

SCHEMI DEL BILANCIO

I BILANCI DELLE BANCHE

Schemi del bilancio dell'impresa – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE (1)

	Voci dell'attivo	t	t-1
10.	Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali
20.	Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali
30.	Crediti verso banche:
	a) a vista
	b) altri crediti
40.	Crediti verso clientela di cui: - crediti con fondi di terzi in amministrazione
50.	Obbligazioni e altri titoli di debito:
	a) di emittenti pubblici
	b) di banche di cui: - titoli propri
	c) di enti finanziari di cui: - titoli propri
	d) di altri emittenti
60.	Azioni, quote e altri titoli di capitale
70.	Partecipazioni
80.	Partecipazioni in imprese del gruppo
90.	Immobilizzazioni immateriali di cui: - costi di impianto - avviamento
100.	Immobilizzazioni materiali
110.	Capitale sottoscritto non versato di cui: - capitale richiamato
120.	Azioni o quote proprie (valore nominale))
130.	Altre attività
140.	Ratei e risconti attivi: a) ratei attivi b) risconti attivi di cui: - disaggio di emissione su titoli
Totale dell'attivo	

(1) t = anno di riferimento del bilancio.

segue: STATO PATRIMONIALE

	Voci del passivo	t	t-1
10.	Debiti verso banche: a) a vista b) a termine o con preavviso
20.	Debiti verso clientela: a) a vista b) a termine o con preavviso
30.	Debiti rappresentati da titoli: a) obbligazioni b) certificati di deposito c) altri titoli
40.	Fondi di terzi in amministrazione
50.	Altre passività
60.	Ratei e risconti passivi: a) ratei passivi b) risconti passivi
70.	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
80.	Fondi per rischi ed oneri: a) fondi di quiescenza e per obblighi simili b) fondi imposte e tasse c) altri fondi
90.	Fondi rischi su crediti
100.	Fondo per rischi bancari generali
110.	Passività subordinate
120.	Capitale
130.	Sovraprezzhi di emissione
140.	Riserve: a) riserva legale b) riserva per azioni o quote proprie c) riserve statutarie d) altre riserve
150.	Riserve di rivalutazione
160.	Utili (Perdite) portati a nuovo
170.	Utile (Perdita) d'esercizio
Totale del passivo	

I BILANCI DELLE BANCHE

Schemi del bilancio dell'impresa
– Stato patrimoniale

GARANZIE E IMPEGNI

	Voci	t	t-1
10.	Garanzie rilasciate di cui: – accettazioni – altre garanzie
20.	Impegni di cui: – per vendite con obbligo di riacquisto

|

CONTO ECONOMICO

	Voci	t	t-1
10.	Interessi attivi e proventi assimilati di cui: – su crediti verso clientela – su titoli di debito
20.	Interessi passivi e oneri assimilati di cui: – su debiti verso clientela – su debiti rappresentati da titoli
30.	Dividendi e altri proventi: a) su azioni, quote e altri titoli di capitale b) su partecipazioni c) su partecipazioni in imprese del gruppo
40.	Commissioni attive
50.	Commissioni passive
60.	Profitti (Perdite) da operazioni finanziarie
70.	Altri proventi di gestione
80.	Spese amministrative: a) spese per il personale di cui: – salari e stipendi – oneri sociali – trattamento di fine rapporto – trattamento di quiescenza e simili b) altre spese amministrative
90.	Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali
100.	Accantonamenti per rischi ed oneri
110.	Altri oneri di gestione
120.	Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni
130.	Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni
140.	Accantonamenti ai fondi rischi su crediti
150.	Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie
160.	Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie
170.	Utile (Perdita) delle attività ordinarie

I BILANCI DELLE BANCHE

Schemi del bilancio dell'impresa
– Conto economico

segue: CONTO ECONOMICO

	Voci	t	t-1
180.	Proventi straordinari
190.	Oneri straordinari
200.	Utile (Perdita) straordinario
210.	Variazione del fondo per rischi bancari generali
220.	Imposte sul reddito dell'esercizio
230.	Utile (Perdita) d'esercizio

NOTA INTEGRATIVA

Parte A - Criteri di valutazione

Sezione 1 - L'illustrazione dei criteri di valutazione

Sezione 2 - Le rettifiche e gli accantonamenti fiscali

Parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale

Sezione 1 - I crediti

Sezione 2 - I titoli

Sezione 3 - Le partecipazioni

Sezione 4 - Le immobilizzazioni materiali e immateriali

Sezione 5 - Altre voci dell'attivo

Sezione 6 - I debiti

Sezione 7 - I fondi

Sezione 8 - Il capitale, le riserve, il fondo per rischi bancari generali e le passività subordinate

Sezione 9 - Altre voci del passivo

Sezione 10 - Le garanzie e gli impegni

Sezione 11 - Concentrazione e distribuzione delle attività e delle passività

Sezione 12 - Gestione e intermediazione per conto terzi

Parte C - Informazioni sul conto economico

Sezione 1 - Gli interessi

Sezione 2 - Le commissioni

Sezione 3 - I profitti e le perdite da operazioni finanziarie

Sezione 4 - Le spese amministrative

Sezione 5 - Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti

Sezione 6 - Altre voci del conto economico

Sezione 7 - Altre informazioni sul conto economico

Parte D - Altre informazioni

Sezione 1 - Gli amministratori e i sindaci

Sezione 2 - Impresa capogruppo o banca comunitaria controllante