

**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	.....	.....
<b>Totale dell'attivo</b>		.....	.....

(1) t = anno di riferimento del bilancio.

## I BILANCI DELLE BANCHE

Schemi del bilancio dell'impresa  
- Stato patrimoniale

segue: **STATO PATRIMONIALE**

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

## I BILANCI DELLE BANCHE

---

Schemi del bilancio dell'impresa  
- Stato patrimoniale

---

**GARANZIE E IMPEGNI**

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

|

**CONTO ECONOMICO**

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

## I BILANCI DELLE BANCHE

---

Schemi del bilancio dell'impresa  
- Conto economico

---

*segue:* **CONTO ECONOMICO**

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

## **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