+c-d) |
|--|----------------------|---------------------|----------------------|-----------------|------------------------------|
| | | | Positive (c) | Negative (d) | |
| A. Attività materiali | | | | | |
| A.1 Di proprietà: | | | | | |
| - Ad uso funzionale | | | | | |
| - Detenute a scopo di investimento | | | | | |
| A.2 Acquisite in locazione finanziaria: | | | | | |
| - Ad uso funzionale | | | | | |
| - Detenute a scopo di investimento | | | | | |
| B. Attività immateriali | | | | | |
| B.1 Di proprietà: | | | | | |
| B.1.1 Generate internamente dall'azienda | | | | | |
| B.1.2 Altre | | | | | |
| B.2 Acquisite in locazione finanziaria | | | | | |
| Totale | | | | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 16 – Rettifiche di valore dell'avviamento – Voce 230

16.1 Rettifiche di valore dell'avviamento: composizione

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 17 – Utili (Perdite) da cessione di investimenti – Voce 240*17.1 Utili (perdite) da cessione di investimenti: composizione*

| Componente reddituale/Valori | Totale (T) | Totale (T-1) |
|------------------------------|---------------|-----------------|
| A. Immobili | | |
| - Utili da cessione | | |
| - Perdite da cessione | | |
| B. Altre attività | | |
| - Utili da cessione | | |
| - Perdite da cessione | | |
| Risultato netto | | |

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

**Sezione 18 - Le imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente –
Voce 260**

18.1 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente: composizione

| Componente/Valori | Totale (T) | Totale (T-1) |
|--|---------------|-----------------|
| 1. Imposte correnti (-) | | |
| 2. Variazioni delle imposte correnti dei precedenti esercizi (+/-) | | |
| 3. Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio (+) | | |
| 4. Variazione delle imposte anticipate (+/-) | | |
| 5. Variazione delle imposte differite (+/-) | | |
| 6. Imposte di competenza dell'esercizio (-) (-1+/-2+3+/-4+/-5) | | |

18.2 Riconciliazione tra onere fiscale teorico e onere fiscale effettivo di bilancio

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 19 – Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte – Voce 280*19.1 Utile (perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte: composizione*

| Componenti reddituali/Valori | Totale (T) | Totale (T-1) |
|---|------------|--------------|
| 1. Proventi | | |
| 2. Oneri | | |
| 3. Risultato delle valutazioni del gruppo di attività e delle passività associate | | |
| 4. Utili (perdite) da realizzo | | |
| 5. Imposte e tasse | | |
| Utile (perdita) | | |

19.2 Dettaglio delle imposte sul reddito relative ai gruppi di attività/passività in via di dismissione

| | Importo (T) | Importo (T-1) |
|--|-------------|---------------|
| 1. Fiscalità corrente (-) | | |
| 2. Variazione delle imposte anticipate (+/-) | | |
| 3. Variazione delle imposte differite (-/+) | | |
| 4. Imposte sul reddito di esercizio (-1+/-2 +/-3) | | |

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa*Paragrafo A.5* - Nota integrativa

Sezione 20 – Altre informazioni

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE