

**Circolare**  
**sugli obblighi informativi in materia**  
**di bilancio d'impresa**  
**anno 2017 / numero 03**

*(Testo consolidato al 19/03/2020 – Aggiornamento III)*

## INDICE

|          |                                                                                              |           |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1</b> | <b>DEFINIZIONI.....</b>                                                                      | <b>3</b>  |
| <b>2</b> | <b>PREMESSA.....</b>                                                                         | <b>4</b>  |
| <b>3</b> | <b>SOGGETTI DESTINATARI .....</b>                                                            | <b>4</b>  |
| <b>4</b> | <b>PERIODICITA' E TERMINI DI INVIO DELLA DOCUMENTAZIONE E DELLA SEGNALAZIONE .....</b>       | <b>5</b>  |
| 4.1      | Trasmissione a BCSM della documentazione di bilancio e relativi termini.....                 | 5         |
| 4.2      | Trasmissione a BCSM della documentazione di bilancio per la pubblicazione sul Resoaut .....  | 5         |
| 4.3      | Trasmissione a BCSM della segnalazione di bilancio al 31 dicembre .....                      | 6         |
| 4.4      | Trasmissione a BCSM della segnalazione e della documentazione di bilancio al 30 giugno ..... | 6         |
| 4.5      | Rettifica delle segnalazioni di vigilanza a seguito dell'approvazione del bilancio .....     | 6         |
| <b>5</b> | <b>INDICAZIONI GENERALI .....</b>                                                            | <b>7</b>  |
| 5.1      | Fair value .....                                                                             | 7         |
| 5.2      | Informazioni sulle operazioni di leasing .....                                               | 7         |
| <b>6</b> | <b>ENTRATA IN VIGORE .....</b>                                                               | <b>8</b>  |
| <b>7</b> | <b>ALLEGATO A: SCHEMI DI STATO PATRIMONIALE E CONTO ECONOMICO .....</b>                      | <b>9</b>  |
| <b>8</b> | <b>ALLEGATO B: TABELLE DI NOTA INTEGRATIVA.....</b>                                          | <b>13</b> |
| 8.1      | Informazioni sullo Stato Patrimoniale - Attivo .....                                         | 13        |
| 8.2      | Informazioni sullo Stato Patrimoniale - Passivo .....                                        | 30        |
| 8.3      | Informazioni sullo Stato Patrimoniale - Garanzie e Impegni .....                             | 37        |
| 8.4      | Informazioni sullo Stato Patrimoniale - Conti d'ordine.....                                  | 40        |
| 8.5      | Informazioni sul Conto economico .....                                                       | 43        |
| 8.6      | Altre Tabelle Informative .....                                                              | 51        |
| 8.7      | Altre Informazioni .....                                                                     | 54        |

## 1 DEFINIZIONI

1. Ai fini della presente Circolare, le espressioni utilizzate vanno intese con il seguente significato:

- a) “Banca Centrale”: la Banca Centrale della Repubblica di San Marino, definita anche “BCSM” o “Autorità di Vigilanza”;
- b) “circolare”: la presente circolare;
- c) “crediti dubbi”: cfr. art. I.I.2, comma 1, punto 22 dei Regolamenti n. 2007-07 e n. 2011-03;
- d) “data di riferimento”: data a cui si riferisce la chiusura contabile di riferimento, pari al 31 dicembre dell’anno precedente (per contenuti informativi relativi all’intero esercizio) o al 30 giugno dell’anno in corso (per contenuti informativi relativi al primo semestre dell’esercizio);
- e) “enti creditizi”: cfr. art. I.I.2, comma 1, punto 10 del Regolamento BCSM n. 2016-02;
- f) “impresa di investimento”: le società autorizzate ai sensi della Legge 17 novembre 2005 n.165 ad esercitare l’attività di cui alla lettera D) dell’allegato 1 della legge medesima;
- g) “istituti di moneta elettronica o IMEL”: le imprese, diverse dagli enti creditizi, autorizzate a prestare i servizi di emissione di moneta elettronica di cui alla lettera J, dell’Allegato 1 della LISF;
- h) “istituti di pagamento”: le imprese, diverse dagli enti creditizi e dagli istituti di moneta elettronica, autorizzate ai sensi della Legge 17 novembre 2005 n.165 ad esercitare l’attività di cui alla lettera I) dell’allegato 1 della legge medesima;
- i) “Legge sulle società”: Legge 23 febbraio 2006, n. 47 e successive modifiche;
- j) “LISF”: Legge 17 novembre 2005 n.165 e successive modifiche;
- k) “manuale operativo”: raccolta di regole operative e interpretazioni normative da utilizzare per la compilazione e invio a BCSM delle segnalazioni;
- l) “modello segnaletico”: strumento informativo utilizzato per la compilazione delle segnalazioni, definito anche “modello”;
- m) “moneta elettronica”: cfr. art. I.I.2, comma 1, punto 41 del Regolamento BCSM n. 2014-04;
- n) “OIC”: organismi di investimento collettivo, cfr. art. 1 comma 1, lettera q) del Regolamento BCSM n. 2006-03;
- o) “progetto di bilancio”: situazione economico - patrimoniale del soggetto segnalante, redatta con riferimento al 31 dicembre e approvata dall’organo amministrativo in previsione della successiva assemblea dei soci per l’approvazione del bilancio di esercizio; il progetto di bilancio contiene le stime in ordine alla valutazione delle attività aziendali, alla quantificazione degli ammortamenti e alla determinazione dei fondi, effettuate applicando i criteri e i principi previsti dalla normativa di bilancio;
- p) “regolamento”: Regolamento BCSM n. 2016-02 e successive modifiche e integrazioni;
- q) “Resoaut”: registro dei soggetti autorizzati di cui all’articolo 11 della Legge 17 novembre 2005, n. 165;
- r) “segnalazione”: rilevazione periodica di informazioni, redatta conformemente ai dati della contabilità aziendale e/o supporti informativi gestionali, funzionale all’assolvimento degli obblighi informativi di cui alla presente circolare, che ne individua anche il modello segnaletico, le modalità di compilazione ed i termini di inoltro a BCSM, direttamente o tramite l’apposito manuale operativo; nella circolare la segnalazione viene definita anche come “Dati di bilancio – Reg. 2016-02”;

- s) “settorizzazione”: aggregazione di determinati valori in settori economici, così come qualificata nella parte II Titolo III del Regolamento BCSM n. 2015-01;
- t) “società di gestione o SG”: le società di gestione autorizzate ai sensi della Legge 17 novembre 2005 n.165 ad esercitare le attività di cui alle lettere E) e/o F) dell'allegato 1 della legge medesima;
- u) “società fiduciarie”: le società autorizzate ai sensi della Legge 17 novembre 2005 n.165 ad esercitare l'attività di cui alla lettera C) dell'allegato 1 della legge medesima;
- v) “società finanziarie”: le società autorizzate ai sensi della Legge 17 novembre 2005 n.165 ad esercitare l'attività di cui alla lettera B) dell'allegato 1 della legge medesima;
- w) “soggetti destinatari”: soggetti autorizzati all'esercizio di una o più delle attività riservate indicate nell'allegato 1 della LISF ad esclusione di quelle indicate alle lettere G) ed H); nella presente Circolare sono definiti anche “soggetti segnalanti”.

2. Ove non diversamente specificato, ai fini della presente Circolare valgono le definizioni contenute nella Legge 17 novembre 2005 n. 165 e nei Regolamenti 2016-02, 2007-07, 2011-03, 2006-03, 2014-04 e 2015-01.

3. Nel prosieguo del testo, l'utilizzo dei termini sopra descritti è evidenziato con carattere MAIUSCOLETTO.

## **2     PREMESSA**

1. La presente CIRCOLARE è applicativa rispetto al Regolamento BCSM n. 2016-02 e disciplina gli obblighi informativi in materia di bilancio d'impresa relativamente agli schemi dello stato patrimoniale, del conto economico e della nota integrativa.
2. Il REGOLAMENTO recepisce la direttiva dell'Unione Europea 86/635/CEE e successive modifiche, anche al fine di preparare, progressivamente, il sistema finanziario all'applicazione dei principi IAS-IFRS.
3. Il REGOLAMENTO è attuativo dell'art. VI.II.5 del Regolamento n. 2007-07, del Regolamento n. 2011-03 e del Regolamento n. 2014-04 nonché dell'art. 45 comma 1 del Regolamento n. 2006-03.
4. Nella CIRCOLARE, ai sensi della parte V del REGOLAMENTO, unitamente agli schemi della nota integrativa, sono presenti disposizioni applicative o interpretazioni delle norme nello stesso contenute, necessarie per l'assolvimento degli obblighi informativi.
5. La presente CIRCOLARE, in conformità a quanto disposto dall'articolo 38, comma 5 della Legge 17 novembre 2005 n. 165 e dell'attuativo Regolamento BCSM n. 2006-02, è stata oggetto di pubblica consultazione.

## **3     SOGGETTI DESTINATARI**

1. Sono tenuti al rispetto delle disposizioni della CIRCOLARE tutti i soggetti autorizzati che esercitano una o più delle attività riservate indicate nell'allegato 1 della LISF ad esclusione di quelle indicate alle lettere G) ed H).

## **4 PERIODICITA' E TERMINI DI INVIO DELLA DOCUMENTAZIONE E DELLA SEGNALAZIONE**

### **4.1 Trasmissione a BCSM della documentazione di bilancio e relativi termini**

1. Come previsto dall'art. 84 della LEGGE SULLE SOCIETÀ, entro trenta giorni dall'approvazione, che deve avvenire entro cinque mesi dalla chiusura dell'esercizio sociale, una copia autentica del verbale di approvazione del bilancio, al quale devono essere allegati tutti i documenti di cui all'art. 83 della predetta legge, deve essere depositata presso l'Ufficio Attività Economiche a cura degli amministratori.

2. Entro trenta giorni dall'approvazione, deve altresì essere trasmessa a BANCA CENTRALE la documentazione di bilancio prevista all'art. II.I.2 del REGOLAMENTO, che si elenca di seguito:

- a) Bilancio costituito da stato patrimoniale, conto economico, nota integrativa;
- b) Relazione sulla gestione (comprensiva anche di una relazione sul governo societario nei casi previsti all'art. VI.I.2 del REGOLAMENTO);
- c) Relazione del Collegio sindacale;
- d) Relazione della Società di revisione (cfr. Parte VIII del REGOLAMENTO);
- e) Copia del verbale assembleare.

3. In aggiunta a quanto indicato al comma precedente, entro il 30 giugno di ogni anno, i SOGGETTI DESTINATARI devono inviare a BANCA CENTRALE:

- a) l'elenco, distinto per specie, dei "titoli di proprietà" e delle "partecipazioni", con l'indicazione del valore di bilancio e di quello di fair value al 31 dicembre, nonché della differenza positiva o negativa tra le due evidenze;
- b) l'elenco nominativo dei CREDITI DUBBI (crediti in sofferenza, crediti incagliati, crediti ristrutturati, crediti scaduti e/o sconfinanti, crediti non garantiti verso paesi a rischio), con l'indicazione degli importi erogati (valore del credito alla DATA DI RIFERIMENTO della SEGNALAZIONE al lordo delle rettifiche di valore apportate), dei recuperi e delle perdite previste;
- c) l'elenco degli immobili di proprietà, distinto tra quelli ad uso strumentale e quelli acquisiti a tutela delle proprie ragioni di credito, con l'indicazione del valore di bilancio e di presunto realizzo.

La predetta documentazione è da compilare assumendo come DATA DI RIFERIMENTO il 31 dicembre dell'anno precedente e non deve necessariamente essere oggetto di preventivo esame ed approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione.

Qualora i SOGGETTI DESTINATARI non detengano quanto indicato ai punti a), b) e c), gli stessi devono comunque inviare una comunicazione relativa alla mancata disponibilità dei sopra citati titoli, partecipazioni, crediti dubbi e immobili di proprietà.

### **4.2 Trasmissione a BCSM della documentazione di bilancio per la pubblicazione sul Resoaut**

1. Coerentemente agli obblighi di pubblicazione, nel Registro dei Soggetti Autorizzati di cui all'art. 3 del Regolamento BCSM n. 2006-01, come modificato dal Regolamento BCSM n. 2013-01, i soggetti autorizzati devono inviare alla BANCA CENTRALE, entro trenta giorni dall'approvazione del bilancio da parte dell'assemblea dei soci, i seguenti documenti su supporto elettronico:

- a) Relazione sulla gestione (comprensiva anche di una relazione sul governo societario nei casi previsti all'art. VI.I.2 del REGOLAMENTO);
- b) Schemi di bilancio;
- c) Nota integrativa;
- d) Relazione del Collegio Sindacale;
- e) Relazione della Società di revisione.

2. Il supporto elettronico, di cui al comma precedente, va trasmesso a BCSM, tramite raccomandata A/R, unitamente a una lettera di accompagnamento, a firma del legale rappresentante del soggetto autorizzato, attestante la conformità di quanto inoltrato alla documentazione di bilancio ufficiale, posta agli atti della società e depositata presso l'Ufficio Attività Economiche.

#### **4.3 Trasmissione a BCSM della segnalazione di bilancio al 31 dicembre**

1. La SEGNALEZIONE di bilancio al 31 dicembre, redatta sulla base del PROGETTO DI BILANCIO approvato dall'organo amministrativo, deve essere trasmessa a BCSM entro il 15 aprile successivo alla DATA DI RIFERIMENTO. Eventuali variazioni, che dovessero essere successivamente apportate in sede di approvazione del bilancio, andranno comunicate a BCSM tempestivamente via posta elettronica all'indirizzo [dipartimento.vigilanza@bcsm](mailto:dipartimento.vigilanza@bcsm), provvedendo alle opportune rettifiche segnaletiche secondo le modalità a tal fine previste per il reinoltro della SEGNALEZIONE.

#### **4.4 Trasmissione a BCSM della segnalazione e della documentazione di bilancio al 30 giugno**

1. La SEGNALEZIONE di bilancio relativa al primo semestre dell'esercizio, sottoposta al vaglio preventivo del Consiglio di Amministrazione, deve essere trasmessa a BCSM da parte degli ENTI CREDITIZI entro il terzo mese successivo alla DATA DI RIFERIMENTO.

2. Entro il terzo mese successivo alla DATA DI RIFERIMENTO, gli ENTI CREDITIZI devono inviare a BCSM una relazione accompagnatoria, a firma del Capo della Struttura Esecutiva, che illustra l'evoluzione della gestione aziendale registrata nel primo semestre dell'esercizio.

#### **4.5 Rettifica delle segnalazioni di vigilanza a seguito dell'approvazione del bilancio**

1. A seguito dell'approvazione dei dati di bilancio (dall'Assemblea per l'intero esercizio o, per gli ENTI CREDITIZI, dal Consiglio di Amministrazione per il primo semestre), qualora tali valori siano difforni da quelli segnalati in precedenza a BCSM, il SOGGETTO SEGNALENTE deve:

- aggiornare i dati della segnalazione per la vigilanza prudenziale con i valori corretti e procedere al reinoltro a BCSM indicando nel campo note della segnalazione le modifiche eseguite (es. diverso valore dell'utile patrimonializzabile; variazioni in aumento / diminuzione delle rettifiche su crediti e conseguente aggiornamento dell'utile / perdita di esercizio, ecc.) e gli impatti sulla segnalazione;
- tener conto delle modifiche eseguite in sede di approvazione del bilancio per le varie segnalazioni di vigilanza a partire dalla successiva data di riferimento (esempio, per gli ENTI CREDITIZI, approvazione bilancio al 20 maggio con relativo aggiornamento della situazione contabile al 31 maggio, da inviare entro

il successivo mese di giugno, ovvero al 30 giugno da inviare entro il successivo mese di luglio); a tal riguardo non rileva invece l'aggiornamento delle eventuali segnalazioni di vigilanza con data di riferimento precedente, ma non ancora inviate a BCSM (nell'esempio sopra citato i dati al 30 aprile della situazione contabile da inviare entro il 31 maggio).

## **5 INDICAZIONI GENERALI**

1. I quesiti relativi alle disposizioni presenti nella CIRCOLARE possono essere presentati alla BCSM secondo le modalità previste dalla normativa vigente.
2. La compilazione della nota integrativa deve avvenire nel rispetto di quanto indicato nella parte V del REGOLAMENTO.
3. Qualora alcune tabelle di nota integrativa non vengano avvalorate in quanto “a zero”, il SOGGETTO SEGNALANTE dovrà indicare la dicitura “Dati non presenti” in calce alle intestazioni delle singole tabelle o elencare nella parte introduttiva della nota integrativa le tabelle non compilate per detta motivazione.
4. Le esenzioni dagli obblighi di compilazione della SEGNALAZIONE di bilancio sono disciplinate dall'art. II.III.3 del Regolamento BCSM n. 2015-01.
5. I rapporti attivi e passivi verso ENTI CREDITIZI, così come definiti all'articolo I.I.2 punto 10 del REGOLAMENTO, non possono, in nessun caso, essere classificati fra i crediti e debiti verso la clientela.

### **5.1 Fair value**

1. Nel caso di partecipazioni quotate il fair value corrisponde al valore di mercato. Con riguardo alle partecipazioni non quotate, alle immobilizzazioni immateriali e materiali, il fair value, pur essendo un dato opzionale, è determinato in base al valore che risulta da modelli e tecniche di valutazione generalmente accettati, purché questi modelli e tecniche di valutazione assicurino una ragionevole approssimazione al valore di mercato e siano coerenti con quelli utilizzati per gli attivi quotati sui mercati. In nota integrativa è comunque necessario indicare il metodo di valutazione utilizzato.
2. L'adozione del criterio del fair value, nella valutazione dei citati attivi, comporta la contabilizzazione degli effetti a conto economico oppure la costituzione di un fondo di natura prudenziale che può essere utilizzato nei casi di riduzione del valore degli attivi in parola.

### **5.2 Informazioni sulle operazioni di leasing**

1. Ai fini di una corretta rappresentazione delle operazioni di leasing nell'ambito della SEGNALAZIONE, i SOGGETTI SEGNALANTI attivi nella locazione finanziaria provvedono a:
  - rilevare le quote di ammortamento delle immobilizzazioni materialilocate alle scadenze del piano di ammortamento e fatturare i relativi canoni di locazione alla clientela, in modo che sia assicurata la correlazione temporale tra le componenti di costo e di ricavo afferenti i medesimi beni locati;
  - procedere tempestivamente all'estinzione dei contratti di leasing una volta completato il piano di ammortamento finanziario del prestito, evitando di mantenere all'attivo di bilancio immobilizzazioni per le

quali il conduttore ha maturato il pieno diritto all'intestazione. I SOGGETTI SEGNALANTI devono comunicare trimestralmente a BCSM, entro 60 giorni dalla data di fine trimestre solare, unicamente i contratti di leasing per i quali è stato completato il relativo piano di ammortamento finanziario, ma per i quali ancora non si è proceduto all'estinzione del contratto attraverso il riscatto del bene da parte del conduttore, al fine di consentire il monitoraggio delle relative posizioni mantenute nell'attivo di bilancio degli enti creditizi ma per le quali è invece maturato il pieno diritto all'intestazione da parte del conduttore. La citata comunicazione deve contenere l'indicazione:

- dei dati identificativi dei conduttori;
  - dell'importo originario e residuo, nonché della durata del finanziamento;
  - della natura del bene locato;
  - della data di completamento del piano di ammortamento finanziario o delle motivazioni che hanno ritardato l'intestazione al conduttore;
- attivarsi senza indugio, ai sensi dell'art. 2 della Legge n. 115/2001, per la risoluzione anticipata dei contratti nei confronti di utilizzatori classificati a sofferenza, salvo i casi di cui all'art. 4, comma 1 della medesima legge. All'atto della classificazione a sofferenza delle esposizioni verso il conduttore, il SOGGETTO SEGNALANTE interrompe il piano di ammortamento finanziario, addebitando gli oneri e le spese contrattualmente previsti e svalutando, ove del caso, il credito residuo in linea capitale, iscritto nei beni in leasing.

2. La voce "Beni in costruzione" rappresenta un *di cui* della voce "Leasing finanziario" e accoglie il valore dei leasing finanziari che hanno per oggetto la realizzazione di beni materiali o immateriali ancora in fase di costruzione, di cui al comma 4 dell'art. IV.V.5 del REGOLAMENTO.

3. Nella voce "Beni in attesa di locazione finanziaria per risoluzione leasing" va rilevato l'importo dei leasing risolti, per inadempimento o meno del conduttore (nel primo caso da indicare nel relativo *di cui*), per i quali permane il diritto dell'ex locatario alla plusvalenza, ai sensi dell'articolo 2 della Legge 19 novembre 2001 n. 115.

4. La voce "Beni disponibili da recupero crediti" accoglie il valore dei beni materiali o immateriali, nella piena disponibilità dei SOGGETTI SEGNALANTI, disponibilità derivante dalla loro *datio in solutum* per assegnazione al creditore post escussione giudiziale della garanzia o per accordi transattivi estintivi del credito (questi ultimi da indicare nel relativo *di cui*).

## **6 ENTRATA IN VIGORE**

1. La presente Circolare, applicativa del Regolamento n. 2016-02, entra in vigore alla data del 30 settembre 2017, con effetto a decorrere dalla prima SEGNALEZIONE dei SOGGETTI SEGNALANTI riferita ai dati di bilancio al 31 dicembre 2017 da inviare entro il 15 aprile 2018.

## 7 ALLEGATO A: SCHEMI DI STATO PATRIMONIALE E CONTO ECONOMICO

### STATO PATRIMONIALE

#### ATTIVO

| Voci dell'attivo |                                                                                                      | t | t-1 |
|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-----|
| 10.              | Consistenza di cassa e disponibilità presso banche centrali ed enti postali                          |   |     |
| 20.              | Titoli del Tesoro e altri strumenti finanziari ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali |   |     |
|                  | a) titoli del Tesoro e altri strumenti finanziari assimilati;                                        |   |     |
|                  | b) altri strumenti finanziari ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali                  |   |     |
| 30.              | Crediti verso enti creditizi                                                                         |   |     |
|                  | a) a vista                                                                                           |   |     |
|                  | b) altri crediti                                                                                     |   |     |
| 40.              | Crediti verso clientela                                                                              |   |     |
|                  | a) a vista                                                                                           |   |     |
|                  | b) altri crediti                                                                                     |   |     |
| 50.              | Obbligazioni e altri strumenti finanziari di debito                                                  |   |     |
|                  | a) di emittenti pubblici                                                                             |   |     |
|                  | b) di enti creditizi                                                                                 |   |     |
|                  | c) di imprese finanziarie diverse dagli enti creditizi                                               |   |     |
|                  | d) di altri emittenti                                                                                |   |     |
| 60.              | Azioni, quote ed altri strumenti finanziari di capitale                                              |   |     |
| 70.              | Partecipazioni                                                                                       |   |     |
|                  | a) Imprese finanziarie                                                                               |   |     |
|                  | b) Imprese non finanziarie                                                                           |   |     |
| 80.              | Partecipazioni in imprese del gruppo                                                                 |   |     |
|                  | a) Imprese finanziarie                                                                               |   |     |
|                  | b) Imprese non finanziarie                                                                           |   |     |
| 90.              | Immobilizzazioni immateriali *                                                                       |   |     |
|                  | a) Leasing finanziario                                                                               |   |     |
|                  | - di cui beni in costruzione                                                                         |   |     |
|                  | b) Beni in attesa di locazione finanziaria per risoluzione leasing                                   |   |     |
|                  | - di cui per inadempimento del conduttore                                                            |   |     |
|                  | c) Beni disponibili da recupero crediti                                                              |   |     |
|                  | - di cui beni disponibili per estinzione del credito mediante accordo transattivo                    |   |     |
|                  | d) Avviamento                                                                                        |   |     |
|                  | e) Spese di impianto                                                                                 |   |     |
|                  | f) Altre immobilizzazioni immateriali                                                                |   |     |
| 100.             | Immobilizzazioni materiali *                                                                         |   |     |
|                  | a) Leasing finanziario                                                                               |   |     |
|                  | - di cui beni in costruzione                                                                         |   |     |
|                  | b) Beni in attesa di locazione finanziaria per risoluzione leasing                                   |   |     |
|                  | - di cui per inadempimento del conduttore                                                            |   |     |
|                  | c) Beni disponibili da recupero crediti                                                              |   |     |
|                  | - di cui beni disponibili per estinzione del credito mediante accordo transattivo                    |   |     |
|                  | d) Terreni e fabbricati                                                                              |   |     |
|                  | e) Altre immobilizzazioni materiali                                                                  |   |     |
| 110.             | Capitale sottoscritto e non versato                                                                  |   |     |
|                  | - di cui capitale richiamato                                                                         |   |     |
| 120.             | Azioni o quote proprie                                                                               |   |     |
| 130.             | Altre attività                                                                                       |   |     |
| 140.             | Ratei e risconti attivi                                                                              |   |     |
|                  | a) ratei attivi                                                                                      |   |     |
|                  | b) risconti attivi                                                                                   |   |     |
| 150.             | <b>Totale attivo</b>                                                                                 |   |     |

\* L'appostazione degli importi relativi al credito residuo dei leasing è al netto dei relativi ammortamenti e delle rettifiche di valore in relazione al merito creditizio.

segue: **STATO PATRIMONIALE**

**PASSIVO**

| <b>Voci del passivo</b> |                                                                                                                                | <b>t</b> | <b>t-1</b> |
|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------|
| 10.                     | Debiti verso enti creditizi<br>a) a vista<br>b) a termine o con preavviso                                                      |          |            |
| 20.                     | Debiti verso clientela<br>a) a vista<br>b) a termine o con preavviso                                                           |          |            |
| 30.                     | Debiti rappresentati da strumenti finanziari<br>a) obbligazioni<br>b) certificati di deposito<br>c) altri strumenti finanziari |          |            |
| 40.                     | Altre passività<br>- <i>di cui</i> assegni in circolazione e titoli assimilati                                                 |          |            |
| 50.                     | Ratei e risconti passivi<br>a) ratei passivi<br>b) risconti passivi                                                            |          |            |
| 60.                     | Trattamento di fine rapporto di lavoro                                                                                         |          |            |
| 70.                     | Fondi per rischi e oneri<br>a) fondi di quiescenza e obblighi simili<br>b) fondi imposte e tasse<br>c) altri fondi             |          |            |
| 80.                     | Fondi rischi su crediti                                                                                                        |          |            |
| 90.                     | Fondo rischi finanziari generali                                                                                               |          |            |
| 100.                    | Passività subordinate                                                                                                          |          |            |
| 110.                    | Capitale sottoscritto                                                                                                          |          |            |
| 120.                    | Sovrapprezzi di emissione                                                                                                      |          |            |
| 130.                    | Riserve<br>a) riserva ordinaria o legale<br>b) riserva per azioni o quote proprie<br>c) riserve statutarie<br>d) altre riserve |          |            |
| 140.                    | Riserva di rivalutazione                                                                                                       |          |            |
| 150.                    | Utili (perdite) portati(e) a nuovo                                                                                             |          |            |
| 160.                    | Utile (perdita) di esercizio                                                                                                   |          |            |
| 170.                    | <b>Totale passivo</b>                                                                                                          |          |            |

segue: **STATO PATRIMONIALE**

**GARANZIE E IMPEGNI**

|     | <b>Voci</b>                           | <b>t</b> | <b>t-1</b> |
|-----|---------------------------------------|----------|------------|
| 10. | Garanzie rilasciate                   |          |            |
|     | - <i>di cui:</i>                      |          |            |
|     | a) accettazioni                       |          |            |
|     | b) altre garanzie                     |          |            |
| 20. | Impegni                               |          |            |
|     | - <i>di cui:</i>                      |          |            |
|     | a) utilizzo certo                     |          |            |
|     | - <i>di cui:</i> strumenti finanziari |          |            |
|     | b) a utilizzo incerto                 |          |            |
|     | - <i>di cui:</i> strumenti finanziari |          |            |
|     | c) altri impegni                      |          |            |
|     | Totale                                |          |            |

**CONTO ECONOMICO – Presentazione Verticale**

| <b>Voci del conto economico</b> |                                                                         | <b>t</b> | <b>t-1</b> |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------|------------|
| 10.                             | Interessi attivi e proventi assimilati                                  |          |            |
|                                 | a) su crediti verso enti creditizi                                      |          |            |
|                                 | b) su crediti verso clientela                                           |          |            |
|                                 | c) su titoli di debito                                                  |          |            |
| 20.                             | Interessi passivi e oneri assimilati                                    |          |            |
|                                 | a) su debiti verso enti creditizi                                       |          |            |
|                                 | b) su debiti verso clientela                                            |          |            |
|                                 | c) su debiti rappresentati da strumenti finanziari                      |          |            |
|                                 | - <i>di cui</i> su passività subordinate                                |          |            |
| 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.                             | Altri oneri di gestione                                                 |          |            |
| 90.                             | Spese amministrative:                                                   |          |            |
|                                 | a) Spese per il personale                                               |          |            |
|                                 | di cui:                                                                 |          |            |
|                                 | - salari e stipendi                                                     |          |            |
|                                 | - oneri sociali                                                         |          |            |
|                                 | - trattamento di fine rapporto                                          |          |            |
|                                 | - trattamento di quiescenza e obblighi simili                           |          |            |
|                                 | - amministratori e sindaci                                              |          |            |
|                                 | - altre spese per il personale                                          |          |            |
|                                 | b) Altre spese amministrative                                           |          |            |
| 100.                            | Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali                    |          |            |
| 110.                            | Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali                      |          |            |
| 120.                            | Accantonamenti per rischi e oneri                                       |          |            |
| 130.                            | Accantonamenti ai fondi rischi su crediti                               |          |            |
| 140.                            | Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni |          |            |
| 150.                            | Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni |          |            |
| 160.                            | Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie                    |          |            |
| 170.                            | Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie                       |          |            |
| <b>180.</b>                     | <b>Utile (perdita) proveniente dalle attività ordinarie</b>             |          |            |
| 190.                            | Proventi straordinari                                                   |          |            |
| 200.                            | Oneri Straordinari                                                      |          |            |
| <b>210.</b>                     | <b>Utile (perdita) straordinario</b>                                    |          |            |
| 220.                            | Imposte dell'esercizio                                                  |          |            |
| 230.                            | Variazione del Fondo rischi finanziari generali                         |          |            |
| <b>240.</b>                     | <b>Utile (perdita) dell'esercizio</b>                                   |          |            |

## 8 ALLEGATO B: TABELLE DI NOTA INTEGRATIVA

### 8.1 Informazioni sullo Stato Patrimoniale - Attivo

#### 1. Consistenza di cassa e disponibilità presso banche centrali ed enti postali (voce 10 dell'attivo)

##### Tabella 1.1: dettaglio della voce 10 "Consistenza di cassa e disponibilità presso banche centrali ed enti postali"

Fornire dettagli sulla composizione della voce 10.

|                                                                              | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|------------|---|
| Consistenze di cassa e disponibilità presso banche centrali ed enti postali: |         |           | Importo    | % |
| ...                                                                          |         |           |            |   |
| <b>Totale</b>                                                                |         |           |            |   |

#### 2. Titoli del Tesoro e altri strumenti finanziari ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali (voce 20 dell'attivo)

##### Tabella 2.1: dettaglio della voce 20 "Titoli del Tesoro e altri strumenti finanziari ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali"

Fornire dettagli sulla composizione della voce 20.

|                                                                                                       | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|------------|---|
| Titoli del Tesoro e altri strumenti finanziari ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali: |         |           | Importo    | % |
| A) titoli del Tesoro e altri strumenti finanziari assimilati<br>.....<br>.....                        |         |           |            |   |
| B) altri strumenti finanziari ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali<br>.....<br>..... |         |           |            |   |
| <b>Totale</b>                                                                                         |         |           |            |   |

#### 3. Crediti verso ENTI CREDITIZI (voce 30 dell'attivo)

Sono inclusi i crediti verso le banche centrali.

##### Tabella 3.1: dettaglio della voce 30 "Crediti verso ENTI CREDITIZI"

Fornire dettagli sulla composizione della voce 30 per forme tecniche.

|                                                                                          | 31.12.t |           |        | 31.12.t-1 |           |        | Variazione     |   |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|--------|-----------|-----------|--------|----------------|---|
|                                                                                          | In euro | In valuta | Totale | In euro   | In valuta | Totale | Importo totale | % |
| Crediti verso enti creditizi:                                                            |         |           |        |           |           |        |                |   |
| A) A vista<br>A1. Conti reciproci accesi per servizi resi<br>A2. C/c attivi<br>A3. Altri |         |           |        |           |           |        |                |   |
| B) Altri crediti<br>B1. Depositi vincolati<br>B2. C/c attivi                             |         |           |        |           |           |        |                |   |

|                          |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| B3. PCT e riporti attivi |  |  |  |  |  |  |  |  |
| B4. Altri                |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <b>Totale</b>            |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Tabella 3.2: situazione dei crediti per cassa verso ENTI CREDITIZI**

Indicare la situazione dei crediti per cassa, ivi compresi i crediti rivenienti dalle operazioni di leasing finanziario in essere alla DATA DI RIFERIMENTO del bilancio, come di seguito meglio specificato:

- **Rettifiche di valore complessive:** rappresentano per ciascuna categoria di crediti indicati nella tavola, l'insieme delle svalutazioni operate contabilmente, nel corso degli anni, sui crediti stessi sia in modo analitico (cioè su singole posizioni di credito) sia in via forfetaria su insiemi omogenei di crediti e per il rischio Paese. Con riguardo ai crediti per contratti derivanti da operazioni di leasing, le rettifiche di valore, in presenza di un deterioramento della capacità di rimborso e della situazione economico patrimoniale del conduttore e degli eventuali garanti, riguardano sia i crediti espliciti, iscritti tra i crediti verso ENTI CREDITIZI, sia i crediti impliciti (credito residuo).
- **Esposizione netta:** corrisponde, per ciascuna categoria, all'importo dei crediti indicato nell'attivo dello stato patrimoniale del bilancio.
- **Esposizione lorda:** si ragguaglia alla somma dell'esposizione netta e delle rettifiche di valore complessive.
- **Crediti in bonis:** sono rappresentati dalle esposizioni non ricomprese nei crediti dubbi.

La sottovoce "di cui rivenienti da operazioni di leasing finanziario" corrisponde all'ammontare del leasing finanziario e dei beni in attesa di locazione finanziaria per risoluzione leasing e include sia il credito residuo (credito implicito) sia il canone scaduto e non incassato (credito esplicito).

Nel caso di contratti risolti per inadempimento del conduttore l'esposizione complessiva (valori relativi ai canoni scaduti e al credito residuo) è appostata alla voce sofferenze.

Le voci dei totali della seguente tabella non coincidono necessariamente con i dati riportati negli schemi di bilancio tra i crediti verso ENTI CREDITIZI, tenuto conto dell'indicazione dei crediti originati dall'attività di locazione finanziaria essendo detti crediti rappresentati in bilancio anche tra le immobilizzazioni (cfr. anche tabelle 7.1, 8.1 e 26.1).

|                                                                                             | 31.12.t           |                                  |                   | 31.12.t-1         |                                  |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|
| <b>Categorie / Valori</b>                                                                   | Esposizione lorda | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | Esposizione lorda | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta |
| A) Crediti dubbi<br>- di cui rivenienti da operazioni di leasing finanziario                |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| A1. Sofferenze<br>- di cui rivenienti da operazioni di leasing finanziario                  |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| A2. Incagli<br>- di cui rivenienti da operazioni di leasing finanziario                     |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| A3. Crediti ristrutturati<br>- di cui rivenienti da operazioni di leasing finanziario       |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| A4. Crediti scaduti/sconfinanti<br>- di cui rivenienti da operazioni di leasing finanziario |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| A5. Crediti non garantiti verso Paesi a rischio                                             |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| B) Crediti in bonis<br>- di cui rivenienti da operazioni di leasing finanziario             |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |

|               |  |  |  |  |  |  |
|---------------|--|--|--|--|--|--|
| <b>Totale</b> |  |  |  |  |  |  |
|---------------|--|--|--|--|--|--|

**Tabella 3.3: dinamica dei crediti dubbi verso ENTİ CREDITIZI**

Si devono rappresentare le variazioni in aumento e in diminuzione intervenute durante l'esercizio nell'ammontare delle esposizioni lorde. In particolare, nelle sottovoci:

- **Interessi di mora:** occorre indicare quelli maturati nell'esercizio al lordo della quota ritenuta non recuperabile;
- **Altre variazioni in aumento/in diminuzione:** si devono includere tutte le variazioni dell'esposizione lorda iniziale riconducibili a fattori diversi da quelli indicati nelle sottovoci precedenti (eventuali variazioni del valore dei crediti in valuta dipendenti dalle oscillazioni dei tassi di cambio, ecc). Quando l'importo di una variazione è significativo, occorre fornire dettagli informativi in calce alla tavola.

| <b>Causali/Categorie</b>                                                                                                                                                                                                              | <b>Sofferenze</b> | <b>Incagli</b> | <b>Crediti ristrutturati</b> | <b>Crediti scaduti /sconfinanti</b> | <b>Crediti non garantiti verso Paesi a rischio</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------|
| <b>A) Esposizione lorda iniziale</b><br>- di cui: per interessi di mora                                                                                                                                                               |                   |                |                              |                                     |                                                    |
| <b>B) Variazioni in aumento</b><br>B1. Ingressi da crediti in bonis<br>B2. Ingressi da altre categorie di crediti dubbi<br>B3. Interessi di mora<br>B4. Altre variazioni in aumento                                                   |                   |                |                              |                                     |                                                    |
| <b>C) Variazioni in diminuzione</b><br>C1. Uscite verso crediti in bonis<br>C2. Uscite verso altre categorie di crediti dubbi<br>C3. Cancellazioni<br>C4. Incassi<br>C5. Realizzi per cessioni<br>C6. Altre variazioni in diminuzione |                   |                |                              |                                     |                                                    |
| <b>D) Esposizione lorda finale al 31.12.t</b><br>- di cui: per interessi di mora                                                                                                                                                      |                   |                |                              |                                     |                                                    |

**Tabella 3.4: dinamica delle rettifiche di valore complessive dei "Crediti verso ENTİ CREDITIZI"**

Si devono rappresentare le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nell'ammontare delle rettifiche di valore sui crediti per cassa. In particolare nelle sottovoci:

- **Rettifiche di valore** (sottovoce B1 della tabella): si deve indicare l'importo corrispondente a quello indicato per i crediti per cassa nella omonima voce del conto economico incrementato dell'importo degli interessi di mora ritenuti irrecuperabili;
- **Variazioni in aumento:** occorre rilevare anche l'ammontare delle rettifiche di valore corrispondenti alla quota giudicata non recuperabile degli interessi di mora.

| <b>Categorie</b>                        | <b>Sofferenze</b> | <b>Incagli</b> | <b>Crediti ristrutturati</b> | <b>Crediti scaduti /sconfinanti</b> | <b>Crediti non garantiti verso paesi a rischio</b> | <b>Crediti in bonis</b> |
|-----------------------------------------|-------------------|----------------|------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------|
| <b>A) Rettifiche di valore iniziali</b> |                   |                |                              |                                     |                                                    |                         |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|
| <b>B) Variazioni in aumento</b><br>B1. Rettifiche di valore<br>- <i>di cui</i> : per interessi di mora<br>B2. Utilizzi dei fondi rischi su crediti<br>B3. Trasferimenti da altre categorie di crediti<br>B4. Altre variazioni in aumento                                                                             |  |  |  |  |  |  |
| <b>C) Variazioni in diminuzione</b><br>C1. Riprese di valore da valutazione<br>- <i>di cui</i> : per interessi di mora<br>C2. Riprese di valore da incasso<br>- <i>di cui</i> : per interessi di mora<br>C3. Cancellazioni<br>C4. Trasferimenti ad altre categorie di crediti<br>C5. Altre variazioni in diminuzione |  |  |  |  |  |  |
| <b>D) Rettifiche di valore finali al 31.12.t</b><br>- <i>di cui</i> : per interessi di mora                                                                                                                                                                                                                          |  |  |  |  |  |  |

**Tabella 3.5: composizione dei “Crediti verso ENTİ CREDITIZI” in base alla vita residua**

La vita residua corrisponde all'intervallo temporale compreso tra la DATA DI RIFERIMENTO del bilancio e il termine contrattuale di scadenza di ciascuna operazione. Per le operazioni con piano di ammortamento occorre fare riferimento alla durata residua delle singole rate.

La valorizzazione della tabella deve avvenire al netto degli interessi che matureranno successivamente alla DATA DI RIFERIMENTO.

Per quanto concerne i crediti in sofferenza, non essendo possibile riferirsi alla vita residua originaria del credito fissata contrattualmente, va eseguita l'appostazione nella voce “Scadenza non attribuita”.

Sono inclusi i crediti per leasing (leasing finanziario e beni in attesa di locazione finanziaria per risoluzione leasing).

| SCADENZA                  | 31.12.t | 31.12.t-1 |
|---------------------------|---------|-----------|
| A vista                   |         |           |
| Fino a 3 mesi             |         |           |
| Da oltre 3 mesi a 6 mesi  |         |           |
| Da oltre 6 mesi a 1 anno  |         |           |
| Da oltre 1 anno a 18 mesi |         |           |
| Da oltre 18 mesi a 2 anni |         |           |
| Da oltre 2 anni a 5 anni  |         |           |
| Oltre 5 anni              |         |           |
| Scadenza non attribuita   |         |           |
| <b>Totale</b>             |         |           |

#### 4. Crediti verso clientela (voce 40 dell'attivo)

**Tabella 4.1: dettaglio della voce 40 “Crediti verso clientela”**

Fornire dettagli sulla composizione della voce 40 per forme tecniche.

|                                                                                                                                 | 31.12.t |           |        | 31.12.t-1 |           |        | Variazioni     |   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|--------|-----------|-----------|--------|----------------|---|
|                                                                                                                                 | In euro | In valuta | Totale | In euro   | In valuta | Totale | Importo totale | % |
| A) A vista/a revoca:<br>A1. C/c attivi<br>A2. Altri                                                                             |         |           |        |           |           |        |                |   |
| B) Altri crediti:<br>B1. C/c attivi<br>B2. Portafoglio scontato e s.b.f.<br>B3. PCT e riporti attivi<br>B4. Altri finanziamenti |         |           |        |           |           |        |                |   |
| <b>Totale</b>                                                                                                                   |         |           |        |           |           |        |                |   |

**Tabella 4.2: crediti verso clientela garantiti**

Indicare l'importo dei "Crediti verso clientela" assistiti, in tutto o in parte, da garanzie reali o personali. Per i crediti parzialmente garantiti è indicato solo l'ammontare garantito.

I valori vanno indicati al netto delle rettifiche e al lordo dei ratei.

La voce "B) Da pegno su:"

- "depositi contante": include i crediti assistiti da pegno su conti correnti, depositi a risparmio e, convenzionalmente, anche quelli emessi dall'ente segnalante e depositati presso lo stesso;
- "titoli": ricomprende tutti i crediti assistiti da pegno su strumenti finanziari;
- "altri valori": include tutti i crediti assistiti da pegno non riconducibili alle voci precedenti.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|------------|---|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |         |           | Importo    | % |
| A) Da ipoteche                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |         |           |            |   |
| B) Da pegno su:<br>1. depositi contanti<br>2. titoli<br>3. altri valori                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |         |           |            |   |
| C) Da garanzie di:<br>1. Amministrazioni pubbliche<br>2. Istituzioni finanziarie monetarie<br>3. Fondi di investimento diversi dai fondi comuni monetari<br>4. Altre società finanziarie<br>5. Imprese di assicurazione<br>6. Fondi pensione<br>7. Società non finanziarie<br>8. Famiglie e istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie<br>8.1 Famiglie consumatrici e produttrici<br>8.2 Istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie<br>9. Altri |         |           |            |   |
| <b>Totale</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |         |           |            |   |

**Tabella 4.3: situazione dei crediti per cassa verso clientela**

Indicare la situazione dei crediti per cassa, ivi compresi i crediti rivenienti dalle operazioni di leasing finanziario in essere alla DATA DI RIFERIMENTO del bilancio, come di seguito meglio specificato:

- Rettifiche di valore complessive: rappresentano per ciascuna categoria di crediti indicati nella tavola, l'insieme delle svalutazioni operate contabilmente, nel corso degli anni, sui crediti stessi sia in modo analitico (cioè su singole posizioni di credito) sia in via forfetaria su insiemi omogenei di crediti e per il rischio Paese. Con riguardo ai crediti per contratti derivanti da operazioni di leasing, le rettifiche di valore, in presenza di un deterioramento della capacità di rimborso e

della situazione economico patrimoniale del conduttore e degli eventuali garanti, riguardano sia i crediti espliciti, iscritti tra i crediti verso clientela, sia i crediti impliciti (credito residuo).

- **Esposizione netta:** corrisponde, per ciascuna categoria, all'importo dei crediti indicato nell'attivo dello stato patrimoniale del bilancio.
- **Esposizione lorda:** si ragguaglia alla somma dell'esposizione netta e delle rettifiche di valore complessive.
- **Crediti in bonis:** sono rappresentati dalle esposizioni non ricomprese nei crediti dubbi.

La sottovoce "di cui rivenienti da operazioni di leasing finanziario" corrisponde all'ammontare del leasing finanziario e dei beni in attesa di locazione finanziaria per risoluzione leasing e include sia il credito residuo (credito implicito) sia il canone scaduto e non incassato (credito esplicito).

Nel caso di contratti risolti per inadempimento del conduttore l'esposizione complessiva (valori relativi ai canoni scaduti e al credito residuo) è appostata alla voce sofferenze.

Le voci dei totali della seguente tabella non coincidono necessariamente con i dati riportati negli schemi di bilancio tra i crediti verso clientela, tenuto conto dell'indicazione dei crediti originati dall'attività di locazione finanziaria essendo detti crediti rappresentati in bilancio anche tra le immobilizzazioni (cfr. anche tabelle 7.1, 8.1 e 26.1).

|                                                                                             | 31.12.t           |                                  |                   | 31.12.t-1         |                                  |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|
| Categorie / Valori                                                                          | Esposizione lorda | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | Esposizione lorda | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta |
| A) Crediti dubbi<br>- di cui rivenienti da operazioni di leasing finanziario                |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| A1. Sofferenze<br>- di cui rivenienti da operazioni di leasing finanziario                  |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| A2. Incagli<br>- di cui rivenienti da operazioni di leasing finanziario                     |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| A3. Crediti ristrutturati<br>- di cui rivenienti da operazioni di leasing finanziario       |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| A4. Crediti scaduti/sconfinanti<br>- di cui rivenienti da operazioni di leasing finanziario |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| A5. Crediti non garantiti verso Paesi a rischio                                             |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| B) Crediti in bonis<br>- di cui rivenienti da operazioni di leasing finanziario             |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| <b>Totale</b>                                                                               |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |

**Tabella 4.4: dinamica dei crediti dubbi verso clientela**

Nella presente tabella occorre rappresentare le variazioni in aumento e in diminuzione intervenute durante l'esercizio nell'ammontare delle esposizioni lorde (inclusi i crediti per leasing). In particolare nelle sottovoci:

- **Interessi di mora:** occorre indicare quelli maturati nell'esercizio al lordo della quota ritenuta non recuperabile;
- **Altre variazioni in aumento/diminuzione:** si devono includere tutte le variazioni dell'esposizione lorda iniziale riconducibili a fattori diversi da quelli indicati nelle sottovoci precedenti (eventuali variazioni del valore dei crediti in valuta dipendenti dalle oscillazioni dei tassi di cambio, ecc.). Quando l'importo di una variazione è significativo, occorre darne esplicita evidenza nella tavola oppure in calce alla stessa.

| Causali/Categorie                                                                                                                                                                                                              | Sofferenze | Incagli | Crediti ristrutturati | Crediti scaduti/sconfinanti | Crediti non garantiti verso Paesi a rischio |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------|-----------------------|-----------------------------|---------------------------------------------|
| A) Esposizione lorda iniziale<br>- di cui: per interessi di mora                                                                                                                                                               |            |         |                       |                             |                                             |
| B) Variazioni in aumento<br>B1. Ingressi da crediti in bonis<br>B2. Ingressi da altre categorie di crediti dubbi<br>B3. Interessi di mora<br>B4. Altre variazioni in aumento                                                   |            |         |                       |                             |                                             |
| C) Variazioni in diminuzione<br>C1. Uscite verso crediti in bonis<br>C2. Uscite verso altre categorie di crediti dubbi<br>C3. Cancellazioni<br>C4. Incassi<br>C5. Realizzi per cessioni<br>C6. Altre variazioni in diminuzione |            |         |                       |                             |                                             |
| D) Esposizione lorda finale al 31.12.t<br>- di cui: per interessi di mora                                                                                                                                                      |            |         |                       |                             |                                             |

**Tabella 4.5: dinamica delle rettifiche di valore complessive dei crediti verso clientela**

Nella presente tabella occorre rappresentare le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nell'ammontare delle rettifiche di valore complessive sui crediti per cassa (inclusi i crediti per leasing). In particolare nelle sottovoci:

- **Rettifiche di valore** (sottovoce B1 della tabella): si deve indicare l'importo corrispondente a quello indicato per i crediti per cassa nella omonima voce del conto economico incrementato dell'importo degli interessi di mora ritenuti irrecuperabili;
- **Variazioni in aumento**: occorre rilevare anche l'ammontare delle rettifiche di valore corrispondenti alla quota giudicata non recuperabile degli interessi di mora.

| Categorie                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Sofferenze | Incagli | Crediti ristrutturati | Crediti scaduti/sconfinanti | Crediti non garantiti verso Paesi a rischio | Crediti in bonis |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------|-----------------------|-----------------------------|---------------------------------------------|------------------|
| A) Rettifiche complessive iniziali                                                                                                                                                                                                                                                            |            |         |                       |                             |                                             |                  |
| B) Variazioni in aumento<br>B1. Rettifiche di valore<br>- di cui: per interessi di mora<br>B2. Utilizzi dei fondi rischi su crediti<br>B3. Trasferimenti da altre categorie di crediti<br>B4. Altre variazioni in aumento                                                                     |            |         |                       |                             |                                             |                  |
| C) Variazioni in diminuzione<br>C1. Riprese di valore da valutazione<br>- di cui: per interessi di mora<br>C2. Riprese di valore da incasso<br>- di cui: per interessi di mora<br>C3. Cancellazioni<br>C4. Trasferimenti ad altre categorie di crediti<br>C5. Altre variazioni in diminuzione |            |         |                       |                             |                                             |                  |

|                                                                                              |  |  |  |  |  |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|
| D) Rettifiche di valore complessive finali<br>al 31.12.t<br>- di cui : per interessi di mora |  |  |  |  |  |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|

**Tabella 4.6: composizione dei “Crediti verso clientela” in base alla vita residua**

La vita residua corrisponde all'intervallo temporale compreso tra la DATA DI RIFERIMENTO del bilancio e il termine contrattuale di scadenza di ciascuna operazione. Per le operazioni con piano di ammortamento occorre fare riferimento alla durata residua delle singole rate.

La valorizzazione della tabella deve avvenire al netto degli interessi che matureranno successivamente alla DATA DI RIFERIMENTO.

Per quanto concerne i crediti in sofferenza, non essendo possibile riferirsi alla vita residua originaria del credito fissata contrattualmente, va eseguita l'appostazione nella voce “Scadenza non attribuita”.

Sono inclusi i crediti per leasing (leasing finanziario e beni in attesa di locazione finanziaria per risoluzione leasing).

| SCADENZA                  | 31.12.t | 31.12.t-1 |
|---------------------------|---------|-----------|
| A vista                   |         |           |
| Fino a 3 mesi             |         |           |
| Da oltre 3 mesi a 6 mesi  |         |           |
| Da oltre 6 mesi a 1 anno  |         |           |
| Da oltre 1 anno a 18 mesi |         |           |
| Da oltre 18 mesi a 2 anni |         |           |
| Da oltre 2 anni a 5 anni  |         |           |
| Oltre 5 anni              |         |           |
| Scadenza non attribuita   |         |           |
| <b>Totale</b>             |         |           |

**Tabella 4.7: composizione dei “Crediti verso clientela” (valori netti) per settore di attività economica**

Sono inclusi i crediti per leasing (leasing finanziario e beni in attesa di locazione finanziaria per risoluzione leasing).

|                                                                                                                                                                                                                                                                     | 31.12.t | 31.12.t-1 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|
| a) Amministrazioni pubbliche                                                                                                                                                                                                                                        |         |           |
| b) Società finanziarie diverse da enti creditizi:<br>- Istituzioni finanziarie monetarie (esclusi enti creditizi)<br>- Fondi di investimento diversi dai fondi comuni monetari<br>- Altre istituzioni finanziarie<br>- Imprese di assicurazione<br>- Fondi pensione |         |           |
| c) Società non finanziarie<br>- di cui soggetti cancellati dal Registro Soggetti Autorizzati<br>- Industria<br>- Edilizia<br>- Servizi<br>- Altre società non finanziarie                                                                                           |         |           |
| d) Famiglie e istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie<br>- Famiglie consumatrici e produttrici<br>- Istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie                                                                                 |         |           |
| e) Altri                                                                                                                                                                                                                                                            |         |           |

**5. Obbligazioni e altri strumenti finanziari di debito e Azioni, quote ed altri strumenti finanziari di capitale (voci: 50 – 60 dell'attivo)**

**Tabella 5.1: composizione degli strumenti finanziari immobilizzati e non immobilizzati**

| 31.12.t       |               |                   |
|---------------|---------------|-------------------|
| Voci \ Valori | Immobilizzati | Non immobilizzati |

|                                                        |  |  |
|--------------------------------------------------------|--|--|
| Obbligazioni ed altri strumenti finanziari di debito:  |  |  |
| a) di emittenti pubblici                               |  |  |
| b) di enti creditizi                                   |  |  |
| c) di imprese finanziarie diverse da enti creditizi    |  |  |
| d) di altri emittenti                                  |  |  |
| Azioni quote ed altri strumenti finanziari di capitale |  |  |
| ...                                                    |  |  |
| ...                                                    |  |  |
| ...                                                    |  |  |
| <b>Totale</b>                                          |  |  |

**Tabella 5.2: dettaglio degli “strumenti finanziari immobilizzati”**

Tra gli strumenti finanziari di capitale immobilizzati figurano anche le quote immobilizzate degli OIC.

|                                          | 31.12.t            |                    |            | 31.12.t-1          |                    |            |
|------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------|--------------------|--------------------|------------|
| <b>Voci \ Valori</b>                     | Prezzo di Acquisto | Valore di bilancio | Fair value | Prezzo di acquisto | Valore di bilancio | Fair value |
| 1. Strumenti finanziari di debito        |                    |                    |            |                    |                    |            |
| 1.1 Obbligazioni                         |                    |                    |            |                    |                    |            |
| - quotate                                |                    |                    |            |                    |                    |            |
| - non quotate                            |                    |                    |            |                    |                    |            |
| 1.2 Altri strumenti finanziari di debito |                    |                    |            |                    |                    |            |
| - quotati                                |                    |                    |            |                    |                    |            |
| - non quotati                            |                    |                    |            |                    |                    |            |
| 2. Strumenti finanziari di capitale      |                    |                    |            |                    |                    |            |
| - quotati                                |                    |                    |            |                    |                    |            |
| - non quotati                            |                    |                    |            |                    |                    |            |
| <b>Totale</b>                            |                    |                    |            |                    |                    |            |

**Tabella 5.3: variazioni annue degli strumenti finanziari immobilizzati**

- Esistenze iniziali: corrispondono al valore degli strumenti finanziari immobilizzati iscritto nel bilancio relativo all'esercizio precedente.
- Acquisti: includono anche le sottoscrizioni degli strumenti finanziari in emissione.
- Riprese di valore: consistono nel ripristino del valore degli strumenti finanziari in precedenza svalutati.
- Rettifiche di valore: corrispondono alle svalutazioni operate nell'anno. Le svalutazioni durature, di cui all'art. III.II.4, comma 1, sono riportate nell'apposito di cui.
- Rimanenze finali: corrispondono alla differenza tra le “esistenze iniziali” e gli “aumenti” dell'esercizio da un lato e le “diminuzioni” dell'esercizio dall'altro; coincidono con il valore iscritto nel bilancio.

|                                                    | 31.12.t | 31.12.t-1 |
|----------------------------------------------------|---------|-----------|
| Esistenze iniziali                                 |         |           |
| Aumenti:                                           |         |           |
| 1. Acquisti                                        |         |           |
| - di cui: strumenti finanziari di debito           |         |           |
| 2. Riprese di valore                               |         |           |
| 3. Trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato |         |           |
| 4. Altre variazioni                                |         |           |
| Diminuzioni:                                       |         |           |
| 1. Vendite                                         |         |           |
| - di cui: strumenti finanziari di debito           |         |           |
| 2. Rimborsi                                        |         |           |
| 3. Rettifiche di valore                            |         |           |
| - di cui: svalutazioni durature                    |         |           |
| 4. Trasferimenti al portafoglio non immobilizzato  |         |           |
| 5. Altre variazioni                                |         |           |
| Rimanenze finali                                   |         |           |

**Tabella 5.4: dettaglio degli “strumenti finanziari non immobilizzati”**

Per la compilazione della presente tabella si rammenta che il valore di bilancio coincide con il fair value.  
In calce alla tabella vanno illustrate le modalità di valutazione al fair value.

| Voci \ Valori                            | 31.12.t    | 31.12.t-1  |
|------------------------------------------|------------|------------|
|                                          | Fair value | Fair value |
| 1. Strumenti finanziari di debito        |            |            |
| 1.1 Obbligazioni                         |            |            |
| - quotate                                |            |            |
| - non quotate                            |            |            |
| 1.2 Altri strumenti finanziari di debito |            |            |
| - quotati                                |            |            |
| - non quotati                            |            |            |
| 2. Strumenti finanziari di capitale      |            |            |
| - quotati                                |            |            |
| - non quotati                            |            |            |
| <b>Totale</b>                            |            |            |

**Tabella 5.5: variazioni annue degli “strumenti finanziari non immobilizzati”**

- Esistenze iniziali: corrispondono al valore degli strumenti finanziari non immobilizzati iscritto nel bilancio relativo all'esercizio precedente.
- Acquisti e Vendite: includono esclusivamente i contratti di compravendita con terzi, regolati nel corso dell'esercizio, di strumenti finanziari non immobilizzati. Essi comprendono anche le sottoscrizioni di strumenti finanziari in emissione e i rimborsi di strumenti finanziari scaduti.
- Riprese di valore: consistono nel ripristino del valore di strumenti finanziari in precedenza svalutati.
- Rettifiche di valore: corrispondono alle svalutazioni operate nell'anno.
- Rimanenze finali: corrispondono alla differenza tra le “esistenze iniziali” e gli “aumenti” dell'esercizio da un lato e le “diminuzioni” dell'esercizio dall'altro; coincidono con il valore iscritto nel bilancio.

|                                                | 31.12.t | 31.12. t-1 |
|------------------------------------------------|---------|------------|
| Esistenze iniziali                             |         |            |
| Aumenti:                                       |         |            |
| 1. Acquisti                                    |         |            |
| - di cui: strumenti finanziari di debito       |         |            |
| - di cui: strumenti finanziari di capitale     |         |            |
| 2. Riprese di valore e rivalutazioni           |         |            |
| 3. Trasferimenti dal portafoglio immobilizzato |         |            |
| 4. Altre variazioni                            |         |            |
| Diminuzioni:                                   |         |            |
| 1. Vendite e rimborsi                          |         |            |
| - di cui: strumenti finanziari di debito       |         |            |
| - di cui: strumenti finanziari di capitale     |         |            |
| 2. Rettifiche di valore e svalutazioni         |         |            |
| 3. Trasferimenti al portafoglio immobilizzato  |         |            |
| 4. Altre variazioni                            |         |            |
| <b>Rimanenze finali</b>                        |         |            |

## 6. Partecipazioni (voci 70 - 80 dell'attivo)

**Tabella 6.1: Partecipazioni e Partecipazioni in imprese del gruppo**

Sono fornite informazioni per ciascuna società nella quale il SOGGETTO SEGNALANTE detiene una partecipazione a prescindere dalla percentuale di interessenza posseduta.

Per ciascuna delle società partecipate sono indicate le seguenti informazioni ricavate dall'ultimo bilancio di esercizio che, se non già approvato dall'Assemblea dei Soci, sia almeno stato approvato, in progetto, dall'organo amministrativo statutariamente competente: la denominazione e la forma giuridica, la sede legale, l'importo del patrimonio netto, l'attività svolta, l'ammontare del capitale sociale, il risultato economico d'esercizio, la quota percentuale di capitale posseduta, il valore attribuito in bilancio alla partecipazione, il fair value, la quota di patrimonio netto, la differenza tra la quota di patrimonio netto e il valore attribuito in bilancio alla partecipazione.

Qualora il valore attribuito in bilancio alla partecipazione sia maggiore della quota di patrimonio netto, tale maggior valore è oggetto di commento in calce alla tabella.

Alla compilazione della presente tabella non si applica la disposizione di cui all'art. V.I.1, comma 6.

Il patrimonio netto della partecipata è calcolato includendo anche l'utile destinato alle riserve ovvero deducendo la perdita.

In calce alla tabella indicare in quali imprese il SOGGETTO SEGNALANTE sia socio illimitatamente responsabile.

| Denominazione                                               | Forma giuridica | Sede legale | Attività svolta | Capitale sociale | Patrimonio netto | Utile / perdita | Quota capitale % | Valore di bilancio (b) | Fair value | Quota patrimonio netto (a) | Raffronto (a-b) |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|-------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------------|------------|----------------------------|-----------------|
| A. Imprese del gruppo<br>1...<br>2...<br>3...<br>...        |                 |             |                 |                  |                  |                 |                  |                        |            |                            |                 |
| B. Imprese collegate<br>1...<br>2...<br>3...<br>...         |                 |             |                 |                  |                  |                 |                  |                        |            |                            |                 |
| C. Altre imprese partecipate<br>1...<br>2...<br>3...<br>... |                 |             |                 |                  |                  |                 |                  |                        |            |                            |                 |

**Tabella 6.2: composizione della voce 70 “Partecipazioni”**

| Voci/valori                                                | 31.12.t            |                    |            | 31.12.t-1          |                    |            |
|------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------|--------------------|--------------------|------------|
|                                                            | Prezzo di acquisto | Valore di bilancio | Fair value | Prezzo di acquisto | Valore di bilancio | Fair value |
| In enti creditizi<br>- quotate<br>- non quotate            |                    |                    |            |                    |                    |            |
| In altre imprese finanziarie<br>- quotate<br>- non quotate |                    |                    |            |                    |                    |            |
| Altre<br>- quotate<br>- non quotate                        |                    |                    |            |                    |                    |            |
| <b>Totale</b>                                              |                    |                    |            |                    |                    |            |

**Tabella 6.3: composizione della voce 80 “Partecipazioni in imprese del gruppo”**

| Voci/valori                                     | 31.12.t            |                    |            | 31.12.t-1          |                    |            |
|-------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------|--------------------|--------------------|------------|
|                                                 | Prezzo di acquisto | Valore di bilancio | Fair value | Prezzo di acquisto | Valore di bilancio | Fair value |
| In enti creditizi<br>- quotate<br>- non quotate |                    |                    |            |                    |                    |            |
| In altre imprese finanziarie<br>- quotate       |                    |                    |            |                    |                    |            |

|               |  |  |  |  |  |  |
|---------------|--|--|--|--|--|--|
| - non quotate |  |  |  |  |  |  |
| Altre         |  |  |  |  |  |  |
| - quotate     |  |  |  |  |  |  |
| - non quotate |  |  |  |  |  |  |
| <b>Totale</b> |  |  |  |  |  |  |

**Tabella 6.4: variazioni annue della voce 70 “Partecipazioni”**

- Esistenze iniziali: corrispondono al valore delle partecipazioni iscritto nel bilancio relativo all'esercizio precedente.
- Acquisti: includono anche le sottoscrizioni a titolo oneroso di nuove azioni o quote.
- Riprese di valore: consistono nel ripristino del valore di partecipazioni in precedenza svalutate.
- Altre variazioni: sono inclusi gli utili e le perdite derivanti da eventuali vendite nonché i trasferimenti dalla voce 70 (partecipazioni) alla voce 80 (partecipazioni in imprese del gruppo) o alla voce 60 (azioni, quote ed altri titoli di capitale) e viceversa; l'importo di tali trasferimenti è indicato separatamente.
- Rettifiche di valore: corrispondono alle svalutazioni durature operate nell'anno;
- Rimanenze finali: rappresentano la differenza tra le “esistenze iniziali” e gli “aumenti” dell'esercizio da un lato e le “diminuzioni” dell'esercizio dall'altro; corrispondono al valore iscritto nel bilancio.
- Rivalutazioni totali e rettifiche totali: deve figurare l'importo di tutte le rivalutazioni e di tutte le rettifiche di valore effettuate nel tempo sulle partecipazioni ancora in portafoglio a fine esercizio.

|                                      | <b>31.12.t</b> |
|--------------------------------------|----------------|
| A. Esistenze iniziali                |                |
| <b>B. Aumenti</b>                    |                |
| B1. Acquisti                         |                |
| B2. Riprese di valore                |                |
| B3. Rivalutazioni                    |                |
| B4. Altre variazioni                 |                |
| <b>C. Diminuzioni</b>                |                |
| C1. Vendite                          |                |
| C2. Rettifiche di valore             |                |
| <i>di cui: svalutazioni durature</i> |                |
| C3. Altre variazioni                 |                |
| D. Consistenza finale                |                |
| E. Rivalutazioni totali              |                |
| F. Rettifiche totali                 |                |

**Tabella 6.5: variazioni annue della voce 80 “Partecipazioni in imprese del gruppo”**

Cfr. Istruzioni relative alla tabella “Variazioni annue della voce 70 “Partecipazioni”.

|                                      | <b>31.12.t</b> |
|--------------------------------------|----------------|
| A. Esistenze iniziali                |                |
| <b>B. Aumenti</b>                    |                |
| B1. Acquisti                         |                |
| B2. Riprese di valore                |                |
| B3. Rivalutazioni                    |                |
| B4. Altre variazioni                 |                |
| <b>C. Diminuzioni</b>                |                |
| C1. Vendite                          |                |
| C2. Rettifiche di valore             |                |
| <i>di cui: svalutazioni durature</i> |                |
| C3. Altre variazioni                 |                |
| D. Rimanenze finali                  |                |

**Tabella 6.6: Attività e passività verso imprese partecipate (voce 70)**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 31.12.t |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| <b>Attività</b><br>- crediti verso enti creditizi<br><i>di cui: subordinati</i><br><i>di cui: verso imprese collegate</i><br><i>di cui subordinati</i><br>- crediti verso altre imprese finanziarie<br><i>di cui: subordinati</i><br><i>di cui: verso imprese collegate</i><br><i>di cui subordinati</i><br>- crediti verso altre imprese<br><i>di cui: subordinati</i><br><i>di cui: verso imprese collegate</i><br><i>di cui subordinati</i><br>- obbligazioni e altri strumenti finanziari di debito<br><i>di cui: subordinati</i><br><i>di cui: imprese collegate</i><br><i>di cui subordinati</i> |         |
| <b>Passività</b><br>- debiti verso enti creditizi<br><i>di cui: verso imprese collegate</i><br>- debiti verso altre imprese<br><i>di cui: verso imprese collegate</i><br>- debiti rappresentati da strumenti finanziari<br><i>di cui: verso imprese collegate</i><br>- passività subordinate<br><i>di cui: verso imprese collegate</i>                                                                                                                                                                                                                                                                 |         |
| <b>Garanzie e impegni</b><br>- garanzie rilasciate<br>- impegni                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |         |

**Tabella 6.7: Attività e passività verso imprese partecipate facenti parte del gruppo (voce 80)**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 31.12.t |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| <b>Attività</b><br>- crediti verso enti creditizi<br><i>di cui: subordinati</i><br>- crediti verso altre imprese finanziarie<br><i>di cui: subordinati</i><br>- crediti verso altre imprese<br><i>di cui: subordinati</i><br>- obbligazioni e altri strumenti finanziari di debito<br><i>di cui subordinati</i> |         |
| <b>Passività:</b><br>- debiti verso enti creditizi<br>- debiti verso altre imprese<br>- debiti rappresentati da strumenti finanziari<br>- passività subordinate                                                                                                                                                 |         |
| <b>Garanzie e impegni:</b><br>- garanzie rilasciate<br>- impegni                                                                                                                                                                                                                                                |         |

## 7. Immobilizzazioni immateriali (voce 90 dell'attivo)

**Tabella 7.1: descrizione e movimentazione della voce 90 “immobilizzazioni immateriali”**

- **Esistenze iniziali:** corrispondono al valore iscritto nel bilancio relativo all'esercizio precedente.
- **Riprese di valore:** consistono nel ripristino del valore di immobilizzazioni in precedenza svalutate;
- **Altre variazioni incrementative:** comprendono anche gli acconti versati per immobilizzazioni in corso di realizzazione durante l'anno;

- **Rettifiche di valore:** corrispondono agli ammortamenti e alle svalutazioni durature operate nell'anno;
- **Rimanenze finali:** rappresentano la differenza tra le "esistenze iniziali" e gli "aumenti" dell'esercizio da un lato e le "diminuzioni" dell'esercizio dall'altro; corrispondono al valore iscritto nel bilancio.
- Sono inclusi nella presente tabella, i beni oggetto di leasing finanziario e in attesa di locazione finanziaria per risoluzione leasing per il loro credito residuo, eventualmente da adeguare utilizzando l'apposita voce "per merito creditizio" per tenere conto di possibili rettifiche/ripresе di valore sull'esposizione creditizia in relazione all'evoluzione della capacità di rimborso e della situazione economico patrimoniale del conduttore e degli eventuali garanti.
- Nella colonna "di cui per inadempimento del conduttore" i valori appostati sono un dettaglio della colonna "beni in attesa di locazione finanziaria per risoluzione leasing" e rappresentano il credito implicito del relativo contratto di leasing.
- La colonna "di cui beni disponibili per estinzione del credito mediante accordo transattivo" rappresenta un dettaglio della colonna "Beni disponibili da recupero crediti".

| Variazioni annue                                                                                                                                                             | 31.12.t | Leasing finanziario | di cui beni in costruzione | Beni in attesa di locazione finanziaria per risoluzione leasing | di cui per inadempimento del conduttore | Beni disponibili da recupero crediti | di cui beni disponibili per estinzione del credito mediante accordo transattivo | Avviamento | Spese di Impianto | Altre immobilizzazioni immateriali |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------|------------------------------------|
| A. Esistenze iniziali                                                                                                                                                        |         |                     |                            |                                                                 |                                         |                                      |                                                                                 |            |                   |                                    |
| B. Aumenti                                                                                                                                                                   |         |                     |                            |                                                                 |                                         |                                      |                                                                                 |            |                   |                                    |
| B1. Acquisti<br>B2. Riprese di valore:<br>- di cui per merito creditizio<br>B3. Rivalutazioni<br>B4. Altre variazioni incrementative                                         |         |                     |                            |                                                                 |                                         |                                      |                                                                                 |            |                   |                                    |
| C. Diminuzioni                                                                                                                                                               |         |                     |                            |                                                                 |                                         |                                      |                                                                                 |            |                   |                                    |
| C1. Vendite<br>C2. Rettifiche di valore:<br>- di cui ammortamenti<br>- di cui svalutazioni durature<br>- di cui per merito creditizio<br>C3. Altre variazioni in diminuzione |         |                     |                            |                                                                 |                                         |                                      |                                                                                 |            |                   |                                    |
| D. Rimanenze finali                                                                                                                                                          |         |                     |                            |                                                                 |                                         |                                      |                                                                                 |            |                   |                                    |

**Tabella 7.2: dettaglio della voce 90 "immobilizzazioni immateriali"**

| Voci \ Valori                                          | 31.12.t                                    |                    |            | 31.12.t-1                                  |                    |            |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------|------------|--------------------------------------------|--------------------|------------|
|                                                        | Prezzo di acquisto/<br>Costo di produzione | Valore di bilancio | Fair value | Prezzo di acquisto/<br>Costo di produzione | Valore di bilancio | Fair value |
| A. Leasing finanziario<br>- di cui beni in costruzione |                                            |                    |            |                                            |                    |            |

|                                                                                                                                     |  |  |  |  |  |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|
| B. Beni in attesa di locazione finanziaria per risoluzione leasing<br>- <i>di cui</i> per inadempimento del conduttore              |  |  |  |  |  |  |
| C. Beni disponibili da recupero crediti<br>- <i>di cui</i> beni disponibili per estinzione del credito mediante accordo transattivo |  |  |  |  |  |  |
| D. Avviamento                                                                                                                       |  |  |  |  |  |  |
| E. Spese di impianto                                                                                                                |  |  |  |  |  |  |
| F. Altre immobilizzazioni immateriali                                                                                               |  |  |  |  |  |  |
| <b>Totale</b>                                                                                                                       |  |  |  |  |  |  |

#### 8. Immobilizzazioni materiali (voce 100 dell'attivo)

**Tabella 8.1: descrizione e movimentazione della voce 100: “Immobilizzazioni materiali”**

Cfr. Istruzioni relative alla Tabella 8.1.

| Variazioni annue                                                                                                                                                                   | 31.12.t | Leasing finanziario | <i>di cui</i> beni in costruzione | Beni in attesa di locazione finanziaria per risoluzione leasing | <i>di cui</i> per inadempimento del conduttore | Beni disponibili da recupero crediti | <i>di cui</i> beni disponibili per estinzione del credito mediante accordo transattivo | Terreni e Fabbricati | Altre immobilizzazioni materiali |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------|
| A. Esistenze iniziali                                                                                                                                                              |         |                     |                                   |                                                                 |                                                |                                      |                                                                                        |                      |                                  |
| B. Aumenti                                                                                                                                                                         |         |                     |                                   |                                                                 |                                                |                                      |                                                                                        |                      |                                  |
| B1. Acquisti<br>B2. Riprese di valore:<br>- <i>di cui</i> per merito creditizio<br>B3. Rivalutazioni<br>B4. Altre variazioni                                                       |         |                     |                                   |                                                                 |                                                |                                      |                                                                                        |                      |                                  |
| C. Diminuzioni                                                                                                                                                                     |         |                     |                                   |                                                                 |                                                |                                      |                                                                                        |                      |                                  |
| C1. Vendite<br>C2. Rettifiche di valore:<br>- <i>di cui</i> ammortamenti<br>- <i>di cui</i> svalutazioni durature<br>- <i>di cui</i> per merito creditizio<br>C3. Altre variazioni |         |                     |                                   |                                                                 |                                                |                                      |                                                                                        |                      |                                  |
| D. Rimanenze finali                                                                                                                                                                |         |                     |                                   |                                                                 |                                                |                                      |                                                                                        |                      |                                  |

**Tabella 8.2: dettaglio della voce 100 “immobilizzazioni materiali”**

|                                                                                                                              | 31.12.t                                    |                    |            | 31.12.t-1                                  |                    |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------|------------|--------------------------------------------|--------------------|------------|
| Voci \ Valori                                                                                                                | Prezzo di acquisto/<br>Costo di produzione | Valore di bilancio | Fair value | Prezzo di acquisto/<br>Costo di produzione | Valore di bilancio | Fair value |
| A. Leasing finanziario<br>- di cui beni in costruzione                                                                       |                                            |                    |            |                                            |                    |            |
| B. Beni in attesa di locazione finanziaria per risoluzione leasing<br>- di cui per inadempimento del conduttore              |                                            |                    |            |                                            |                    |            |
| C. Beni disponibili da recupero crediti<br>- di cui beni disponibili per estinzione del credito mediante accordo transattivo |                                            |                    |            |                                            |                    |            |
| D. Terreni e Fabbricati                                                                                                      |                                            |                    |            |                                            |                    |            |
| E. Altre immobilizzazioni materiali                                                                                          |                                            |                    |            |                                            |                    |            |
| <b>Totale</b>                                                                                                                |                                            |                    |            |                                            |                    |            |

**Tabella 8.3: Beni acquisiti da recupero crediti**

Sono esclusi i beni oggetto di locazione finanziaria attiva e quelli ad uso proprio e strumentale.

|                                                                                                                                                                                                                                                                  | 31.12.t            |            | 31.12.t-1          |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------|--------------------|------------|
| Voci \ Valori                                                                                                                                                                                                                                                    | Valore di bilancio | Fair value | Valore di bilancio | Fair value |
| A. Beni acquisiti da recupero crediti derivanti da contratti di leasing finanziario:<br>A1. Beni immobili<br>- di cui ad uso residenziale<br>- di cui ad uso non residenziale<br>A2. Beni mobili:<br>- di cui automezzi<br>- di cui aeronavali<br>- di cui altro |                    |            |                    |            |
| B. Beni acquisiti da recupero crediti derivanti da altri contratti di finanziamento<br>B1. Beni immobili<br>- di cui ad uso residenziale<br>- di cui ad uso non residenziale<br>B2. Beni mobili<br>- di cui automezzi<br>- di cui aeronavali<br>- di cui altro   |                    |            |                    |            |
| <b>Totale</b>                                                                                                                                                                                                                                                    |                    |            |                    |            |

**Tabella 8.4: Leasing verso enti creditizi e verso clientela (credito residuo in linea capitale e canoni scaduti)**

Sono inclusi i crediti netti per leasing verso ENTI CREDITIZI e verso clientela (leasing finanziario e beni in attesa di locazione finanziaria per risoluzione leasing).

| Categorie / Valori                                                                                                                                                                                                                                                       | Totali<br>31.12.t | di cui leasing verso<br>enti creditizi | di cui leasing verso<br>clientela |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|-----------------------------------|
| Leasing – Totale                                                                                                                                                                                                                                                         |                   |                                        |                                   |
| A) di cui per Canoni scaduti                                                                                                                                                                                                                                             |                   |                                        |                                   |
| B) di cui Credito residuo in linea capitale                                                                                                                                                                                                                              |                   |                                        |                                   |
| B1. Immobilizzazioni immateriali<br>- Leasing finanziario<br>- Beni in attesa di locazione finanziaria per<br>risoluzione leasing<br><br>B2. Immobilizzazioni materiali<br>- Leasing finanziario<br>- Beni in attesa di locazione finanziaria per<br>risoluzione leasing |                   |                                        |                                   |

#### 9. Capitale sottoscritto e non versato (voce 110 dell'attivo)

**Tabella 9.1: composizione della voce 110 “Capitale sottoscritto e non versato”**

|                                                                     | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|---------------------------------------------------------------------|---------|-----------|------------|---|
|                                                                     |         |           | Importo    | % |
| Capitale sottoscritto e non versato<br>- di cui capitale richiamato |         |           |            |   |

#### 10. Operazioni su azioni proprie (voce 120 dell'attivo)

**Tabella 10.1: composizione azioni sociali**

La valorizzazione della voce 120 dell'attivo indica la presenza in proprietà di azioni proprie ed in tal caso deve essere compilata la seguente tabella e ad integrazione della stessa devono essere illustrate le eventuali operazioni su azioni sociali poste in essere nell'esercizio.

|                     | Numero azioni | % sul capitale | Valore nominale | Importo di<br>negoziiazione |
|---------------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------------------|
| Valori al 31.12.t-1 |               |                |                 |                             |
| Acquisti            |               |                |                 |                             |
| Vendite             |               |                |                 |                             |
| Valori al 31.12.t   |               |                |                 |                             |

|                                                                | Utile/perdita |
|----------------------------------------------------------------|---------------|
| Utile/perdita di negoziazione nell'esercizio su azioni proprie |               |

#### 11. Altre attività (voce 130 dell'attivo)

**Tabella 11.1: composizione della voce 130 “Altre attività”**

Occorre dettagliare le singole componenti della voce 130 “Altre attività”, per tipologia tecnica. Nella tabella vanno indicati anche i crediti non derivanti da contratti di finanziamento alla clientela.

|                     | 31.12.t | 31.12.t-1 |
|---------------------|---------|-----------|
| Altre attività:     |         |           |
| Margini di garanzia |         |           |

|                                                                               |  |  |
|-------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| Premi pagati per opzioni                                                      |  |  |
| Altre<br>di cui Debitori diversi<br>...<br>...<br>di cui Altro:<br>...<br>... |  |  |
| Totale                                                                        |  |  |

## 12. Ratei e risconti attivi (voce 140 dell'attivo)

**Tabella 12.1: composizione della voce 140 "Ratei e risconti attivi"**

Occorre dettagliare le singole componenti della voce 140 "Ratei e Risconti attivi".

|                  | 31.12.t | 31.12.t-1 |
|------------------|---------|-----------|
| Ratei attivi:    |         |           |
| ....             |         |           |
| ....             |         |           |
| ....             |         |           |
| Risconti attivi: |         |           |
| ....             |         |           |
| ....             |         |           |
| ....             |         |           |
| Totale           |         |           |

## 8.2 Informazioni sullo Stato Patrimoniale - Passivo

### 13. Debiti verso ENTİ CREDITIZI (voce 10 del passivo)

Sono inclusi i debiti verso le banche centrali.

**Tabella 13.1: dettaglio della voce 10 "debiti verso ENTİ CREDITIZI"**

Fornire dettagli sulla composizione della voce "debiti verso ENTİ CREDITIZI", per tipologia tecnica.

|                                             | 31.12.t |           |        | 31.12.t-1 |           |        |
|---------------------------------------------|---------|-----------|--------|-----------|-----------|--------|
|                                             | In euro | In valuta | Totale | In euro   | In valuta | Totale |
| A) A vista:                                 |         |           |        |           |           |        |
| A1. Conti reciproci accesi per servizi resi |         |           |        |           |           |        |
| A2. Depositi liberi                         |         |           |        |           |           |        |
| A3. Altri                                   |         |           |        |           |           |        |
| B) A termine o con preavviso:               |         |           |        |           |           |        |
| B1. C/c passivi                             |         |           |        |           |           |        |
| B2. Depositi vincolati                      |         |           |        |           |           |        |
| B3. PCT e riporti passivi                   |         |           |        |           |           |        |
| B4. Altri finanziamenti                     |         |           |        |           |           |        |
| Totale                                      |         |           |        |           |           |        |

**Tabella 13.2: composizione dei debiti verso ENTİ CREDITIZI in base alla vita residua**

La vita residua corrisponde all'intervallo temporale compreso tra la DATA DI RIFERIMENTO del bilancio e il termine contrattuale di scadenza di ciascuna operazione. Per le operazioni con piano di ammortamento occorre fare riferimento alla durata residua delle singole rate.

La valorizzazione della tabella deve avvenire al netto degli interessi che matureranno successivamente alla DATA DI RIFERIMENTO.

| SCADENZA                  | 31.12.t | 31.12.t-1 |
|---------------------------|---------|-----------|
| A vista                   |         |           |
| Fino a 3 mesi             |         |           |
| Da oltre 3 mesi a 6 mesi  |         |           |
| Da oltre 6 mesi a 1 anno  |         |           |
| Da oltre 1 anno a 18 mesi |         |           |
| Da oltre 18 mesi a 2 anni |         |           |
| Da oltre 2 anni a 5 anni  |         |           |
| Oltre 5 anni              |         |           |
| Scadenza non attribuita   |         |           |
| <b>Totale</b>             |         |           |

#### 14. Debiti verso clientela (voce 20 del passivo)

##### Tabella 14.1: dettaglio della voce 20 “Debiti verso clientela”

Fornire dettagli sulla composizione della voce 20 “Debiti verso clientela”, per tipologia tecnica.

Nella presente tabella sono inclusi anche i versamenti ricevuti anticipatamente a fronte di crediti non ancora scaduti se fruttiferi di interessi.

|                                    | 31.12.t |           |        | 31.12.t-1 |           |        |
|------------------------------------|---------|-----------|--------|-----------|-----------|--------|
|                                    | In euro | In valuta | Totale | In euro   | In valuta | Totale |
| A. A vista                         |         |           |        |           |           |        |
| A1. C/c passivi                    |         |           |        |           |           |        |
| A2. Depositi a risparmio           |         |           |        |           |           |        |
| A3. Altri                          |         |           |        |           |           |        |
| B. A termine o con preavviso:      |         |           |        |           |           |        |
| B1. C/c passivi vincolati          |         |           |        |           |           |        |
| B2. Depositi a risparmio vincolati |         |           |        |           |           |        |
| B3. PCT e riporti passivi          |         |           |        |           |           |        |
| B4 Altri fondi                     |         |           |        |           |           |        |
| <b>Totale</b>                      |         |           |        |           |           |        |

##### Tabella 14.2: composizione dei debiti verso clientela in base alla vita residua

La vita residua corrisponde all'intervallo temporale compreso tra la DATA DI RIFERIMENTO del bilancio e il termine contrattuale di scadenza di ciascuna operazione. Per le operazioni con piano di ammortamento occorre fare riferimento alla durata residua delle singole rate.

Nella presente tabella sono inclusi anche i versamenti ricevuti anticipatamente a fronte di crediti non ancora scaduti se fruttiferi di interessi.

La valorizzazione della tabella deve avvenire al netto degli interessi che matureranno successivamente alla DATA DI RIFERIMENTO.

| SCADENZA      | 31.12.t | 31.12.t-1 |
|---------------|---------|-----------|
| A vista       |         |           |
| Fino a 3 mesi |         |           |

|                           |  |  |
|---------------------------|--|--|
| Da oltre 3 mesi a 6 mesi  |  |  |
| Da oltre 6 mesi a 1 anno  |  |  |
| Da oltre 1 anno a 18 mesi |  |  |
| Da oltre 18 mesi a 2 anni |  |  |
| Da oltre 2 anni a 5 anni  |  |  |
| Oltre 5 anni              |  |  |
| Scadenza non attribuita   |  |  |
| <b>Totale</b>             |  |  |

**15. Debiti rappresentati da strumenti finanziari** (voce 30 del passivo)

**Tabella 15.1: composizione dei debiti rappresentati da strumenti finanziari**

|                                                                                                                               | 31.12.t |           |        | 31.12.t-1 |           |        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|--------|-----------|-----------|--------|
|                                                                                                                               | In euro | In valuta | Totale | In euro   | In valuta | Totale |
| Obbligazioni<br>- di cui detenute da enti creditizi                                                                           |         |           |        |           |           |        |
| Certificati di deposito<br>- di cui detenuti da enti creditizi                                                                |         |           |        |           |           |        |
| Altri strumenti finanziari<br>- di cui accettazioni negoziate<br>- di cui cambiali in circolazione<br>- di cui titoli atipici |         |           |        |           |           |        |
| <b>Totale</b>                                                                                                                 |         |           |        |           |           |        |

**16. Altre passività** (voce: 40 del passivo)

**Tabella 16.1: composizione della voce 40 “Altre passività”**

Occorre dettagliare le singole componenti della voce 40 “Altre passività”, per tipologia tecnica.

Nella presente tabella sono inclusi anche i versamenti ricevuti anticipatamente a fronte di crediti non ancora scaduti se non fruttiferi di interessi.

|                                                                                | 31.12.t | 31.12.t-1 |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|
| Altre passività:                                                               |         |           |
| Margini di garanzia                                                            |         |           |
| Premi ricevuti per opzioni                                                     |         |           |
| Assegni in circolazione e titoli assimilati                                    |         |           |
| Altre<br>di cui Creditori diversi<br>...<br>...<br>di cui Altro:<br>...<br>... |         |           |
| <b>Totale</b>                                                                  |         |           |

**Tabella 16.2: Debiti per MONETA ELETTRONICA**

La seguente tabella va compilata solo dagli ENTI CREDITIZI e dagli ISTITUTI DI MONETA ELETTRONICA.

|                                | 31.12.t | 31.12.t-1 |
|--------------------------------|---------|-----------|
| Per strumenti nominativi:      |         |           |
| <i>di cui</i> ricaricabili     |         |           |
| <i>di cui</i> non ricaricabili |         |           |
| Per strumenti anonimi:         |         |           |
| Totale                         |         |           |

**17. Ratei e Risconti passivi** (voce: 50 del passivo)

**Tabella 17.1: composizione della voce 50 “Ratei e risconti passivi”**

Occorre dettagliare le singole componenti della voce 50 “Ratei e Risconti attivi”.

|                   | 31.12.t | 31.12.t-1 |
|-------------------|---------|-----------|
| Ratei passivi:    |         |           |
| ....              |         |           |
| ....              |         |           |
| ....              |         |           |
| Risconti passivi: |         |           |
| ....              |         |           |
| ....              |         |           |
| ....              |         |           |
| Totale            |         |           |

**18. I Fondi** (voci: 60 - 70 - 80 del passivo)

**Tabella 18.1: movimentazione della voce 60 “Trattamento di fine rapporto di lavoro”**

|                    | 31.12.t | 31.12.t-1 |
|--------------------|---------|-----------|
| Esistenze iniziali |         |           |
| Aumenti            |         |           |
| - accantonamenti   |         |           |
| - altre variazioni |         |           |
| Diminuzioni        |         |           |
| - utilizzi         |         |           |
| - altre variazioni |         |           |
| Consistenza finale |         |           |

**Tabella 18.2: composizione della voce 70 “Fondi per rischi e oneri”**

Fornire dettagli sulla composizione della voce 70 “Fondi per rischi e oneri”.

| Composizione:                               | 31.12.t | 31.12.t-1 |
|---------------------------------------------|---------|-----------|
| Fondi di quiescenza e per obblighi similari |         |           |
| Fondi imposte e tasse                       |         |           |
| Altri fondi:                                |         |           |
| .....                                       |         |           |
| .....                                       |         |           |

|        |  |  |
|--------|--|--|
| Totale |  |  |
|--------|--|--|

**Tabella 18.3: movimentazione del “Fondo imposte e tasse”**

|                                                   | 31.12.t | 31.12.t-1 |
|---------------------------------------------------|---------|-----------|
| Esistenze iniziali                                |         |           |
| Aumenti<br>- accantonamenti<br>- altre variazioni |         |           |
| Diminuzioni<br>- utilizzi<br>- altre variazioni   |         |           |
| Rimanenza finale                                  |         |           |

**Tabella 18.4: movimentazione della sottovoce c) “Altri fondi”**

|                                                   | 31.12.t | 31.12.t-1 |
|---------------------------------------------------|---------|-----------|
| Esistenze iniziali                                |         |           |
| Aumenti<br>- accantonamenti<br>- altre variazioni |         |           |
| Diminuzioni<br>- utilizzi<br>- altre variazioni   |         |           |
| Rimanenza finale                                  |         |           |

**Tabella 18.5: movimentazione della voce 80 “Fondi rischi su crediti”**

- Esistenze iniziali: corrisponde al valore iscritto nel bilancio relativo all'esercizio precedente.
- Accantonamenti: occorre indicare l'importo della voce 130 del conto economico.
- Utilizzi: figura esclusivamente l'importo dei prelievi effettuati per coprire diminuzioni di valore registrate nel portafoglio crediti.
- Altre variazioni: sono rilevate tutte le riduzioni dei fondi rischi su crediti diverse da quelle considerate negli utilizzi (ad es. riduzioni connesse agli incassi per interessi di mora iscritti all'attivo).

|                                                   | 31.12.t | 31.12.t-1 |
|---------------------------------------------------|---------|-----------|
| Esistenze iniziali                                |         |           |
| Aumenti<br>- accantonamenti<br>- altre variazioni |         |           |
| Diminuzioni<br>- utilizzi<br>- altre variazioni   |         |           |
| Rimanenza finale                                  |         |           |

**19. Fondo rischi finanziari generali, Passività subordinate, Capitale sottoscritto, Sovrapprezzi di emissione, Riserve, Riserva di rivalutazione, Utili (perdite) portati(e) a nuovo e Utile (perdita) di esercizio** (voci: 90 - 100 - 110 - 120 - 130 - 140 - 150 - 160 del passivo).

**Tabella 19.1: composizione della voce 90 “Fondo rischi finanziari generali”**

|  | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|--|---------|-----------|------------|---|
|  |         |           | Importo    | % |

|                         |  |  |  |  |
|-------------------------|--|--|--|--|
| Consistenza iniziale    |  |  |  |  |
| Apporti nell'esercizio  |  |  |  |  |
| Utilizzi nell'esercizio |  |  |  |  |
| Consistenza finale      |  |  |  |  |

**Tabella 19.2: composizione della voce 100 "Passività subordinate"**

Nella tabella figura l'ammontare delle passività subordinate, inclusi gli strumenti ibridi di patrimonializzazione, e le relative variazioni intervenute nell'esercizio, rispetto all'esercizio precedente.

In calce alla tabella sono fornite indicazioni sui motivi della variazione: riacquisto, nei limiti consentiti, di parte delle passività, ammortamento, rimborsi.

Vanno inoltre indicate le ulteriori informazioni richieste all'art.V.II.5 comma 1 del REGOLAMENTO.

La somma dei "di cui" potrebbe essere superiore alla voce "Passività subordinate".

|                                                   | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|---------------------------------------------------|---------|-----------|------------|---|
|                                                   |         |           | Importo    | % |
| Passività subordinate                             |         |           |            |   |
| - di cui detenute da enti creditizi               |         |           |            |   |
| - di cui strumenti ibridi di patrimonializzazione |         |           |            |   |

**Tabella 19.3: composizione della voce 110 "Capitale sottoscritto"**

In calce alla tabella vanno indicate le ulteriori informazioni richieste all'art. V.II.6 del REGOLAMENTO, tra cui l'esistenza di obbligazioni convertibili, di warrants, opzioni, titoli o diritti analoghi, con indicazione del loro numero e dei diritti che essi conferiscono.

|                  | 31.12.t   |                 |                    | 31.12.t-1 |                 |                    | Variazioni |   |
|------------------|-----------|-----------------|--------------------|-----------|-----------------|--------------------|------------|---|
| Tipologia azioni | N. azioni | Valore unitario | Valore complessivo | N. azioni | Valore unitario | Valore complessivo | Importo    | % |
| Ordinarie        |           |                 |                    |           |                 |                    |            |   |
| .....            |           |                 |                    |           |                 |                    |            |   |
| .....            |           |                 |                    |           |                 |                    |            |   |
| Totale           |           |                 |                    |           |                 |                    |            |   |

**Tabella 19.4: composizione della voce 120 "Sovrapprezzi di emissione"**

|                           | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|---------------------------|---------|-----------|------------|---|
|                           |         |           | Importo    | % |
| Sovrapprezzi di emissione |         |           |            |   |

**Tabella 19.5: composizione della voce 130 "Riserve"**

|                                     | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|-------------------------------------|---------|-----------|------------|---|
|                                     |         |           | Importo    | % |
| a) riserva ordinaria o legale       |         |           |            |   |
| b) riserva per azioni quote proprie |         |           |            |   |
| c) riserve statutarie               |         |           |            |   |
| d) altre riserve                    |         |           |            |   |
| <b>Totale</b>                       |         |           |            |   |

**Tabella 19.6: composizione della voce 140 “Riserva di rivalutazione”**

|                          | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|--------------------------|---------|-----------|------------|---|
|                          |         |           | Importo    | % |
| Riserva di rivalutazione |         |           |            |   |

**Tabella 19.7: composizione della voce 150 “Utili (perdite) portate a nuovo”**

In calce alla tabella, nel caso di “perdite portate a nuovo”, dettagliare gli importi e gli esercizi in cui sono state realizzate.

|                                 | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|---------------------------------|---------|-----------|------------|---|
|                                 |         |           | Importo    | % |
| Utili (perdite) portate a nuovo |         |           |            |   |

**Tabella 19.8: composizione della voce 160 “Utile (perdita) d'esercizio”**

In calce alla tabella indicare la proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite oppure, se del caso, la destinazione degli utili o la copertura delle perdite, ai sensi dell'art. V.II.8 comma 1 lettera d) del REGOLAMENTO.

|                             | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|-----------------------------|---------|-----------|------------|---|
|                             |         |           | Importo    | % |
| Utile (perdita) d'esercizio |         |           |            |   |

**Tabella 19.9: variazioni del patrimonio netto negli ultimi 4 anni**

Nella voce “Altre riserve” vanno incluse: la riserva per azioni o quote proprie, le riserve statutarie e le altre riserve.

|                        | Capitale sottoscritto | Capitale sottoscritto e non versato | Sovrapprezzi di emissione | Riserva ordinaria o legale | Altre riserve | Risultato d'esercizio | Utili/ perdite portate a nuovo | Fondo per rischi finanziari generali | Riserva di rivalutazione | Totale |
|------------------------|-----------------------|-------------------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|--------|
| Saldi al tempo $t - 3$ |                       |                                     |                           |                            |               |                       |                                |                                      |                          |        |
| Saldi al tempo $t - 2$ |                       |                                     |                           |                            |               |                       |                                |                                      |                          |        |
| Saldi al tempo $t - 1$ |                       |                                     |                           |                            |               |                       |                                |                                      |                          |        |
| Saldi al tempo $t$     |                       |                                     |                           |                            |               |                       |                                |                                      |                          |        |

**Tabella 19.10: composizione della Raccolta del Risparmio per settore di attività economica**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 31.12.t | 31.12.t-1 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|
| a) Amministrazioni pubbliche                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |         |           |
| b) Società finanziarie diverse da enti creditizi: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Istituzioni finanziarie monetarie (esclusi enti creditizi)</li> <li>- Fondi di investimento diversi dai fondi comuni monetari</li> <li>- Altre istituzioni finanziarie</li> <li>- Imprese di assicurazione</li> <li>- Fondi pensione</li> </ul> |         |           |
| c) Società non finanziarie <ul style="list-style-type: none"> <li>- di cui soggetti cancellati dal Registro Soggetti Autorizzati</li> <li>- Industria</li> <li>- Edilizia</li> <li>- Servizi</li> <li>- Altre società non finanziarie</li> </ul>                                                                                           |         |           |
| d) Famiglie e istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie                                                                                                                                                                                                                                                                  |         |           |

|                                                               |  |  |
|---------------------------------------------------------------|--|--|
| - Famiglie consumatrici e produttrici                         |  |  |
| - Istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie |  |  |
| e) Altri                                                      |  |  |

### 8.3 Informazioni sullo Stato Patrimoniale - Garanzie e Impegni

#### 20. Garanzie e impegni

Ai sensi del comma 2 dell'art. IV.III.1 del REGOLAMENTO, in nota integrativa vanno precisati la natura e l'ammontare di qualsiasi tipo di rischio eventuale che sia rilevante rispetto all'attività dell'impresa.

Vanno inoltre indicate le ulteriori informazioni richieste all'art. V.II.8 del REGOLAMENTO.

Formano oggetto di illustrazione i conti delle garanzie e degli impegni, nonché delle altre operazioni fuori bilancio.

È necessario fornire un'informativa esaustiva sulle eventuali operazioni in strumenti finanziari derivati, indicandone la consistenza, le caratteristiche (tipologia) e le metodologie di contabilizzazione utilizzate. Si richiede, inoltre, di fornire la motivazione economica/finanziaria per la quale l'operazione è stata posta in essere.

#### Tabella 20.1: composizione delle "garanzie rilasciate"

Le garanzie rilasciate devono essere classificate secondo la finalità economica, in:

- crediti di firma di natura commerciale: cioè garanzie personali che assistono specifiche transazioni commerciali (come, ad esempio, i crediti documentari) o la buona esecuzione di contratti;
- crediti di firma di natura finanziaria: cioè garanzie personali che assistono il regolare assolvimento del servizio del debito da parte del soggetto ordinante;
- attività (come titoli o contante) costituite in garanzia, distinguendo quelle che garantiscono obbligazioni di terzi da quelle che garantiscono obbligazioni proprie.

|                                                                                                | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|------------|---|
|                                                                                                |         |           | Importo    | % |
| A) Crediti di firma di natura commerciale                                                      |         |           |            |   |
| B) Crediti di firma di natura finanziaria                                                      |         |           |            |   |
| C) Attività costituite in garanzia:<br>- di obbligazioni di terzi<br>- di obbligazioni proprie |         |           |            |   |
| <b>Totale</b>                                                                                  |         |           |            |   |

#### Tabella 20.2: composizione dei crediti di firma

|                                                                                                                                | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|------------|---|
|                                                                                                                                |         |           | Importo    | % |
| A) Crediti di firma di natura commerciale<br>A1. Accettazioni<br>A2. Fidejussioni e avalli<br>A3. Patronage forte<br>A4. Altre |         |           |            |   |
| B) Crediti di firma di natura finanziaria<br>B1. Accettazioni<br>B2. Fidejussioni e avalli<br>B3. Patronage forte<br>B4. Altre |         |           |            |   |
| <b>Totale</b>                                                                                                                  |         |           |            |   |

#### Tabella 20.3: Situazione dei crediti di firma verso ENTI CREDITIZI

|  | 31.12.t | 31.12.t-1 |
|--|---------|-----------|
|--|---------|-----------|

| Categorie / Valori                                   | Esposizione lorda | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | Esposizione lorda | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta |
|------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|
| A) Crediti dubbi                                     |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| - di cui Sofferenze                                  |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| - di cui Incagli                                     |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| - di cui Crediti ristrutturati                       |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| - di cui Scaduti/sconfinanti                         |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| - di cui Crediti non garantiti verso Paesi a rischio |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| B) Crediti in bonis                                  |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| <b>Totale</b>                                        |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |

**Tabella 20.4: Situazione dei crediti di firma verso clientela**

| Categorie / Valori                                   | 31.12.t           |                                  |                   | 31.12.t-1         |                                  |                   |
|------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|
|                                                      | Esposizione lorda | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | Esposizione lorda | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta |
| A) Crediti dubbi                                     |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| - di cui Sofferenze                                  |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| - di cui Incagli                                     |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| - di cui Crediti ristrutturati                       |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| - di cui Scaduti/sconfinanti                         |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| - di cui Crediti non garantiti verso Paesi a rischio |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| B) Crediti in bonis                                  |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |
| <b>Totale</b>                                        |                   |                                  |                   |                   |                                  |                   |

**Tabella 20.5: attività costituite in garanzia di propri debiti**

Nella tabella sono indicati gli importi delle attività costituite dal soggetto segnalante a garanzia di propri debiti, separatamente per ciascuna voce del passivo e per tipo di attività.

| Passività: | Importi delle attività in garanzia |
|------------|------------------------------------|
|            |                                    |

**Tabella 20.6: margini utilizzabili su linee di credito**

Indicare i margini di cui il SOGGETTO SEGNALANTE dispone complessivamente a fine esercizio verso banche centrali, altri enti creditizi e/o altre società finanziarie.

|                              | 31.12.t | 31.12.t-1 |
|------------------------------|---------|-----------|
| A) Banche Centrali           |         |           |
| B) Altri enti creditizi      |         |           |
| C) Altre società finanziarie |         |           |
| <b>Totale</b>                |         |           |

**Tabella 20.7: composizione degli “impegni a pronti”**

|  | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|--|---------|-----------|------------|---|
|  |         |           | Importo    | % |

|                                                                                                                                            |  |  |  |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|
| A. Impegni ad erogare fondi ad utilizzo certo<br>- di cui impegni per finanziamenti da erogare                                             |  |  |  |  |
| B. Impegni a scambiare strumenti finanziari ad utilizzo certo                                                                              |  |  |  |  |
| C. Impegni ad erogare fondi ad utilizzo incerto<br>- di cui margini passivi utilizzabili su linee di credito<br>- di cui put option emesse |  |  |  |  |
| D. Impegni a scambiare strumenti finanziari ad utilizzo incerto                                                                            |  |  |  |  |
| E. Altri impegni                                                                                                                           |  |  |  |  |
| <b>Totale</b>                                                                                                                              |  |  |  |  |

#### **Tabelle 20.8: impegni a termine**

Nella presente tabella sono riportate tutte le operazioni fuori bilancio in essere a fine esercizio.

In particolare: a) i contratti di compravendita a termine, non ancora regolati, di strumenti finanziari e di valute;

b) i contratti derivati con titolo sottostante;

c) i contratti derivati su valute;

d) i contratti derivati senza titolo sottostante collegati a tassi di interesse, a indici o ad altre attività;

e) i depositi e i finanziamenti stipulati e da erogare o da ricevere a una data futura predeterminata, a pronti o a termine.

Altre tipologie, non previste nella suddetta tabella, devono essere indicate in modo specifico se di importo apprezzabile.

Il valore da attribuire alle operazioni è il seguente:

- ai contratti di compravendita di strumenti finanziari e di valute e ai contratti derivati che comportino o possano comportare lo scambio a termine di capitali (o di altre attività), il prezzo di regolamento dei contratti stessi. Per i contratti derivati trattati nei mercati organizzati che prevedano la liquidazione giornaliera dei margini di variazione, il valore da attribuire è pari, per convenzione, al valore nominale del capitale di riferimento;
- ai contratti di deposito e di finanziamento, l'importo da erogare o da ricevere;
- ai contratti derivati che non comportino lo scambio a termine di capitali (quali ad es. i contratti su tassi di interesse e su indici), il valore nominale del capitale di riferimento.

I contratti che prevedono lo scambio di due valute (o del differenziale di cambio tra due valute) devono essere indicati una sola volta, facendo riferimento, per convenzione, alla valuta da acquistare. I contratti che prevedono sia lo scambio di tassi di interesse sia lo scambio di valute vanno riportati solo tra i contratti su valute.

I contratti derivati su tassi di interesse sono classificati convenzionalmente come acquisti o come vendite a seconda che comportino, per il SOGGETTO SEGNALANTE, l'acquisto o la vendita del tasso fisso.

| <b>Categoria di operazione</b>                                                                                                                                                          | <b>Di copertura</b> | <b>Di negoziazione</b> | <b>Altre operazioni</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------|-------------------------|
| 1. Compravendite<br>1.1 Strumenti finanziari<br>- acquisti<br>- vendite<br>1.2 Valute<br>- valute contro valute<br>- acquisti contro euro<br>- vendite contro euro                      |                     |                        |                         |
| 2. Depositi e finanziamenti<br>- da erogare<br>- da ricevere                                                                                                                            |                     |                        |                         |
| 3. Contratti derivati<br>3.1 Con scambio di capitale:<br>a) Titoli<br>- acquisti<br>- vendite<br>b) Valute<br>- valute contro valute<br>- acquisti contro euro<br>- vendite contro euro |                     |                        |                         |

|                                                                                                                                                                                                                     |  |  |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|
| c) Altri valori<br>- acquisti<br>- vendite<br>3.2 Senza scambio di capitale<br>a) Valute<br>- valute contro valute<br>- acquisti contro euro<br>- vendite contro euro<br>b) Altri valori<br>- acquisti<br>- vendite |  |  |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|

**Tabelle 20.9: derivati finanziari**

Nella presente tabella sono riportate le medesime voci e sottovoci relative ai contratti derivati nella tabella precedente, valorizzate al mercato, secondo il metodo indicato all' art.I.I.2, punto 44 del REGOLAMENTO.

| Categoria di operazione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Di copertura | Di negoziazione | Altre operazioni |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------|------------------|
| 1. Contratti derivati<br>1.1 Con scambio di capitale:<br>a) Titoli<br>- acquisti<br>- vendite<br>b) Valute<br>- valute contro valute<br>- acquisti contro euro<br>- vendite contro euro<br>c) Altri valori<br>- acquisti<br>- vendite<br>1.2 Senza scambio di capitale<br>a) Valute<br>- valute contro valute<br>- acquisti contro euro<br>- vendite contro euro<br>b) Altri valori<br>- acquisti<br>- vendite |              |                 |                  |

**Tabella 20.10: contratti derivati sui crediti**

| Categoria di operazioni                                                                   | Di copertura | Di negoziazione | Altre operazioni |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------|------------------|
| 1. Acquisti di protezione<br>1.1 Con scambio di capitale<br>1.2 Senza scambio di capitali |              |                 |                  |
| 2. Vendite di protezione<br>2.1 Con scambio di capitali<br>2.2 Senza scambio di capitale  |              |                 |                  |

**8.4 Informazioni sullo Stato Patrimoniale - Conti d'ordine**

**21. Conti d'ordine**

**Tabella 21.1: Conti d'ordine**

La presente tabella deve essere compilata secondo le indicazioni richiamate nell'art. V.I.2 del REGOLAMENTO.

L'informativa sulle gestioni delegate del proprio portafoglio riguarda sia la componente costituita dagli STRUMENTI FINANZIARI sia quella rappresentata dalla liquidità.

La sottovoce “Strumenti finanziari di terzi depositati presso terzi” rappresenta un “di cui” della sottovoce a) “Strumenti finanziari di terzi in deposito”.

La voce c) della tabella va compilata con l'importo delle attività detenute dalla banca nello svolgimento delle funzioni di cui all'art. 71 della LISF ossia di soggetto presso il quale sono depositati valori (strumenti finanziari, liquidità e beni) di Organismi di Investimento Collettivo (OIC) sammarinesi e di diritto estero e tale attività deve essere prevista nei regolamenti di gestione o negli attivi giuridici equivalenti degli OIC medesimi.

I valori di cui sopra non coincidono con quanto appostato nella voce 2.a) “Strumenti finanziari di terzi in deposito” in quanto nei titoli in custodia e amministrazione non vanno inclusi quelli riferiti alla attività di banca depositaria.”

| Voci                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 31.12.t | 31.12.t-1 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|
| <b>1. Gestioni patrimoniali</b><br>a) Gestioni patrimoniali della clientela;<br>- di cui liquidità<br>- di cui liquidità depositata presso l'ente segnalante<br>- di cui titoli di debito<br>- di cui titoli di debito emessi dall'ente segnalante<br>- di cui titoli di debito emessi da altri enti creditizi sammarinesi<br>- di cui titoli di capitale e quote OIC<br>- di cui titoli di capitale emessi dall'ente segnalante<br><br>b) Portafogli propri affidati in gestione a terzi;                                                   |         |           |
| <b>2. Custodia e amministrazione di strumenti finanziari</b><br>a) Strumenti finanziari di terzi in deposito<br>- di cui titoli di debito emessi dall'ente segnalante<br>- di cui titoli di debito emessi da altri enti creditizi sammarinesi<br>- di cui titoli di capitale ed altri valori emessi dall'ente segnalante<br>- di cui strumenti finanziari di terzi depositati presso terzi<br><br>b) Strumenti finanziari di proprietà depositati presso terzi                                                                               |         |           |
| <b>3. Strumenti finanziari, liquidità e altri valori connessi all'attività di banca depositaria</b><br>a) Liquidità<br>- di cui liquidità depositata presso l'ente segnalante<br><br>b) Titoli di debito<br>- di cui titoli di debito emessi dall'ente segnalante<br>- di cui titoli di debito emessi da altri enti creditizi sammarinesi<br><br>c) Titoli di capitale, quote di OIC, altri strumenti finanziari<br>- di cui titoli di capitale emessi dall'ente segnalante<br><br>d) Altri beni diversi da strumenti finanziari e liquidità |         |           |

**Tabella 21.2: Intermediazione per conto terzi: esecuzione di ordini**

La tabella va compilata con i valori relativi alle operazioni di compravendita strumenti finanziari eseguite nel periodo per conto di terzi, con separata indicazione delle transazioni per le quali, alla DATA DI RIFERIMENTO, non sia ancora intervenuto il regolamento finanziario.

| Voci                                                                 | 31.12.t | 31.12.t-1 |
|----------------------------------------------------------------------|---------|-----------|
| A. Acquisti<br>di cui acquisti non regolati alla data di riferimento |         |           |
| B. Vendite<br>di cui vendite non regolate alla data di riferimento   |         |           |

**Tabella 21.3: composizione della Raccolta Indiretta per settore di attività economica**

|  | 31.12.t | 31.12.t-1 |
|--|---------|-----------|
|--|---------|-----------|

|                                                                                                                                                                                                                  |  |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| a) Amministrazioni pubbliche                                                                                                                                                                                     |  |  |
| b) Società finanziarie:<br>- Istituzioni finanziarie monetarie<br>- Fondi di investimento diversi dai fondi comuni monetari<br>- Altre istituzioni finanziarie<br>- Imprese di assicurazione<br>- Fondi pensione |  |  |
| c) Società non finanziarie<br>- di cui soggetti cancellati dal Registro Soggetti Autorizzati<br>- Industria<br>- Edilizia<br>- Servizi<br>- Altre società non finanziarie                                        |  |  |
| d) Famiglie e istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie<br>- Famiglie consumatrici e produttrici<br>- Istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie                              |  |  |
| e) Altri                                                                                                                                                                                                         |  |  |

**Tabella 21.4: Attività fiduciaria**

|                                                                                                                   | 31.12.t | 31.12.t-1 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|
| 1. Patrimoni mobiliari<br>1.1 Strumenti finanziari<br>1.2 Liquidità                                               |         |           |
| 2. Partecipazioni societarie<br>2.1 Quote o azioni di soc. di capitali<br>2.2 Finanziamenti soci<br>2.3 Liquidità |         |           |
| 3. Finanziamenti a terzi<br>3.1 Finanziamenti<br>3.2 Liquidità                                                    |         |           |
| 4. Altri beni mobili o immateriali<br>4.1 Beni mobili o immateriali<br>4.2 Liquidità                              |         |           |
| 5. Totale Attività fiduciaria<br>5.1 Di cui liquidità totale                                                      |         |           |

**Tabella 21.5: Beni detenuti nell'esercizio della funzione di trustee**

Sono rilevati tutti i beni detenuti in trust all'interno della presente tabella attraverso l'utilizzo delle varie sottovoci. Per i criteri di valutazione si rinvia al decreto 16 marzo 2010, n. 51 (cfr. articolo V.I.II, comma 3 del REGOLAMENTO).

|                                | 31.12.t | 31.12.t-1 |
|--------------------------------|---------|-----------|
| <b>A. Attività</b>             |         |           |
| A.1 Disponibilità liquide      |         |           |
| A.2 Crediti                    |         |           |
| A.3 Titoli                     |         |           |
| A.3.1 Titoli di debito         |         |           |
| A.3.2 Titoli di capitale       |         |           |
| A.3.3 OIC                      |         |           |
| A.3.4 Altri                    |         |           |
| A.4 Partecipazioni             |         |           |
| A.5 Altre attività finanziarie |         |           |
| A.6 Beni immobili              |         |           |
| A.7 Beni mobili registrati     |         |           |

|                                           |  |  |
|-------------------------------------------|--|--|
| A.8 Altri beni e servizi                  |  |  |
| <b>Totale attività detenute in Trust</b>  |  |  |
| <b>B. Passività</b>                       |  |  |
| B.1 Debiti                                |  |  |
| B.2 Altre passività                       |  |  |
| <b>Totale passività detenute in Trust</b> |  |  |
| <b>Proventi e oneri della gestione</b>    |  |  |
| C.1 Proventi relativi ai beni in Trust    |  |  |
| C.2 Oneri relativi ai beni in Trust       |  |  |
| <b>Differenza fra proventi ed oneri</b>   |  |  |

## 8.5 Informazioni sul Conto economico

### 22. Gli interessi (voci: 10 - 20 del conto economico)

#### Tabella 22.1: dettaglio della voce 10 “Interessi attivi e proventi assimilati”

Ai sensi dell'art. IV.V.5 comma 2 del REGOLAMENTO, la parte interessi dei canoni di locazione maturati nel corso dell'esercizio è rilevata nella voce “interessi attivi e proventi assimilati” su crediti.

Nella sottovoce B2 “Depositi” vanno rilevati tutti gli interessi attivi su depositi liberi e vincolati esistenti, tra cui anche i depositi vincolati presso BCSM per l'assolvimento delle prescrizioni dell'art. 142 della LISF (riserva obbligatoria).

|                                                                                                                                                                                                                                                                     | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|------------|---|
|                                                                                                                                                                                                                                                                     |         |           | Importo    | % |
| A) Su Titoli del Tesoro e altri strumenti finanziari ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali<br>A1. Titoli del tesoro e altri strumenti finanziari assimilati<br>A2. Altri strumenti finanziari ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali |         |           |            |   |
| B) Su crediti verso enti creditizi<br>B1. C/c attivi<br>B2. Depositi<br>B3. Altri finanziamenti<br>- di cui su operazioni di leasing                                                                                                                                |         |           |            |   |
| C) Su crediti verso clientela<br>C1. C/c attivi<br>C2. Depositi<br>C3. Altri finanziamenti<br>- di cui su operazioni di leasing                                                                                                                                     |         |           |            |   |
| D) Su titoli di debito emessi da enti creditizi<br>D1. Certificati di deposito<br>D2. Obbligazioni<br>D3. Altri strumenti finanziari                                                                                                                                |         |           |            |   |
| E) Su titoli di debito da clientela (emessi da altri emittenti)<br>E1. Obbligazioni<br>E2. Altri strumenti finanziari                                                                                                                                               |         |           |            |   |
| Totale                                                                                                                                                                                                                                                              |         |           |            |   |

#### Tabella 22.2: dettaglio della voce 20 “Interessi passivi e oneri assimilati”

|                                                                                                                 | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|------------|---|
|                                                                                                                 |         |           | Importo    | % |
| A) Su debiti verso enti creditizi<br>A1. C/c passivi<br>A2. Depositi<br>A3. Altri debiti                        |         |           |            |   |
| B) Su debiti verso clientela<br>B1. C/c passivi<br>B2. Depositi<br>B3. Altri debiti                             |         |           |            |   |
| C) Su debiti rappresentati da strumenti finanziari verso enti creditizi<br>- di cui: su certificati di deposito |         |           |            |   |
| D) Su debiti rappresentati da strumenti finanziari verso clientela<br>- di cui: su certificati di deposito      |         |           |            |   |
| E) Su passività subordinate<br>- di cui: su strumenti ibridi di patrimonializzazione                            |         |           |            |   |
| Totale                                                                                                          |         |           |            |   |

**23. Dividendi ed altri proventi** (voce 30 del conto economico)

**Tabella 23.1: dettaglio della voce 30 “Dividendi ed altri proventi”**

|                                                               | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|---------------------------------------------------------------|---------|-----------|------------|---|
|                                                               |         |           | Importo    | % |
| A) Su azioni, quote ed altri strumenti finanziari di capitale |         |           |            |   |
| B) Su partecipazioni                                          |         |           |            |   |
| C) Su partecipazioni in imprese del gruppo                    |         |           |            |   |
| Totale                                                        |         |           |            |   |

**24. Commissioni** (voci 40 - 50 del conto economico)

**Tabella 24.1: dettaglio della voce 40 “Commissioni attive”**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|------------|---|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |         |           | Importo    | % |
| Commissioni attive:                                                                                                                                                                                                                                                                              |         |           |            |   |
| a) Garanzie rilasciate                                                                                                                                                                                                                                                                           |         |           |            |   |
| b) Derivati su crediti                                                                                                                                                                                                                                                                           |         |           |            |   |
| c) Servizi di investimento:<br>1. ricezione e trasmissioni di ordini (lett. D1 All. 1 LISF)<br>2. esecuzione di ordini (lett. D2 All. 1 LISF)<br>3. gestione di portafogli di strumenti finanziari (lett. D4 All. 1 LISF)<br>4. collocamento di strumenti finanziari (lett. D5 e D6 All. 1 LISF) |         |           |            |   |
| d) Attività di consulenza di strumenti finanziari                                                                                                                                                                                                                                                |         |           |            |   |
| e) Distribuzione di servizi e prodotti di terzi diversi dal collocamento                                                                                                                                                                                                                         |         |           |            |   |

|                                                                            |  |  |  |  |
|----------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|
| 1. gestioni patrimoniali                                                   |  |  |  |  |
| 2. prodotti assicurativi                                                   |  |  |  |  |
| 3. altri servizi o prodotti                                                |  |  |  |  |
| f) Servizi di incasso e pagamento                                          |  |  |  |  |
| g) Servizi di banca depositaria                                            |  |  |  |  |
| h) Custodia e amministrazione di strumenti finanziari                      |  |  |  |  |
| i) Servizi fiduciari                                                       |  |  |  |  |
| l) Esercizio di esattorie e ricevitorie                                    |  |  |  |  |
| m) Negoziazione valute                                                     |  |  |  |  |
| n) Commissioni per servizi di gestione collettiva (lett. E e F All.1 LISF) |  |  |  |  |
| o) Moneta elettronica                                                      |  |  |  |  |
| p) Emissione/gestione di carte di credito/carte di debito                  |  |  |  |  |
| q) Altri servizi                                                           |  |  |  |  |
| Totale                                                                     |  |  |  |  |

**Tabella 24.2: dettaglio della voce 50 “Commissioni passive”**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|------------|---|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |         |           | Importo    | % |
| Commissioni passive:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |         |           |            |   |
| a) Garanzie ricevute                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |         |           |            |   |
| b) Derivati su crediti                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |         |           |            |   |
| c) Servizi di investimento:<br>1. ricezione e trasmissione di ordini (lett. D1, all. 1 LISF);<br>2. esecuzione di ordini (lett. D2, all. 1 LISF);<br>3. gestione di portafogli di strumenti finanziari (lett. D4, all. 1 LISF):<br>- portafoglio proprio;<br>- portafoglio di terzi;<br>4. collocamento di strumenti finanziari (lett. D5 e D6). |         |           |            |   |
| d) Offerta fuori sede di strumenti finanziari, prodotti e servizi                                                                                                                                                                                                                                                                                |         |           |            |   |
| e) Servizi di incasso e pagamento                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |         |           |            |   |
| f) Provvigioni a distributori                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |         |           |            |   |
| g) Moneta elettronica                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |         |           |            |   |
| h) Emissione/gestione di carte di credito/carte di debito                                                                                                                                                                                                                                                                                        |         |           |            |   |
| i) Altri servizi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |         |           |            |   |
| Totale                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |         |           |            |   |

**Tabella 24.3: SG: informazioni sulle commissioni attive e passive**

|  | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |
|--|---------|-----------|------------|
|--|---------|-----------|------------|

|                                                                                                                                                       |  |  | Importo | % |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|---------|---|
| <b>Commissioni Attive</b>                                                                                                                             |  |  |         |   |
| Commissioni per servizi di gestione collettiva:<br>- di sottoscrizione<br>- di rimborso<br>- di gestione<br>- di performance<br>- altre<br>...<br>... |  |  |         |   |
| <b>TOTALE (A)</b>                                                                                                                                     |  |  |         |   |
| Commissioni per servizi di gestione individuale<br><b>TOTALE (B)</b>                                                                                  |  |  |         |   |
| Altre commissioni attive<br>...<br>...                                                                                                                |  |  |         |   |
| <b>Totale (C)</b>                                                                                                                                     |  |  |         |   |
| <b>Totale Commissioni Attive (A+B+C)</b>                                                                                                              |  |  |         |   |
| <b>Commissioni Passive</b>                                                                                                                            |  |  |         |   |
| Provvigioni a distributori                                                                                                                            |  |  |         |   |
| Commissioni bancarie                                                                                                                                  |  |  |         |   |
| Commissioni corrisposte ad outsourcer                                                                                                                 |  |  |         |   |
| Altre commissioni passive<br>...<br>...                                                                                                               |  |  |         |   |
| <b>Totale Commissioni Passive</b>                                                                                                                     |  |  |         |   |

## 25. Profitti (perdite) da operazioni finanziarie (voce 60 del conto economico)

### Tabella 25.1: composizione della voce 60 “Profitti (perdite) da operazioni finanziarie”

Nella presente tabella deve figurare, separatamente per comparto operativo (operazioni su strumenti finanziari, operazioni su valute, operazioni su metalli preziosi, altre operazioni), la composizione dei profitti/perdite da operazioni finanziarie, distinguendo i risultati delle valutazioni (punti A1 e A2) da quelli delle negoziazioni (punto B), i quali devono includere anche i differenziali prodotti dai contratti derivati chiusi o scaduti nel corso dell'esercizio.

Per le operazioni su valute i risultati delle negoziazioni e quelli delle valutazioni devono essere indicati unitariamente nel punto B. I differenziali o i margini delle operazioni fuori bilancio che prevedono lo scambio di tassi di interesse su valute diverse (ad esempio, le operazioni di “cross currency interest rate swaps”) vanno ricondotti nella colonna “altre operazioni”. Nella riga dei totali va riportata, con il pertinente segno, la somma algebrica di tutti i proventi e le perdite prodotti da ciascun comparto operativo. La somma algebrica dei quattro totali deve corrispondere all'importo indicato nella voce 60 del conto economico “profitti (perdite) da operazioni finanziarie”.

Per le operazioni sugli strumenti finanziari deve anche figurare la ripartizione del totale dei profitti/perdite del comparto secondo le categorie di strumenti finanziari (considerate nella tabella) oggetto delle operazioni stesse. In corrispondenza di ciascuna categoria occorre indicare, con il pertinente segno, la somma algebrica dei proventi e delle perdite risultanti dalle negoziazioni e dalle valutazioni che hanno interessato la categoria medesima.

| <b>Al 31.12.t</b>                                                  |                                    |                      |                                |                  |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------|--------------------------------|------------------|
| Voci/ Operazioni                                                   | Operazioni su strumenti finanziari | Operazioni su valute | Operazioni su metalli preziosi | Altre operazioni |
| A1. Rivalutazioni<br>A2. Svalutazioni<br>B. Altri profitti/perdite |                                    |                      |                                |                  |
| Totale                                                             |                                    |                      |                                |                  |
| 1. Titoli di stato<br>2. Altri strumenti finanziari di debito      |                                    |                      |                                |                  |

|                                                                                      |  |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| 3. Strumenti finanziari di capitale<br>4. Contratti derivati su strumenti finanziari |  |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

**26. Altri proventi di gestione** (voce 70 del conto economico) e **Altri oneri di gestione** (voce 80 del conto economico)

**Tabella 26.1: composizione delle voci 70 - 80 “Altri proventi di gestione”, “Altri oneri di gestione”**

Nelle tabelle riguardanti le tipologie di proventi/oneri figurano, tra l'altro, quelli originati dall'attività di merchant banking e di locazione finanziaria, nonché i proventi (oneri) relativi ai premi incassati (pagati) riguardanti opzioni scadute e/o non esercitate, qualora non rientranti nel portafoglio non immobilizzato.

Ai sensi dell'art. IV.5.5 comma 2 del REGOLAMENTO, la parte capitale dei canoni di locazione maturati nel corso dell'esercizio è rilevata nella voce “Altri proventi di gestione”.

|                                    | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|------------------------------------|---------|-----------|------------|---|
|                                    |         |           | Importo    | % |
| <b>Altri proventi di gestione:</b> |         |           |            |   |
| ...                                |         |           |            |   |
| ...                                |         |           |            |   |
| ...                                |         |           |            |   |
| Totale                             |         |           |            |   |
| <b>Altri oneri di gestione:</b>    |         |           | Importo    | % |
| ...                                |         |           |            |   |
| ...                                |         |           |            |   |
| ...                                |         |           |            |   |
| Totale                             |         |           |            |   |

**27. Le spese amministrative** (voce 90 del conto economico)

**Tabella 27.1: Numero dei dipendenti per categoria e costo del personale**

Si riporta il numero effettivo dei dipendenti per l'esercizio in corso e per l'esercizio precedente. Inoltre, si segnala il numero medio degli stessi, calcolato sulle consistenze di fine mese (somma dei saldi dei 12 fine mese/12), nonché i costi del personale suddivisi in base alle categorie richieste.

|                       | Media al 31.12.t | Costo del personale al 31.12.t | Numero al 31.12.t | Media al 31.12.t-1 | Costo del personale al 31.12.t-1 | Numero al 31.12.t-1 |
|-----------------------|------------------|--------------------------------|-------------------|--------------------|----------------------------------|---------------------|
| a) Dirigenti          |                  |                                |                   |                    |                                  |                     |
| b) Quadri direttivi   |                  |                                |                   |                    |                                  |                     |
| c) Restante personale |                  |                                |                   |                    |                                  |                     |
| 1. impiegati          |                  |                                |                   |                    |                                  |                     |
| 2. altro personale    |                  |                                |                   |                    |                                  |                     |
| Totale                |                  |                                |                   |                    |                                  |                     |

**Tabella 27.2: dettagli della sottovoce b) “Altre spese amministrative”**

|                                                            | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|------------------------------------------------------------|---------|-----------|------------|---|
|                                                            |         |           | Importo    | % |
| Altre spese amministrative                                 |         |           |            |   |
| - di cui: compensi a società di revisione                  |         |           |            |   |
| - di cui: per servizi diversi dalla revisione del bilancio |         |           |            |   |
| - di cui Altro:                                            |         |           |            |   |
| ....                                                       |         |           |            |   |
| ....                                                       |         |           |            |   |

|        |  |  |  |  |
|--------|--|--|--|--|
| Totale |  |  |  |  |
|--------|--|--|--|--|

**Tabella 27.3: compensi**

In calce alla tabella vanno indicate le ulteriori informazioni richieste all'art. V.II.7 del REGOLAMENTO, comma 1 lettera c.

|                   | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|-------------------|---------|-----------|------------|---|
|                   |         |           | Importo    | % |
| a) Amministratori |         |           |            |   |
| b) Sindaci        |         |           |            |   |
| c) Direzione      |         |           |            |   |
| <b>Totale</b>     |         |           |            |   |

**28. Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti** (voci 100-110-120-130-140-150-160-170 del conto economico)

**Tabella 28.1: composizione delle voci 100-110 “Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali”**

|                                                  | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|--------------------------------------------------|---------|-----------|------------|---|
|                                                  |         |           | Importo    | % |
| a) Immobilizzazioni immateriali                  |         |           |            |   |
| - di cui: su beni concessi in leasing            |         |           |            |   |
| - di cui: su altre immobilizzazioni immateriali: |         |           |            |   |
| ...                                              |         |           |            |   |
| ...                                              |         |           |            |   |
| Totale                                           |         |           |            |   |
| b) Immobilizzazioni materiali                    |         |           |            |   |
| - di cui: su beni concessi in leasing            |         |           |            |   |
| - di cui: su altre immobilizzazioni materiali:   |         |           |            |   |
| ...                                              |         |           |            |   |
| ...                                              |         |           |            |   |
| Totale                                           |         |           |            |   |
| Totale                                           |         |           |            |   |

**Tabella 28.2: composizione della voce 120 “Accantonamenti per rischi e oneri”**

|                                                                     | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|---------------------------------------------------------------------|---------|-----------|------------|---|
|                                                                     |         |           | Importo    | % |
| Accantonamenti (relativi alla sottovoce “Altri fondi” del Passivo): |         |           |            |   |
| ...                                                                 |         |           |            |   |
| ...                                                                 |         |           |            |   |
| ...                                                                 |         |           |            |   |
| <b>Totale</b>                                                       |         |           |            |   |

**Tabella 28.3: voce 130 “Accantonamenti ai fondi rischi su crediti”**

|                                                                            | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|----------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|------------|---|
|                                                                            |         |           | Importo    | % |
| Accantonamenti (relativi alla voce “Fondi rischi su crediti” del Passivo): |         |           |            |   |
| ...                                                                        |         |           |            |   |
| ...                                                                        |         |           |            |   |
| ...                                                                        |         |           |            |   |
| <b>Totale</b>                                                              |         |           |            |   |

**Tabella 28.4: composizione della voce 140 “Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie ed impegni”**

|                                                                                                                                                 | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|------------|---|
|                                                                                                                                                 |         |           | Importo    | % |
| a) Rettifiche di valore su crediti<br><i>di cui:</i><br>- rettifiche forfetarie per rischio paese<br>- altre rettifiche forfetarie              |         |           |            |   |
| b) Accantonamenti per garanzie ed impegni<br><i>di cui:</i><br>- accantonamenti forfetari per rischio paese<br>- altri accantonamenti forfetari |         |           |            |   |
| Totale                                                                                                                                          |         |           |            |   |

**Tabella 28.5: diverse tipologie di movimentazione dell'esercizio**

Il totale generale deve corrispondere al valore iscritto in bilancio alla voce 140 e al totale della precedente tabella 28.4. Nelle colonne “analitiche / forfetarie” si deve segnalare se la svalutazione è analitica o forfetaria.

|                                                                                                                                                         | 31.12.t    |            | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|-----------|------------|---|
|                                                                                                                                                         | Analitiche | Forfetarie |           | Importo    | % |
| A - Totale svalutazioni crediti per cassa:<br>Svalutazioni crediti - sofferenze<br>Svalutazione crediti- incagli<br>Svalutazione crediti- altri crediti |            |            |           |            |   |
| B - Totale perdite su crediti per cassa:<br>Sofferenze<br>Incagli<br>Altri crediti                                                                      |            |            |           |            |   |
| Totale rettifiche di valore su crediti per cassa<br>(A+B)                                                                                               |            |            |           |            |   |
| C) Totale accantonamenti per garanzie ed impegni<br>Garanzie<br>Impegni                                                                                 |            |            |           |            |   |
| Totale Generale (A+B) + C                                                                                                                               |            |            |           |            |   |

**Tabella 28.6: composizione della voce 150 “Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie ed impegni**

|                                                                                                                      | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|------------|---|
|                                                                                                                      |         |           | Importo    | % |
| Riprese di valore<br>- <i>di cui</i> su sofferenze<br>- <i>di cui</i> su incagli<br>- <i>di cui</i> su altri crediti |         |           |            |   |

**Tabella 28.7: composizione della voce 160 “Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie”**

La somma dei “*di cui*” su partecipazioni in imprese controllate e su imprese collegate non può essere superiore al “*di cui* su partecipazioni”. Nel caso di partecipazioni valutate al patrimonio netto, il “*di cui* su partecipazioni valutate al patrimonio netto” non può essere superiore al “*di cui* su partecipazioni”.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|------------|---|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |         |           | Importo    | % |
| Rettifiche di valore<br>- di cui su partecipazioni<br>- di cui su partecipazioni in imprese controllate<br>- di cui su partecipazioni in imprese collegate<br>- di cui su partecipazioni valutate al patrimonio netto<br>- di cui su altri strumenti finanziari di capitale<br>- di cui su strumenti finanziari di debito<br>- di cui su strumenti finanziari derivati |         |           |            |   |

**Tabella 28.8: composizione della voce 170 “Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie”**

La somma dei “di cui” su partecipazioni in imprese controllate e su imprese collegate non può essere superiore al “di cui su partecipazioni”. Nel caso di partecipazioni valutate al patrimonio netto, il “di cui su partecipazioni valutate al patrimonio netto” non può essere superiore al “di cui su partecipazioni”.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|------------|---|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |         |           | Importo    | % |
| Riprese di valore<br>- di cui su partecipazioni<br>- di cui su partecipazioni in imprese controllate<br>- di cui su partecipazioni in imprese collegate<br>- di cui su partecipazioni valutate al patrimonio netto<br>- di cui su altri strumenti finanziari di capitale<br>- di cui su strumenti finanziari di debito<br>- di cui su strumenti finanziari derivati |         |           |            |   |

**29. Proventi straordinari** (voce 190 del conto economico) e **Oneri straordinari** (voce 200 del conto economico)

**Tabella 29.1: composizione delle voci 190-200 “Proventi straordinari”, “Oneri straordinari”**

|                               | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni     |          |
|-------------------------------|---------|-----------|----------------|----------|
|                               |         |           | Importo        | %        |
| <b>Proventi straordinari:</b> |         |           |                |          |
| ...                           |         |           |                |          |
| ...                           |         |           |                |          |
| ...                           |         |           |                |          |
| Totale                        |         |           |                |          |
| <b>Oneri straordinari:</b>    |         |           | <b>Importo</b> | <b>%</b> |
| ...                           |         |           |                |          |
| ...                           |         |           |                |          |
| ...                           |         |           |                |          |
| Totale                        |         |           |                |          |

**30. Variazione del Fondo rischi finanziari generali** (voce 230 del conto economico)

**Tabella 30.1: composizione della voce 230 “Variazione del Fondo rischi finanziari generali”**

In calce alla tabella dettagliare il saldo delle dotazioni (accantonamenti) e dei prelievi (utilizzi).

|  | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |
|--|---------|-----------|------------|
|--|---------|-----------|------------|

|                                                 |  |  | Importo | % |
|-------------------------------------------------|--|--|---------|---|
| Variazione del Fondo rischi finanziari generali |  |  |         |   |

## 8.6 Altre Tabelle Informative

### 31. Aggregati prudenziali

#### Tabella 31.1: Aggregati prudenziali

Nella redazione della presente tabella, avente ad oggetto gli aggregati prudenziali, si seguono le indicazioni dei Regolamenti 2007/07, 2011/03, 2006/03, 2014/04 e della vigente disciplina di vigilanza.

La parte relativa alle indicazioni sulle attività di rischio e coefficienti di vigilanza sarà compilata solamente dai SOGGETTI SEGNALANTI sottoposti alla specifica disciplina.

La parte relativa alle indicazioni sui rischi di mercato sarà compilata solo a seguito dell'entrata in vigore della specifica disciplina.

|                                                                                                                                                   | Importo |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Patrimonio di vigilanza<br>A1. Patrimonio di base<br>A2. Patrimonio supplementare<br>A3. Elementi da dedurre<br>A4. Patrimonio di vigilanza       |         |
| Attività di rischio e coefficienti di vigilanza<br>B1. Attività di rischio ponderate<br>C1. Patrimonio di vigilanza/Attività di rischio ponderate |         |
| Requisiti prudenziali di vigilanza<br>D1. Rischi di mercato<br>- di cui:<br>- .....<br>- .....<br>- .....<br>- .....                              |         |

### 32. Grandi rischi e parti correlate

#### Tabella 32.1: grandi rischi

I SOGGETTI SEGNALANTI sottoposti alla disciplina relativa ai “grandi rischi” devono indicare nella presente tabella l'importo complessivo ponderato e il numero delle posizioni che costituiscono un “grande rischio” secondo la vigente disciplina di vigilanza.

|           | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|-----------|---------|-----------|------------|---|
|           |         |           | Importo    | % |
| Ammontare |         |           |            |   |
| Numero    |         |           |            |   |

#### Tabella 32.2: rischi verso parti correlate

I SOGGETTI SEGNALANTI sottoposti alla disciplina relativa alle parti correlate devono indicare nella presente tabella l'importo complessivo ponderato e il numero delle posizioni di rischio verso parti correlate e le parti a queste ultime connesse, secondo quanto disposto dalle vigenti disposizioni di vigilanza.

In calce alla tabella vanno inoltre indicate le ulteriori informazioni richieste ai sensi dell'art.V.II.8 comma 1 lettera g) del REGOLAMENTO.

|  | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|--|---------|-----------|------------|---|
|  |         |           | Importo    | % |

|           |  |  |  |  |
|-----------|--|--|--|--|
| Ammontare |  |  |  |  |
| Numero    |  |  |  |  |

### 33. Distribuzione temporale delle attività e delle passività

#### Tabella 33.1: distribuzione temporale delle attività e delle passività

Per le fasce di vita residua superiori ad 1 anno, la tabella sarà compilata distinguendo gli importi tra tasso fisso (F) e tasso variabile (V).

La valorizzazione della tabella deve avvenire al netto degli interessi che matureranno successivamente alla DATA DI RIFERIMENTO.

| Voci /durate residue                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Totale | a vista | fino a 3 mesi | da oltre 3 mesi a 6 mesi | da oltre 6 mesi a 1 anno | da oltre 1 anno a 18 mesi |   | da oltre 18 mesi a 2 anni |   | da oltre 2 anni a 5 anni |   | oltre 5 anni |   | scadenza non attribuita |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------|---------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|---|---------------------------|---|--------------------------|---|--------------|---|-------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |        |         |               |                          |                          | F                         | V | F                         | V | F                        | V | F            | V |                         |
| <b>1. Attivo</b><br>1.1 Titoli del Tesoro e altri strumenti finanziari ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali<br>1.2 Crediti verso enti creditizi<br>1.3 Crediti verso clientela<br>1.4 Obbligazioni e altri strumenti finanziari di debito<br>1.5 Operazioni fuori bilancio                                                           |        |         |               |                          |                          |                           |   |                           |   |                          |   |              |   |                         |
| <b>2. Passivo</b><br>2.1 Debiti verso enti creditizi<br>2.2 Debiti verso clientela<br>2.3 Debiti rappresentati da strumenti finanziari:<br>- obbligazioni<br>- certificati di dep.<br>- altri strumenti finanziari<br>2.4 Altre passività – assegni in circolazione e titoli assimilati<br>2.5 Passività subordinate<br>2.6 Operazioni fuori bilancio |        |         |               |                          |                          |                           |   |                           |   |                          |   |              |   |                         |

### 34. Operazioni di cartolarizzazione

Illustrare tali operazioni se presenti.

La tabella, da redigere secondo le esigenze informative del SOGGETTO SEGNALANTE, riporta almeno le seguenti informazioni:

- la distinzione tra posizioni derivanti da operazioni di cartolarizzazione proprie e di terzi;
- la tipologia degli strumenti detenuti derivanti da operazioni di cartolarizzazione proprie (titoli “senior”, “mezzanine”, “junior”, etc.);
- la tipologia degli strumenti detenuti derivanti da operazioni di cartolarizzazione di terzi (titoli “senior”, “mezzanine”, “junior”, etc.);
- le eventuali rettifiche di valore registrate sulle posizioni in essere verso le operazioni di cartolarizzazione;
- l'illustrazione dell'attività di “servicer” e di “arranger”.

### 35. ISTITUTI DI PAGAMENTO e ISTITUTI DI MONETA ELETTRONICA: ulteriori informazioni

#### Tabella 35.1: disponibilità liquide della clientela presso ENTI CREDITIZI

Nella presente tabella vanno indicati gli importi, alla DATA DI RIFERIMENTO del bilancio, delle disponibilità liquidate della clientela (messe a disposizione per la prestazione dei servizi di pagamento e/o a fronte di MONETA ELETTRONICA) depositate presso ENTI CREDITIZI.

| Saldi presso enti creditizi   | 31.12.t                |                           |             | 31.12.t-1              |                           |             |
|-------------------------------|------------------------|---------------------------|-------------|------------------------|---------------------------|-------------|
| Denominazione ente creditizio | Saldo a fine esercizio | Saldo massimo nel periodo | Saldo medio | Saldo a fine esercizio | Saldo massimo nel periodo | Saldo medio |
| Banca X ...                   |                        |                           |             |                        |                           |             |
| Banca Y ...                   |                        |                           |             |                        |                           |             |
| Banca Z ...                   |                        |                           |             |                        |                           |             |
| Totale                        |                        |                           |             |                        |                           |             |

**Tabella 35.2: ammontare dei conti di pagamento**

|                                       | 31.12.t                |                           |             | 31.12.t-1              |                           |             |
|---------------------------------------|------------------------|---------------------------|-------------|------------------------|---------------------------|-------------|
| Conti di pagamento                    | Saldo a fine esercizio | Saldo massimo nel periodo | Saldo medio | Saldo a fine esercizio | Saldo massimo nel periodo | Saldo medio |
| Con saldo inferiore o pari a 100 euro |                        |                           |             |                        |                           |             |
| Con saldo superiore a 100 euro        |                        |                           |             |                        |                           |             |
| Totale                                |                        |                           |             |                        |                           |             |

**36. Ulteriori informazioni su carte di credito/carte di debito/MONETA ELETTRONICA**

Le seguenti tabelle vanno compilate solamente dai soggetti emittenti.

**Tabella 36.1: volumi delle operazioni di pagamento**

|                       | 31.12.t            |                   |                       |                   | 31.12.t-1          |                   |                       |                   |
|-----------------------|--------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|
| Tipologia operatività | Importo operazioni | Numero operazioni | Commissioni percepite | Recuperi di spese | Importo operazioni | Numero operazioni | Commissioni percepite | Recuperi di spese |
| Carte di credito      |                    |                   |                       |                   |                    |                   |                       |                   |
| Carte di debito       |                    |                   |                       |                   |                    |                   |                       |                   |
| Moneta elettronica    |                    |                   |                       |                   |                    |                   |                       |                   |
| Totale                |                    |                   |                       |                   |                    |                   |                       |                   |

**Tabella 36.2: utilizzi fraudolenti**

Non formano oggetto di rilevazione i mancati pagamenti connessi con l'insolvenza o la morosità del titolare della carta di credito.

|                       | 31.12.t            |                   |                           |                       | 31.12.t-1          |                   |                           |                       |
|-----------------------|--------------------|-------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------|-------------------|---------------------------|-----------------------|
| Tipologia operatività | Importo operazioni | Numero operazioni | Oneri per l'intermediario | Rimborsi assicurativi | Importo operazioni | Numero operazioni | Oneri per l'intermediario | Rimborsi assicurativi |
| Carte di credito      |                    |                   |                           |                       |                    |                   |                           |                       |
| Carte di debito       |                    |                   |                           |                       |                    |                   |                           |                       |
| Moneta elettronica    |                    |                   |                           |                       |                    |                   |                           |                       |
| Totale                |                    |                   |                           |                       |                    |                   |                           |                       |

**Tabella 36.3: carte di credito revocate per insolvenza**

|                               | 31.12.t |              | 31.12.t-1 |              |
|-------------------------------|---------|--------------|-----------|--------------|
| Tipologia operatività rischio | Importo | Numero carte | Importo   | Numero carte |
|                               |         |              |           |              |

|                             |  |  |  |  |
|-----------------------------|--|--|--|--|
| A carico dell'intermediario |  |  |  |  |
| A carico di terzi           |  |  |  |  |
| Totale                      |  |  |  |  |

### 37: SOCIETÀ DI GESTIONE (SG): Informazioni sulle gestioni patrimoniali (collettive e individuali)

#### Tabella 37.1: SG: dettagli sull'ammontare dei patrimoni gestiti

Per ogni fondo comune di investimento o OIC occorre indicare la denominazione completa e il valore complessivo netto (NAV) alla DATA DI RIFERIMENTO.

Per le gestioni patrimoniali in forma individuale occorre indicare il controvalore di mercato complessivo (di tutte le gestioni) alla DATA DI RIFERIMENTO.

| DESCRIZIONE                                             | 31.12.t | 31.12.t-1 | Variazioni |   |
|---------------------------------------------------------|---------|-----------|------------|---|
|                                                         |         |           | Importo    | % |
| A. Fondi comuni di propria istituzione:                 |         |           |            |   |
| ...                                                     |         |           |            |   |
| ...                                                     |         |           |            |   |
| ...                                                     |         |           |            |   |
| Totale (A)                                              |         |           |            |   |
| B. OIC istituiti da terzi e gestiti su delega dalla SG: |         |           |            |   |
| ...                                                     |         |           |            |   |
| ...                                                     |         |           |            |   |
| ...                                                     |         |           |            |   |
| Totale (B)                                              |         |           |            |   |
| C. Patrimoni gestiti dalla SG in forma individuale      |         |           |            |   |
| Totale (C)                                              |         |           |            |   |
| Totale Generale (A+B+C)                                 |         |           |            |   |

## 8.7 Altre Informazioni

In questa sezione si possono fornire informazioni ulteriori e complementari utili per una maggiore comprensione del bilancio d'esercizio.