

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Sezione 21 – Utile per azione

21.1 Numero medio delle azioni ordinarie a capitale diluito

21.2 Altre informazioni

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

Parte D – INFORMATIVA DI SETTORE

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

A. SCHEMA PRIMARIO

A.1 Distribuzione per settori di attività: dati economici

A.2 Distribuzione per settori di attività: dati patrimoniali

B. SCHEMA SECONDARIO

B.1 Distribuzione per aree geografiche: dati economici

B.2 Distribuzione per aree geografiche: dati patrimoniali

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

Parte E – INFORMAZIONI SUI RISCHI E SULLE RELATIVE POLITICHE DI COPERTURA

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

II. BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

SEZIONE 1 – RISCHIO DI CREDITO**INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA**

1. *Aspetti generali*
2. *Politiche di gestione del rischio di credito*
 - 2.1 *Aspetti organizzativi*
 - 2.2 *Sistemi di gestione, misurazione e controllo*
 - 2.3 *Tecniche di mitigazione del rischio di credito*
 - 2.4 *Attività finanziarie deteriorate*

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA**A. QUALITÀ DEL CREDITO****A.1 ESPOSIZIONI DETERIORATE E IN BONIS: CONSISTENZE, RETTIFICHE DI VALORE, DINAMICA, DISTRIBUZIONE ECONOMICA E TERRITORIALE**

A.1.1 Distribuzione delle attività finanziarie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori di bilancio)

Portafogli/qualità	Sofferenze	Incegli	Esposizioni ristrutturare	Esposizioni scadute	Rischio Paese	Altre attività	Totale
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. Attività finanziarie in corso di dismissione							
8. Derivati di copertura							
Totale (T)							
Totale (T-1)							

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

A.1.2 Distribuzione delle attività finanziarie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori lordi e netti)

Portafogli/qualità	Attività deteriorate				Altre attività			Totale (esposizione netta)
	Esposizione lorda	Rettifiche specifiche	Rettifiche di portafoglio	Esposizione netta	Esposizione lorda	Rettifiche di portafoglio	Esposizione netta	
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione					X	X		
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					X	X		
7. Attività finanziarie in corso di dismissione								
8. Derivati di copertura					X	X		
Totale (T)								
Totale (T-1)								

A.1.3 Esposizioni per cassa e fuori bilancio verso banche: valori lordi e netti

Tipologie esposizioni/valori	Esposizione lorda	Rettifiche di valore specifiche	Rettifiche di valore di portafoglio	Esposizione Netta
A. ESPOSIZIONI PER CASSA				
a) Sofferenze				
b) Incagli				
c) Esposizioni ristrutturate				
d) Esposizioni scadute				
e) Rischio Paese		X		
f) Altre attività		X		
TOTALE A				
B. ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO				
a) Deteriorate				
b) Altre		X		
TOTALE B				

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

A.1.4 Esposizioni per cassa verso banche: dinamica delle esposizioni deteriorate e soggette al "rischio paese" lorde

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Esposizioni ristrutturare	Esposizioni scadute	Rischio Paese
A. Esposizione lorda iniziale - di cui: esposizioni cedute non cancellate					
B. Variazioni in aumento B.1 ingressi da esposizioni in bonis B.2 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate B.3 altre variazioni in aumento					
C. Variazioni in diminuzione C.1 uscite verso esposizioni in bonis C.2 cancellazioni C.3 incassi C.4 realizzi per cessioni C.5 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate C.6 altre variazioni in diminuzione					
D. Esposizione lorda finale - di cui: esposizioni cedute non cancellate					

IL BILANCIO BANCARIO

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

A.1.5 Esposizioni per cassa verso banche: dinamica delle rettifiche di valore complessive

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Esposizioni ristrutturate	Esposizioni scadute	Rischio Paese
A. Rettifiche complessive iniziali - di cui: esposizioni cedute non cancellate					
B. Variazioni in aumento B.1. rettifiche di valore B.2. trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate B.3. altre variazioni in aumento					
C. Variazioni in diminuzione C.1. riprese di valore da valutazione C.2. riprese di valore da incasso C.3. cancellazioni C.4. trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate C.5. altre variazioni in diminuzione					
D. Rettifiche complessive finali - di cui: esposizioni cedute non cancellate					

A.1.6 Esposizioni per cassa e fuori bilancio verso clientela: valori lordi e netti

Tipologie esposizioni/valori	Esposizione Lorda	Rettifiche di valore specifiche	Rettifiche di valore di portafoglio	Esposizione Netta
A. ESPOSIZIONI PER CASSA				
a) Sofferenze				
b) Incagli				
c) Esposizioni ristrutturate				
d) Esposizioni scadute				
e) Rischio Paese		X		
f) Altre attività		X		
TOTALE A				
B. ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO				
a) Deteriorate				
b) Altre		X		
TOTALE B				

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

A.1.7 Esposizioni per cassa verso clientela: dinamica delle esposizioni deteriorate e soggette al "rischio paese" lorde

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Esposizioni ristrutturare	Esposizioni scadute	Rischio Paese
A. Esposizione lorda iniziale - di cui: esposizioni cedute non cancellate					
B. Variazioni in aumento B.1 ingressi da crediti in bonis B.2 trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate B.3 altre variazioni in aumento					
C. Variazioni in diminuzione C.1 uscite verso crediti in bonis C.2 cancellazioni C.3 incassi C.4 realizzi per cessioni C.5 trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate C.6 altre variazioni in diminuzione					
D. Esposizione lorda finale - di cui: esposizioni cedute non cancellate					

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

A.1.8 Esposizioni per cassa verso clientela: dinamica delle rettifiche di valore complessive

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Esposizioni ristrutturature	Esposizioni scadute	Rischio Paese
A. Rettifiche complessive iniziali - di cui: esposizioni cedute non cancellate					
B. Variazioni in aumento B.1. rettifiche di valore B.2. trasferimenti da altre categorie di esposizioni deteriorate B.3. altre variazioni in aumento					
C. Variazioni in diminuzione C.1. riprese di valore da valutazione C.2. riprese di valore da incasso C.3. cancellazioni C.4. trasferimenti ad altre categorie di esposizioni deteriorate C.5. altre variazioni in diminuzione					
D. Rettifiche complessive finali - di cui: esposizioni cedute non cancellate					

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

A.2 CLASSIFICAZIONE DELLE ESPOSIZIONI IN BASE AI RATING ESTERNI E INTERNI

A.2.1 Distribuzione delle esposizioni per cassa e "fuori bilancio" per classi di rating esterni

Esposizioni	Classi di rating esterni						Senza rating	Totale
	AAA/ AA-	A+/A-	BBB+/ BBB-	BB+/ BB-	B+/B-	Inferiore a B-		
A. Esposizioni per cassa								
B. Derivati								
B.1 Derivati finanziari								
B.2 Derivati creditizi								
C. Garanzie rilasciate								
D. Impegni a erogare fondi								
Totale								

A.2.2 Distribuzione delle esposizioni per cassa e "fuori bilancio" per classi di rating interni

Esposizioni	Classi di rating interni						Totale
	
A. Esposizioni per cassa							
B. Derivati							
B.1 Derivati finanziari							
B.2 Derivati su crediti							
C. Garanzie rilasciate							
D. Impegni a erogare fondi							
Totale							

IL BILANCIO BANCARIO

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

A.3 DISTRIBUZIONE DELLE ESPOSIZIONI GARANTITE PER TIPOLOGIA DI GARANZIA

A.3.1 Esposizioni per cassa verso banche e verso clientela garantite

	Valore esposizione	Garanzie reali (1)			Garanzie personali (2)						Totale (1)+(2)	
		Immobili	Titoli	Altri beni	Derivati su crediti			Crediti di firma				
					Stati	Altri enti pubblici	Banche	Altri soggetti	Stati	Altri enti pubblici		Banche
1. Esposizioni verso banche garantite: 1.1. totalmente garantite 1.2. parzialmente garantite												
2. Esposizioni verso clientela garantite: 2.1. totalmente garantite 2.2. parzialmente garantite												

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

A.3.2 Esposizioni "fuori bilancio" verso banche e verso clientela garantite

	Valore esposizione	Garanzie reali (1)			Garanzie personali (1)						Totale (1)+(2)	
					Derivati su crediti			Crediti di firma				
		Immobili	Titoli	Altri beni	Stati	Altri enti pubblici	Banche	Altri soggetti	Stati	Altri enti pubblici		Banche
1. Esposizioni verso banche garantite: 1.1. totalmente garantite 1.2. parzialmente garantite												
2. Esposizioni verso clientela garantite: 2.1. totalmente garantite 2.2. parzialmente garantite												

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

A.3.3 Esposizioni per cassa deteriorate verso banche e verso clientela garantite

Garanzie (fair value)		Ecceденza fair value, garanzia	
Totale		Totale	
Garanzie personali	Crediti di firma	Altri soggetti	
		Imprese non finanziarie	
Garanzie reali	Derivati su crediti	Società di assicurazione	
		Società finanziarie	
		Banche	
		Altri Enti pubblici	
		Banche Centrali	
		Governi e	
		Altri soggetti	
		Imprese non finanziarie	
		Società di assicurazione	
		Società finanziarie	
Banche			
Altri Enti pubblici			
Banche Centrali			
Governi e			
Altri beni			
Titoli			
Immobili			
Ammontare garantito		Ammontare garantito	
Valore esposizione		Valore esposizione	
		1. Esposizione verso banche garantite:	
		1.1. oltre il 150%	
		1.2. tra il 100% e il 150%	
		1.3. tra il 50% e il 100%	
		1.4. entro il 50%	
		2. Esposizione verso clientela garantite:	
		2.1. oltre il 150%	
		2.2. tra il 100% e il 150%	
		2.3. tra il 50% e il 100%	
		2.4. entro il 50%	

IL BILANCIO BANCARIO

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

A.3.4 Esposizioni "fuori bilancio" deteriorate verso banche e verso clientela garantite

Garanzie (fair value)	Garanzie personali		Totale	Eccedenza fair value, garanzia		
	Garanzie reali	Crediti di firma				
					Derivati su crediti	
Immobil.	Altri beni	Altri soggetti				
	Titoli	Banche e Banche Centrali				
Valore esposizione	Altri beni pubblici	Altri Enti pubblici				
	Banche	Banche				
Ammontare garantito	Società finanziarie	Società finanziarie				
	Società di assicurazione	Società di assicurazione				
V valore esposizione	Imprese non finanziarie	Imprese non finanziarie				
	Altri soggetti	Altri soggetti				
1. Esposizioni verso banche garantite:	Garanzie reali	Derivati su crediti	Crediti di firma	Totale	Eccedenza fair value, garanzia	
						1.1. oltre il 150%
1.2. tra il 100% e il 150%						
1.3. tra il 50% e il 100%						
2. Esposizioni verso clientela garantite:	Garanzie reali	Derivati su crediti	Crediti di firma	Totale	Eccedenza fair value, garanzia	
						2.1. oltre il 150%
						2.2. tra il 100% e il 150%
						2.3. tra il 50% e il 100%
2.4. entro il 50%						

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

DISTRIBUZIONE E CONCENTRAZIONE DEL CREDITO*B.1 Distribuzione settoriale delle esposizioni per cassa e "fuori bilancio" verso clientela*

Esposizioni/Controparti	Governi e Banche Centrali				Altri enti pubblici				Società finanziarie				Imprese di assicurazione				Imprese non finanziarie				Altri soggetti				
	Esposizione lorda	Retritide valore specifiche	Retritide valore di portafoglio	Esposizione netta	Esposizione lorda	Retritide valore specifiche	Retritide valore di portafoglio	Esposizione netta	Esposizione lorda	Retritide valore specifiche	Retritide valore di portafoglio	Esposizione netta	Esposizione lorda	Retritide valore specifiche	Retritide valore di portafoglio	Esposizione netta	Esposizione lorda	Retritide valore specifiche	Retritide valore di portafoglio	Esposizione netta	Esposizione lorda	Retritide valore specifiche	Retritide valore di portafoglio	Esposizione netta	
A. Esposizioni per cassa																									
A.1 Sofferenze																									
A.2 Incagli																									
A.3 Esposizioni rimborsate																									
A.4 Esposizioni scadute																									
A.5 Altre esposizioni																									
TOTALE																									
B. Esposizioni "fuori bilancio"																									
B.1 Sofferenze																									
B.2 Incagli																									
B.3 Altre attività determinate																									
B.4 Altre esposizioni																									
TOTALE																									
TOTALE (C)																									
TOTALE (C-I)																									

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

B.2 Distribuzione dei finanziamenti verso imprese non finanziarie residenti

- a) 1^a branca di attività economica
- b) 2^a branca di attività economica
- c) 3^a branca di attività economica
- d) 4^a branca di attività economica
- e) 5^a branca di attività economica
- f) Altre branche

B.3 Distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e "fuori bilancio" verso clientela

Esposizioni/Aree geografiche	ITALIA		ALTRI PAESI EUROPEI		AMERICA		ASIA		RESTO DEL MONDO	
	Esposizione lorda	Esposizione netta	Esposizione lorda	Esposizione netta	Esposizione lorda	Esposizione netta	Esposizione lorda	Esposizione netta	Esposizione lorda	Esposizione netta
A. Esposizioni per cassa										
A.1 Sofferenze										
A.2 Incagli										
A.3 Esposizioni ristrutturate										
A.4 Esposizioni scadute										
A.5 Altre esposizioni										
TOTALE										
B. Esposizioni "fuori bilancio"										
B.1 Sofferenze										
B.2 Incagli										
B.3 Altre attività deteriorate										
B.4 Altre esposizioni										
TOTALE										
TOTALE (T)										
TOTALE (T-1)										

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

B.4 Distribuzione territoriale delle esposizioni per cassa e "fuori bilancio" verso banche

Esposizioni/Aree geografiche	ITALIA		ALTRI PAESI EUROPEI		AMERICA		ASIA		RESTO DEL MONDO	
	Esposizione lorda	Esposizione netta	Esposizione lorda	Esposizione netta	Esposizione lorda	Esposizione netta	Esposizione lorda	Esposizione netta	Esposizione lorda	Esposizione netta
A. Esposizioni per cassa										
A.1 Sofferenze										
A.2 Incagli										
A.3 Esposizioni ristrutturare										
A.4 Esposizioni scadute										
A.5 Altre esposizioni										
TOTALE										
B. Esposizioni "fuori bilancio"										
B.1 Sofferenze										
B.2 Incagli										
B.3 Altre attività deteriorate										
B.4 Altre esposizioni										
TOTALE										
TOTALE (I)										
TOTALE (T-1)										

B.5 Grandi rischi

- a) Ammontare
- b) Numero

IL BILANCIO BANCARIO

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

C. OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE E DI CESSIONE DELLE ATTIVITÀ**C.1 OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE**

Informazioni di natura qualitativa

Informazioni di natura quantitativa

C.1.1 Esposizioni derivanti da operazioni di cartolarizzazione distinte per qualità delle attività sottostanti

Qualità attività sottostanti/Esposizioni	Esposizioni per cassa						Garanzie rilasciate						Linee di credito						
	Senior		Mezzanine		Junior		Senior		Mezzanine		Junior		Senior		Mezzanine		Junior		
	Esposizione lorda	Esposizione netta	Esposizione lorda	Esposizione netta	Esposizione lorda	Esposizione netta	Esposizione lorda	Esposizione netta	Esposizione lorda	Esposizione netta	Esposizione lorda	Esposizione netta	Esposizione lorda	Esposizione netta	Esposizione lorda	Esposizione netta	Esposizione lorda	Esposizione netta	
A. Con attività sottostanti proprie:																			
a) Deteriorate																			
b) Altre																			
B. Con attività sottostanti di terzi:																			
a) Deteriorate																			
b) Altre																			

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

C.1.2 Esposizioni derivanti dalle principali operazioni di cartolarizzazione "proprie" ripartite per tipologia di attività cartolarizzate e per tipologia di esposizioni

Tipologia attività cartolarizzate/Esposizioni	Esposizioni per cassa			Garanzie rilasciate			Linee di credito		
	Senior	Mezzanine	Junior	Senior	Mezzanine	Junior	Senior	Mezzanine	Junior
	Valore di bilancio Rettifiche/riprese di valore	Valore di bilancio Rettifiche/riprese di valore	Valore di bilancio Rettifiche/riprese di valore	Esposizione netta Rettifiche/riprese di valore	Esposizione netta Rettifiche/riprese di valore	Esposizione netta Rettifiche/riprese di valore	Esposizione netta Rettifiche/riprese di valore	Esposizione netta Rettifiche/riprese di valore	Esposizione netta Rettifiche/riprese di valore
A. Oggetto di integrale cancellazione dal bilancio									
A.1 Nome cartolarizzazione 1 - Tipologia attività									
A.2 Nome cartolarizzazione 2 - Tipologia attività									
A.3 Nome cartolarizzazione ... - Tipologia attività									
B. Oggetto di parziale cancellazione dal bilancio									
B.1 Nome cartolarizzazione 1 - Tipologia attività									
B.2 Nome cartolarizzazione 2 - Tipologia attività									
B.3 Nome cartolarizzazione ... - Tipologia attività									
C. Non cancellate dal bilancio									
C.1 Nome cartolarizzazione 1 - Tipologia attività									
C.2 Nome cartolarizzazione 2 - Tipologia attività									
C.3 Nome cartolarizzazione ... - Tipologia attività									

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

*C.1.3 Esposizioni derivanti dalle principali operazioni di cartolarizzazione di "terzi"
ripartite per tipologia delle attività cartolarizzate e per tipo di esposizione*

Tipologia attività sottostanti/Esposizioni	Esposizioni per cassa						Garanzie rilasciate						Linee di credito					
	Senior		Mezzanine		Junior		Senior		Mezzanine		Junior		Senior		Mezzanine		Junior	
	Valore di bilancio	Rettifiche/riprese di valore	Valore di bilancio	Rettifiche/riprese di valore	Valore di bilancio	Rettifiche/riprese di valore	Esposizione netta	Rettifiche/riprese di valore	Esposizione netta	Rettifiche/riprese di valore	Esposizione netta	Rettifiche/riprese di valore	Esposizione netta	Rettifiche/riprese di valore	Esposizione netta	Rettifiche/riprese di valore	Esposizione netta	Rettifiche/riprese di valore
A.1 Nome cartolarizzazione 1 – Tipologia attività																		
A.2 Nome cartolarizzazione 2 – Tipologia attività																		
A.3 Nome cartolarizzazione ...																		
– Tipologia attività																		

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

C.1.4 Esposizioni verso le cartolarizzazioni ripartite per portafoglio e per tipologia

Esposizione/ portafoglio	Attività finanziarie detenute per negoziazione	Attività finanziarie fair value option	Attività finanziarie disponibile per la vendita	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	Crediti	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Esposizioni per cassa							
- "Senior"							
- "Mezzanine"							
- "Junior"							
2. Esposizioni fuori bilancio							
- "Senior"							
- "Mezzanine"							
- "Junior"							

C.1.5 Ammontare complessivo delle attività cartolarizzate sottostanti ai titoli junior o ad altre forme di sostegno creditizio

Attività/Valori	Cartolarizzazioni tradizionali	Cartolarizzazioni sintetiche
A. Attività sottostanti proprie:		
A.1 Oggetto di integrale cancellazione		
1. Sofferenze		X
2. Incagli		X
3. Esposizioni ristrutturate		X
4. Esposizioni scadute		X
5. Altre attività		X
A.2 Oggetto di parziale cancellazione		
1. Sofferenze		X
2. Incagli		X
3. Esposizioni ristrutturate		X
4. Esposizioni scadute		X
5. Altre attività		X
A.3 Non cancellate		
1. Sofferenze		
2. Incagli		
3. Esposizioni ristrutturate		
4. Esposizioni scadute		
5. Altre attività		
B. Attività sottostanti di terzi:		
B.1 Sofferenze		
B.2 Incagli		
B.3 Esposizioni ristrutturate		
B.4 Esposizioni scadute		
B.5 Altre attività		

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

C.1.6 *Interessenze in società veicolo*

Denominazione	Sede legale	Interessenza %

C.1.7 *Attività di servicer – incassi dei crediti cartolarizzati e rimborsi dei titoli emessi dalla società veicolo*

Società veicolo	Attività cartolarizzate (dato di fine periodo)		Incassi crediti realizzati nell'anno		Quota percentuale dei titoli rimborsati (dato di fine periodo)						
	Deteriorate	In bonis	Deteriorate	In bonis	Senior		Mezzanine		Junior		
					Attività deteriorate	Attività in bonis	Attività deteriorate	Attività in bonis	Attività deteriorate	Attività in bonis	

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

C.2 OPERAZIONI DI CESSIONE*C.2.1 Attività finanziarie cedute non cancellate*

Forme tecniche/ Portafoglio	Attività finanziarie detenute per la negoziazione			Attività finanziarie valutate al fair value			Attività finanziarie disponibili per la vendita			Attività finanziarie detenute sino alla scadenza			Crediti v/banche			Crediti v/clientela			Totale		
	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	T	T-1	
A. Attività per cassa																					
1. Titoli di debito																					
2. Titoli di capitale										X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
3. O.I.C.R.										X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
4. Finanziamenti																					
5. Attività deteriorate																					
B. Strumenti derivati				X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
Totale (T)																					
Totale (T-1)																					

Legenda:

A = attività finanziarie cedute rilevate per intero (valore di bilancio)

B = attività finanziarie cedute rilevate parzialmente (valore di bilancio)

C = attività finanziarie cedute rilevate parzialmente (intero valore)

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

C.2.2 Passività finanziarie a fronte di attività finanziarie cedute non cancellate

Passività/Portafoglio attività	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	Attività finanziarie valutate al fair value	Attività finanziarie disponibili per la vendita	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	Crediti v/banche	Crediti w/clientela	Totale
1. Debiti verso clientela							
a) a fronte di attività rilevate per intero							
b) a fronte di attività rilevate parzialmente							
2. Debiti verso banche							
a) a fronte di attività rilevate per intero							
b) a fronte di attività rilevate parzialmente							
Totale (T)							
Totale (T-1)							

D. MODELLI PER LA MISURAZIONE DEL RISCHIO DI CREDITO

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 – RISCHI DI MERCATO**2.1 RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE – PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE
DI VIGILANZA****INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA**

A. Aspetti generali

B. Processi di gestione e metodi di misurazione del rischio di tasso di interesse

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Portafoglio di negoziazione di vigilanza: distribuzione per durata residua (data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie per cassa e derivati finanziari

Valuta di denominazione XXX

Tipologia/Durata residua	A vista	Fino a 3 mesi	Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	Da oltre 6 mesi fino a 1 anno	Da oltre 1 anno fino a 5 anni	Da oltre 5 anni fino a 10 anni	Oltre 10 anni	Durata indeter- minata
1. Attività per cassa								
1.1 Titoli di debito								
- con opzione di rimborso anticipato								
- altri								
1.2 Altre attività								
2. Passività per cassa								
2.1 P.C.T. passivi								
2.2 Altre passività								
3. Derivati finanziari								
3.1 Con titolo sottostante								
- Opzioni								
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								
- Altri derivati								
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								
3.2 Senza titolo sottostante								
- Opzioni								
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								
- Altri derivati								
+ Posizioni lunghe								
+ Posizioni corte								

2. Portafoglio di negoziazione di vigilanza: modelli interni e altre metodologie per l'analisi di sensitività

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

2.2 RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE - PORTAFOGLIO BANCARIO**INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA**

- A. Aspetti generali, procedure di gestione e metodi di misurazione del rischio di tasso di interesse*
- B. Attività di copertura del fair value*
- C. Attività di copertura dei flussi finanziari*

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

1. Portafoglio bancario: distribuzione per durata residua (per data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie

Valuta di denominazione XXX

Tipologia/Durata residua	A vista	Fino a 3 mesi	Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	Da oltre 6 mesi fino a 1 anno	Da oltre 1 anno fino a 5 anni	Da oltre 5 anni fino a 10 anni	Oltre 10 anni	Durata indeterminata
1. Attività per cassa 1.1 Titoli di debito - con opzione di rimborso anticipato - altri 1.2 Finanziamenti a banche 1.3 Finanziamenti a clientela - c/c - altri finanziamenti - con opzione di rimborso anticipato - altri								
2. Passività per cassa 2.1 Debiti verso clientela - c/c - altri debiti - con opzione di rimborso anticipato - altri 2.2 Debiti verso banche - c/c - altri debiti 2.3 Titoli di debito - con opzione di rimborso anticipato - altri 2.4 Altre passività - con opzione di rimborso anticipato - altri								
3. Derivati finanziari 3.1 Con titolo sottostante - Opzioni + posizioni lunghe + posizioni corte - Altri derivati + posizioni lunghe + posizioni corte 3.2 Senza titolo sottostante - Opzioni + posizioni lunghe + posizioni corte - Altri derivati + posizioni lunghe + posizioni corte								

2. Portafoglio bancario: modelli interni e altre metodologie per l'analisi di sensitività

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

2.3 RISCHIO DI PREZZO – PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE DI VIGILANZA**INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA**

A. Aspetti generali

B. Processi di gestione e metodi di misurazione del rischio di prezzo

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Portafoglio di negoziazione di vigilanza: esposizioni per cassa in titoli di capitale e O.I.C.R.

Tipologia esposizione/Valori	Valore di bilancio	
	Quotati	Non quotati
A. Titoli di capitale		
A.1 Azioni		
A.2 Strumenti innovativi di capitale		
A.3 Altri titoli di capitale		
B. O.I.C.R.		
B.1 Di diritto italiano		
- armonizzati aperti		
- non armonizzati aperti		
- chiusi		
- riservati		
- speculativi		
B.2 Di altri Stati UE		
- armonizzati		
- non armonizzati aperti		
- non armonizzati chiusi		
B.3 Di Stati non UE		
- aperti		
- chiusi		
Totale		

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

2. Portafoglio di negoziazione di vigilanza: distribuzione delle esposizioni in titoli di capitale e indici azionari per i principali Paesi del mercato di quotazione

Tipologia operazioni/Indice quotazione	Quotati			Non quotati
	Paese 1	Paese 2	Paese ..	
A. Titoli di capitale – posizioni lunghe – posizioni corte B. Compravendite non ancora regolate su titoli di capitale – posizioni lunghe – posizioni corte C. Altri derivati su titoli di capitale – posizioni lunghe – posizioni corte D. Derivati su indici azionari – posizioni lunghe – posizioni corte				

3. Portafoglio di negoziazione di vigilanza: modelli interni e altre metodologie per l'analisi di sensitività

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

2.4 RISCHIO DI PREZZO – PORTAFOGLIO BANCARIO**INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA***A. Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio di prezzo**B. Attività di copertura del rischio di prezzo***INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA***1. Portafoglio bancario: esposizioni per cassa in titoli di capitale e O.I.C.R.*

Tipologia esposizione/Valori	Valore di bilancio	
	Quotati	Non quotati
A. Titoli di capitale		
A.1 Azioni		
A.2 Strumenti innovativi di capitale		
A.3 Altri titoli di capitale		
B. O.I.C.R.		
B.1 Di diritto italiano		
– armonizzati aperti		
– non armonizzati aperti		
– chiusi		
– riservati		
– speculativi		
B.2 Di altri Stati UE		
– armonizzati		
– non armonizzati aperti		
– non armonizzati chiusi		
B.3 Di Stati non UE		
– aperti		
– chiusi		
Totale		

2. Portafoglio bancario: modelli interni e altre metodologie per l'analisi di sensitività

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

2.5 RISCHIO DI CAMBIO**INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA**

A. Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio di cambio

B. Attività di copertura del rischio di cambio

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Distribuzione per valuta di denominazione delle attività, delle passività e dei derivati

Voci	Valute					
	Dollari USA	Sterline	Yen	Dollari canadesi	Franchi svizzeri	Altre valute
A. Attività finanziarie						
A.1 Titoli di debito						
A.2 Titoli di capitale						
A.3 Finanziamenti a banche						
A.4 Finanziamenti a clientela						
A.5 Altre attività finanziarie						
B. Altre attività						
C. Passività finanziarie						
C.1 Debiti verso banche						
C.2 Debiti verso clientela						
C.3 Titoli di debito						
D. Altre passività						
E. Derivati finanziari						
- Opzioni						
+ Posizioni lunghe						
+ Posizioni corte						
- Altri derivati						
+ Posizioni lunghe						
+ Posizioni corte						
Totale attività						
Totale passività						
Sbilancio (+/-)						

2. Modelli interni e altre metodologie per l'analisi di sensitività

IL BILANCIO BANCARIO

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

2.6 GLI STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI

A. DERIVATI FINANZIARI

A.1 Portafoglio di negoziazione di vigilanza: valori nozionali di fine periodo e medi

Tipologia operazioni/Sottostanti	Titoli di debito e tassi di interesse		Titoli di capitale e indici azionari		Tassi di cambio e oro		Altri valori		Totale (T)		Totale (T-1)	
	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati
1. Forward rate agreement												
2. Interest rate swap												
3. Domestic currency swap												
4. Currency interest rate swap												
5. Basis swap												
6. Scambi di indici azionari												
7. Scambi di indici reali												
8. Futures												
9. Opzioni cap												
- Acquistate												
- Emesse												
10. Opzioni floor												
- Acquistate												
- Emesse												
11. Altre opzioni												
- Acquistate												
- Plain vanilla												
- Esotiche												
- Emesse												
- Plain vanilla												
- Esotiche												
12. Contratti a termine												
- Acquisti												
- Vendite												
- Valute contro valute												
13. Altri contratti derivati												
Totale												
Valori medi												

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

A.2 Portafoglio bancario: valori nozionali di fine periodo e medi

A.2.1 Di copertura

Tipologia derivati/Sottostanti	Titoli di debito e tassi di interesse		Titoli di capitale e indici azionari		Tassi di cambio e oro		Altri valori		Totale (T)		Totale (T-1)	
	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati
1. Forward rate agreement												
2. Interest rate swap												
3. Domestic currency swap												
4. Currency interest rate swap												
5. Basis swap												
6. Scambi indici azionari												
7. Scambi indici reali												
8. Futures												
9. Opzioni cap												
- Acquistate												
- Emesse												
10. Opzioni floor												
- Acquistate												
- Emesse												
11. Altre opzioni												
- Acquistate												
- Plain vanilla												
- Esotiche												
- Emesse												
- Plain vanilla												
- Esotiche												
12. Contratti a termine												
- Acquisti												
- Vendite												
- Valute contro valute												
13. Altri contratti derivati												
Totale												
Valori medi												

A.2.2 Altri derivati

Seguire lo schema della tabella precedente

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

A.3 Derivati finanziari: acquisto e vendita dei sottostanti

Tipologia operazioni/Sottostanti	Titoli di debito e tassi di interesse		Titoli di capitale e indici azionari		Tassi di cambio e oro		Altri valori		Totale (T)		Totale (T-1)	
	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati
A. Portafoglio di negoziazione di vigilanza:												
1. Operazioni con scambio di capitali												
- Acquisti												
- Vendite												
- Valute contro valute												
2. Operazioni senza scambio di capitali												
- Acquisti												
- Vendite												
- Valute contro valute												
B. Portafoglio bancario:												
B.1 Di copertura												
1. Operazioni con scambio di capitali												
- Acquisti												
- Vendite												
- Valute contro valute												
2. Operazioni senza scambio di capitali												
- Acquisti												
- Vendite												
- Valute contro valute												
B.2 Altri derivati												
1. Operazioni con scambio di capitali												
- Acquisti												
- Vendite												
- Valute contro valute												
2. Operazioni senza scambio di capitali												
- Acquisti												
- Vendite												
- Valute contro valute												

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

A.4 Derivati finanziari "over the counter": fair value positivo – rischio di controparte

Controparti/Sottostanti	Titoli di debito e tassi di interesse			Titoli di capitale e indici azionari			Tassi di cambio e oro			Altri valori			Sottostanti differenti	
	Lordo non compensato	Lordo compensato	Esposizione futura	Lordo non compensato	Lordo compensato	Esposizione futura	Lordo non compensato	Lordo compensato	Esposizione futura	Lordo non compensato	Lordo compensato	Esposizione futura	Compensato	Esposizione futura
A. Portafoglio di negoziazione di vigilanza														
A.1 Governi e Banche Centrali														
A.2 Enti pubblici														
A.3 Banche														
A.4 Società finanziarie														
A.5 Assicurazioni														
A.6 Imprese non finanziarie														
A.7 Altri soggetti														
Totale A (T)														
Totale (T-1)														
B. Portafoglio bancario														
B.1 Governi e Banche Centrali														
B.2 Enti pubblici														
B.3 Banche														
B.4 Società finanziarie														
B.5 Assicurazioni														
B.6 Imprese non finanziarie														
B.7 Altri soggetti														
Totale B (T)														
Totale (T-1)														

IL BILANCIO BANCARIO

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

A.5 Derivati finanziari "over the counter": fair value negativo – rischio finanziario

Controparti/Sottostanti	Titoli di debito e tassi di interesse			Titoli di capitale e indici azionari			Tassi di cambio e oro			Altri valori			Sottostanti differenti	
	Lordo non compensato	Lordo compensato	Esposizione futura	Lordo non compensato	Lordo compensato	Esposizione futura	Lordo non compensato	Lordo compensato	Esposizione futura	Lordo non compensato	Lordo compensato	Esposizione futura	Compensato	Esposizione futura
A. Portafoglio di negoziazione di vigilanza														
A.1 Governi e Banche Centrali														
A.2 Enti pubblici														
A.3 Banche														
A.4 Società finanziarie														
A.5 Assicurazioni														
A.6 Imprese non finanziarie														
A.7 Altri soggetti														
Totale A (T)														
Totale (T-1)														
B. Portafoglio bancario														
B.1 Governi e Banche Centrali														
B.2 Enti pubblici														
B.3 Banche														
B.4 Società finanziarie														
B.5 Assicurazioni														
B.6 Imprese non finanziarie														
B.7 Altri soggetti														
Totale B (T)														
Totale (T-1)														

IL BILANCIO BANCARIO

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

A.6 Vita residua dei derivati finanziari "over the counter": valori nozionali

Sottostanti/Vita residua	Fino a 1 anno	Oltre 1 anno e fino a 5 anni	Oltre 5 anni	Totale
A. Portafoglio di negoziazione di vigilanza				
A.1 Derivati finanziari su titoli di debito e tassi d'interesse				
A.2 Derivati finanziari su titoli di capitale e indici azionari				
A.3 Derivati finanziari su tassi di cambio e oro				
A.4 Derivati finanziari su altri valori				
B. Portafoglio bancario				
B.1 Derivati finanziari su titoli di debito e tassi d'interesse				
B.2 Derivati finanziari su titoli di capitale e indici azionari				
B.3 Derivati finanziari su tassi di cambio e oro				
B.4 Derivati finanziari su altri valori				
Totale (T)				
Totale (T-1)				

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

B. DERIVATI CREDITIZI*B1. Derivati su crediti: valori nozionali di fine periodo e medi*

Categorie di operazioni	Portafoglio di negoziazione di vigilanza		Altre operazioni	
	su un singolo soggetto	su più soggetti (basket)	su un singolo soggetto	su più soggetti (basket)
1. Acquisti di protezione				
1.1 Con scambio di capitali (con indicazione specifica delle forme contrattuali)				
1.2 Senza scambio di capitali (con indicazione specifica delle forme contrattuali)				
TOTALE T				
TOTALE (T-1)				
VALORI MEDI				
2. Vendite di protezione				
2.1 Con scambio di capitali (con indicazione specifica delle forme contrattuali)				
2.2 Senza scambio di capitali (con indicazione specifica delle forme contrattuali)				
TOTALE T				
TOTALE (T-1)				
VALORI MEDI				

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

B2. Derivati creditizi: fair value positivo – rischio di controparte

Tipologia di operazione/Valori	Valore nozionale	Fair value positivo	Esposizione futura
A. PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE DI VIGILANZA A.1 Acquisti di protezione con controparti: 1. Governi e Banche Centrali 2. Altri enti pubblici 3. Banche 4. Società finanziarie 5. Imprese di assicurazione 6. Imprese non finanziarie 7. Altri soggetti A.2 Vendite di protezione con controparti: 1. Governi e Banche Centrali 2. Altri enti pubblici 3. Banche 4. Società finanziarie 5. Imprese di assicurazione 6. Imprese non finanziarie 7. Altri soggetti B. PORTAFOGLIO BANCARIO B.1 Acquisti di protezione con controparti: 1. Governi e Banche Centrali 2. Altri enti pubblici 3. Banche 4. Società finanziarie 5. Imprese di assicurazione 6. Imprese non finanziarie 7. Altri soggetti B.2 Vendite di protezione con controparti: 1. Governi e Banche Centrali 2. Altri enti pubblici 3. Banche 4. Società finanziarie 5. Imprese di assicurazione 6. Imprese non finanziarie 7. Altri soggetti			
Totale (T)			
Totale (T-1)			

IL BILANCIO BANCARIO

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

B3. Derivati creditizi: fair value negativo – rischio finanziario

Tipologia di operazioni/Valori	Valore nozionale	Fair value negativo
PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE DI VIGILANZA		
1. Acquisti di protezione con controparti		
1.1 Governi e Banche Centrali		
1.2 Altri enti pubblici		
1.3 Banche		
1.4 Società finanziarie		
1.5 Imprese di assicurazione		
1.6 Imprese non finanziarie		
1.7 Altri soggetti		
Totale (T)		
Totale (T-1)		

B.4 Vita residua dei contratti derivati su crediti: valori nozionali

Sottostanti/Vita residua	Fino a 1 anno	Oltre 1 anno e fino a 5 anni	Oltre 5 anni	Totale
A. Portafoglio di negoziazione di vigilanza				
A.1 Derivati su crediti con "reference obligation" "qualificata"				
A.2 Derivati su crediti con "reference obligation" "non qualificata"				
B. Portafoglio bancario				
B.1 Derivati su crediti con "reference obligation" "qualificata"				
B.4 Derivati su crediti con "reference obligation" "non qualificata"				
Totale (T)				
Totale (T-1)				

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

SEZIONE 3 – RISCHIO DI LIQUIDITÀ**INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA***A. Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio di liquidità***INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA***1. Distribuzione temporale per durata residua contrattuale delle attività e passività finanziarie – Valuta di denominazione: XXX*

Voci/ Scaglioni temporali	A vista	Da oltre 1 giorno a 7 giorni	Da oltre 7 giorni a 15 giorni	Da oltre 15 giorni a 1 mese	Da oltre 1 mese fino a 3 mesi	Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	Da oltre 6 mesi fino a 1 anno	Da oltre 1 anno fino a 5 anni	Oltre 5 anni
Attività per cassa									
A.1 Titoli di Stato									
A.2 Titoli di debito quotati									
A.3 Altri titoli di debito									
A.4 Quote OICR									
A.5 Finanziamenti									
- Banche									
- Clientela									
Passività per cassa									
B.1 Depositi									
- Banche									
- Clientela									
B.2 Titoli di debito									
B.3 Altre passività									
Operazioni "fuori bilancio"									
C.1 Derivati finanziari con scambio di capitale									
- Posizioni lunghe									
- Posizioni corte									
C.2 Depositi e finanziamenti da ricevere									
- Posizioni lunghe									
- Posizioni corte									
C.3 Impegni irrevocabili a erogare fondi									
- Posizioni lunghe									
- Posizioni corte									

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

2. Distribuzione settoriale delle passività finanziarie

Esposizioni/Controparti	Governi e Banche Centrali	Altri enti pubblici	Società finanziarie	Imprese di assicurazione	Imprese non finanziarie	Altri soggetti
1. Debiti verso clientela						
2. Titoli in circolazione						
3. Passività finanziarie di negoziazione						
4. Passività finanziarie al fair value						
TOTALE (T)						
TOTALE (T-1)						

3. Distribuzione territoriale delle passività finanziarie

Esposizioni/Controparti	ITALIA	ALTRI PAESI EUROPEI	AMERICA	ASIA	RESTO DEL MONDO
1. Debiti verso clientela					
2. Debiti verso banche					
3. Titoli in circolazione					
4. Passività finanziarie di negoziazione					
5. Passività finanziarie al fair value					
TOTALE (T)					
TOTALE (T-1)					

IL BILANCIO BANCARIO

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

SEZIONE 4 – RISCHI OPERATIVI**INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA**

A. Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio operativo

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Parte F – INFORMAZIONI SUL PATRIMONIO

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 – IL PATRIMONIO DELL'IMPRESA

A. Informazioni di natura qualitativa

B. Informazioni di natura quantitativa

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 – IL PATRIMONIO E I COEFFICIENTI DI VIGILANZA*2.1 Patrimonio di vigilanza**A. Informazioni di natura qualitativa**1. Patrimonio di base**2. Patrimonio supplementare**3. Patrimonio di terzo livello**B. Informazioni di natura quantitativa*

	Totale (T)	Totale (T-1)
A. Patrimonio di base prima dell'applicazione dei filtri prudenziali		
Filtri prudenziali del patrimonio base		
- Filtri prudenziali IAS/IFRS positivi		
- Filtri prudenziali IAS/IFRS negativi		
B. Patrimonio di base dopo l'applicazione dei filtri prudenziali		
C. Patrimonio supplementare prima dell'applicazione dei filtri prudenziali		
Filtri prudenziali del patrimonio supplementare		
- Filtri prudenziali IAS/IFRS positivi		
- Filtri prudenziali IAS/IFRS negativi		
D. Patrimonio supplementare dopo l'applicazione dei filtri prudenziali		
E. Totale patrimonio base e supplementare dopo l'applicazione dei filtri		
Elementi da dedurre dal totale patrimonio di base e supplementare		
F. Patrimonio di vigilanza		

*2.2 Adeguatezza patrimoniale**A. Informazioni di natura qualitativa*

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

B. Informazioni di natura quantitativa

Categorie/Valori	Importi non ponderati		Importi ponderati/requisiti	
	T	(T-1)	T	(T-1)
A. ATTIVITÀ DI RISCHIO				
A.1 RISCHIO DI CREDITO				
METODOLOGIA STANDARD				
ATTIVITÀ PER CASSA				
1. Esposizioni (diverse dai titoli di capitale e da altre attività subordinate) verso (o garantite da):				
1.1 Governi e Banche Centrali				
1.2 Enti pubblici				
1.3 Banche				
1.4 Altri soggetti (diverse dai crediti ipotecari su immobili residenziali e non residenziali)				
2. Crediti ipotecari su immobili residenziali				
3. Crediti ipotecari su immobili non residenziali				
4. Azioni, partecipazioni e attività subordinate				
5. Altre attività per cassa				
ATTIVITÀ FUORI BILANCIO				
1. Garanzie e impegni verso (o garantite da):				
1.1 Governi e Banche Centrali				
1.2 Enti pubblici				
1.3 Banche				
1.4 Altri soggetti				
2. Contratti derivati verso (o garantiti da):				
2.1 Governi e Banche Centrali				
2.2 Enti pubblici				
2.3 Banche				
2.4 Altri soggetti				
B. REQUISITI PATRIMONIALI DI VIGILANZA				
B.1 RISCHIO DI CREDITO				
B.2 RISCHI DI MERCATO				
1. METODOLOGIA STANDARD	X	X		
di cui:				
+ rischio di posizione su titoli di debito	X	X		
+ rischio di posizione su titoli di capitale	X	X		
+ rischio di cambio	X	X		
+ altri rischi	X	X		
2. MODELLI INTERNI	X	X		
di cui:				
+ rischio di posizione su titoli di debito	X	X		
+ rischio di posizione su titoli di capitale	X	X		
+ rischio di cambio	X	X		
B.3 ALTRI REQUISITI PRUDENZIALI	X	X		
B.4 TOTALE REQUISITI PRUDENZIALI (A1+A2+A3)	X	X		
C. ATTIVITÀ DI RISCHIO E COEFFICIENTI DI VIGILANZA	X	X		
C.1 Attività di rischio ponderate	X	X		
C.2 Patrimonio di base/Attività di rischio ponderate (Tier 1 capital ratio)	X	X		
C.3 Patrimonio di vigilanza/Attività di rischio ponderate (Total capital ratio)	X	X		

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

**Parte G – OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE RIGUARDANTI IMPRESE O RAMI
D'AZIENDA**

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 - OPERAZIONI REALIZZATE DURANTE L'ESERCIZIO

1.1 *Operazioni di aggregazione*

1.2 *Altre informazioni sulle operazioni di aggregazione*

1.2.1 *Variazioni annue dell'avviamento*

1.2.2 *Altre*

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 - OPERAZIONI REALIZZATE DOPO LA CHIUSURA
DELL'ESERCIZIO***2.1 Operazioni di aggregazione*

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

Parte H – OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

1. Informazioni sui compensi degli amministratori e dei dirigenti

2. Informazioni sulle transazioni con parti correlate

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

**Parte I – ACCORDI DI PAGAMENTO BASATI SU PROPRI STRUMENTI
PATRIMONIALI**

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice A - Schemi del bilancio dell'impresa

Paragrafo A.5 - Nota integrativa

A. INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA1. *Descrizione degli accordi di pagamento basati su propri strumenti patrimoniali***B. INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA**1. *Variazioni annue*

Voci / Numero opzioni e prezzi di esercizio	Totale (T)			Totale (T-1)		
	Numero opzioni	Prezzi medi di esercizio	Scadenza media	Numero opzioni	Prezzi medi di esercizio	Scadenza media
A. Esistenze iniziali						
B. Aumenti			X			X
B.1 Nuove emissioni						
B.2 Altre variazioni			X			X
C. Diminuzioni			X			X
C.1 Annullate			X			X
C.2 Esercitate			X			X
C.3 Scadute			X			X
C.4 Altre variazioni			X			X
D. Rimanenze finali						
E. Opzioni esercitabili alla fine dell'esercizio			X			X

2. *Altre informazioni*

Appendice B - SCHEMI DEL BILANCIO CONSOLIDATO

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.1 - Stato patrimoniale consolidato

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO (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.	Riserve tecniche a carico dei riassicuratori		
120.	Attività materiali		
130.	Attività immateriali di cui: - avviamento		
140.	Attività fiscali a) correnti b) anticipate		
150.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
160.	Altre attività		
	Totale dell'attivo		

(1) T = anno di riferimento del bilancio.

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato
Paragrafo B.1- Stato patrimoniale consolidato

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 <i>fair value</i>		
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 tecniche		
140.	Riserve da valutazione		
150.	Azioni rimborsabili		
160.	Strumenti di capitale		
170.	Riserve		
180.	Sovrapprezzi di emissione		
190.	Capitale		
200.	Azioni proprie (-)		
210.	Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)		
220.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)		
	Totale del passivo e del patrimonio netto		

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.2 - Conto economico consolidato

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

	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.	Premi netti		
160.	Saldo altri proventi/oneri della gestione assicurativa		
170.	Risultato netto della gestione finanziaria e assicurativa		
180.	Spese amministrative:		
	a) spese per il personale		
	b) altre spese amministrative		
190.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri		
200.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali		
210.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali		
220.	Altri oneri/proventi di gestione		
230.	Costi operativi		
240.	Utili (Perdite) delle partecipazioni		
250.	Risultato netto della valutazione al <i>fair value</i> delle attività materiali e immateriali		
260.	Rettifiche di valore dell'avviamento		
270.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti		
280.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte		
290.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente		
300.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte		
310.	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte		
320.	Utile (Perdita) d'esercizio		
330.	Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi		
340.	Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza della capogruppo		

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.3 - Prospetto delle variazioni del patrimonio netto consolidato

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO CONSOLIDATO (1) (2)

	Esistenze al 31.12.T ₀ (1)	Modifica saldi apertura (2)	Esistenze al 1.1.T ₁ (3)	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 31.12.T ₁ (14)	
				Riserve (4)	Dividendi e altre destinazioni (5)	Variazioni di riserve (6)	Operazioni sul patrimonio netto					Utile (Perdita) di Esercizio 31.12.T ₁ (13)			
							Emissione nuove azioni (7)	Acquisto azioni proprie (8)	Distribuzione straordinaria dividendi (9)	Variazione strumenti di capitale (10)	Derivati su proprie azioni (11)		Stock options (12)		
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) di esercizio	X	X	X	X	(X)									X	X
Patrimonio netto	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.

(2) Le colonne (1), (3), (4), (6), (7), (8), (13) e (14) vanno suddivise in "del gruppo" e "di terzi"

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato
Paragrafo B.4 - Rendiconto finanziario consolidato

RENDICONTO FINANZIARIO CONSOLIDATO
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 (1) - commissioni nette (+/-) - spese per il personale (-) - premi netti incassati (+) - altri proventi/oneri assicurativi (+/-) - 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 società controllate e 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 società controllate e di rami d'azienda 		
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	B (+/-)	B (+/-)
C. ATTIVITÀ DI PROVISTA		
<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 B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.4 - Rendiconto finanziario consolidato

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 B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.4 - Rendiconto finanziario consolidato

RENDICONTO FINANZIARIO CONSOLIDATO
Metodo indiretto

A. ATTIVITÀ OPERATIVA	Importo	
	T	T-1
1. Gestione	(+/-)	(+/-)
<ul style="list-style-type: none"> - risultato d'esercizio (+/-) - plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e su attività/passività 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 (+/-) - premi netti non incassati (-) - altri proventi/oneri assicurativi non incassati (-/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 società controllate e 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 società controllate e 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 B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.4 - Rendiconto finanziario consolidato

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 B - Schemi del bilancio consolidato*Paragrafo B.5* - Nota integrativa consolidata

NOTA INTEGRATIVA CONSOLIDATA**Parte A – Politiche contabili****Parte B – Informazioni sullo stato patrimoniale consolidato****Parte C – Informazioni sul conto economico consolidato****Parte D – Informativa di settore****Parte E – Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura****Parte F – Informazioni sul patrimonio consolidato****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**

COPIA TRATTA DA GURITEL - GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

Parte A - POLITICHE CONTABILI

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato
Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

A.1 - PARTE GENERALE**Sezione 1 – Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali****Sezione 2 – Principi generali di redazione****Sezione 3 – Area e metodi di consolidamento**

1. Partecipazioni in società controllate in via esclusiva e in modo congiunto (consolidate proporzionalmente)

Denominazioni imprese	Sede	Tipo di rapporto (1)	Rapporto di partecipazione		Disponibilità voti % (2)
			Impresa partecipante	Quota %	
A. Imprese					
A.1 Consolidate integralmente					
1.					
2.					
A.2 Consolidate proporzionalmente					
1.					
2.					

Legenda

- (1) Tipo di rapporto:
 1 = maggioranza dei diritti di voto nell'assemblea ordinaria
 2 = influenza dominante nell'assemblea ordinaria
 3 = accordi con altri soci
 4 = altre forme di controllo
 5 = direzione unitaria ex art. 26, comma 1, del "decreto legislativo 87/92"
 6 = direzione unitaria ex art. 26, comma 2, del "decreto legislativo 87/92"
 7 = controllo congiunto
- (2) Disponibilità voti nell'assemblea ordinaria, distinguendo tra effettivi e potenziali

*2. Altre informazioni***Sezione 4 – Eventi successivi alla data di riferimento del bilancio****Sezione 5 – Altri aspetti**

IL BILANCIO BANCARIO

*Appendice B - Schemi del bilancio consolidato**Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata*

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 – Attività e passività assicurative****18 – Altre informazioni**

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

Parte B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

COPIA TRATTA DA GURITEL — GAZZETTA UFFICIALE ON-LINE

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato
Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

ATTIVO**Sezione 1 - Cassa e disponibilità liquide - Voce 10***1.1 Cassa e disponibilità liquide: composizione*

	Gruppo bancario	Imprese di assicurazione	Altre imprese	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 B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

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

Voci/Valori	Gruppo bancario		Imprese di assicurazione		Altre imprese		Totale (T)	Totale (T-1)
	Quotati	Non Quotati	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)								

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

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

Voci/Valori	Gruppo Bancario	Imprese di assicurazione	Altre imprese	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)					

2.3 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: strumenti derivati di negoziazione

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

2.3.1 di pertinenza del gruppo bancario

Tipologie 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:							
• con scambio di capitale							
– opzioni acquistate							
– altri derivati							
• senza scambio di capitale							
– opzioni acquistate							
– altri derivati							
2) Derivati creditizi:							
• con scambio di capitale							
• senza scambio di capitale							
Totale A							
B) Derivati non quotati							
1) Derivati finanziari:							
• con scambio di capitale							
– opzioni acquistate							
– altri derivati							
• senza scambio di capitale							
– opzioni acquistate							
– altri derivati							
2) Derivati creditizi:							
• con scambio di capitale							
• senza scambio di capitale							
Totale B							
Totale (A+B)							

2.3.2 Di pertinenza delle imprese di assicurazione

2.3.3 Di pertinenza delle altre imprese

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

2.4.1 Di pertinenza del gruppo bancario

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

2.4.2 Di pertinenza delle imprese di assicurazione

Variazioni/Attività sottostanti	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 fair value					
B3. Altre variazioni					
C. Diminuzioni					
C1. Vendite					
C2. Rimborsi					
C3. Variazioni negative di fair value					
C4. Altre variazioni					
D. Rimanenze finali					

2.4.3 Di pertinenza delle altre imprese

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

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

Voci/Valori	Gruppo bancario		Imprese di assicurazione		Altre imprese		Totale (T)	Totale (T - 1)
	Quotati	Non Quotati	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 B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

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

Voci/Valori	Gruppo bancario	Imprese di assicurazione	Altre imprese	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 B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

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

3.3.1 Di pertinenza del gruppo

3.3.2 Di pertinenza delle imprese di assicurazione

	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 fair value					
B3. Altre variazioni					
C. Diminuzioni					
C1. Vendite					
C2. Rimborsi					
C3. Variazioni negative di fair value					
C4. Altre variazioni					
D. Rimanenze finali					

3.3.3 Di pertinenza delle altre imprese

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato
Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

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

Voci/Valori	Gruppo bancario		Imprese di assicurazione		Altre imprese		Totale (T)		Totale (T-1)	
	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati	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 B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

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

Voci/Valori	Gruppo Bancario	Imprese di assicurazione	Altre imprese	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 B - Schemi del bilancio consolidato
Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

4.3 Attività finanziarie disponibili per la vendita: attività coperte

4.3.1 Di pertinenza del gruppo bancario

4.3.2 Di pertinenza delle imprese di assicurazione

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				

4.3.3 Di pertinenza delle altre imprese

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

Voci/Componenti	Gruppo bancario	Imprese di assicurazione	Altre imprese	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Attività finanziarie oggetto di copertura specifica del fair value					
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 tasso di cambio					
c) altro					
Totale					

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

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

4.5.1 Di pertinenza del gruppo bancario

4.5.2 Di pertinenza delle imprese di assicurazione

	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					
- 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					

4.5.3 Di pertinenza delle altre imprese

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

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

Tipologia operazioni/ Componenti del gruppo	Gruppo bancario		Imprese di assicurazione		Altre imprese		Totale (T)		Totale (T-1)	
	Valore Bilancio	Fair value	Valore Bilancio	Fair value	Valore Bilancio	Fair value	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										

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

5.2 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza: debitori/emittenti

Tipologia operazioni/Valori	Gruppo bancario	Imprese di assicurazione	Altre imprese	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					

5.3 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza: coperte

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

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 B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

Sezione 6 - Crediti verso banche - Voce 60*6.1 Crediti verso banche: composizione merceologica**6.1.1 Di pertinenza del gruppo bancario*

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)		

*6.1.2 Di pertinenza delle imprese di assicurazione**6.1.3 Di pertinenza delle altre imprese*

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato
Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

6.2 Crediti verso banche: attività oggetto di copertura specifica

6.2.1 Di pertinenza del gruppo bancario

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		

6.2.2 di pertinenza delle imprese di assicurazione

6.2.3 di pertinenza delle altre imprese

6.3 Locazione finanziaria

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

Sezione 7 - Crediti verso clientela - Voce 70*7.1 Crediti verso clientela: composizione merceologica**7.1.1 di pertinenza del gruppo bancario*

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)		

*7.1.2 Di pertinenza delle imprese di assicurazione**7.1.3 Di pertinenza delle altre imprese*

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

7.2 Crediti verso clientela: composizione per debitori/emittenti

7.2.1 Di pertinenza del gruppo bancario

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		

7.2.2 Di pertinenza delle imprese di assicurazione

7.2.3 Di pertinenza delle altre imprese

IL BILANCIO BANCARIO

Appendice B - Schemi del bilancio consolidato

Paragrafo B.5 - Nota integrativa consolidata

7.3 Crediti verso clientela: attività oggetto di copertura specifica

7.3.1 Di pertinenza del gruppo bancario

Tipologia operazioni/Valori	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Crediti oggetto di copertura specifica del fair value		
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 tasso di cambio		
c) altro		
Totale		

7.3.2 Di pertinenza delle imprese di assicurazione

7.3.3 Di pertinenza delle altre imprese

7.4 Locazione finanziaria