

### 3. L'aspetto formale del bilancio delle banche: lo schema di Conto economico complessivo della circolare 262/2005



49

#### Schema di CE : Contenuto minimo (IAS 1 revised)

IAS 1, § 81:

Un'entità deve presentare tutte le voci di ricavo e di costo rilevate in un esercizio:

- (a) in un unico prospetto di **conto economico complessivo** (single statement of comprehensive income), o
- (b) in due prospetti: un prospetto che mostra le componenti dell'utile (perdita) d'esercizio (**conto economico "tradizionale"** - separate income statement) e un secondo prospetto che inizia dall'utile (perdita) d'esercizio e mostra le voci del prospetto delle altre componenti di conto economico complessivo (prospetto di conto economico complessivo - statement of comprehensive income).



Anche se la denominazione impiegata - Conto economico complessivo - è la medesima in ambedue gli approcci, il contenuto del documento varia tra un caso e l'altro. Precisiamo che nell'approccio A il conto economico complessivo comprende le poste che nell'Approccio B sono presentate separatamente nel Conto economico "tradizionale" e nel Conto economico complessivo. Nell'approccio B, pertanto, il Conto economico complessivo rappresenta una mera appendice, poiché separata dal prospetto tradizionale.

50

# La rappresentazione della redditività complessiva nel CE

- Nel C.E.

**Approccio A**

In tal caso il C.E. (*Statement of comprehensive income*), prospetto unico, presenterà due parti:

- **Una prima parte** (classica) che accoglie i costi e ricavi tradizionali, dalla cui somma algebrica deriva il risultato di periodo;
- **Una seconda parte**, in cui vengono evidenziati i così detti “*other comprehensive income*” ossia quei componenti di reddito che sinora erano rilevati in contropartita diretta di una voce di P.N.

- In due prospetti

**Approccio B**

- Il primo (*Separate income statement*) che accoglie i tradizionali costi e ricavi dalla cui somma algebrica deriva il risultato di periodo
- Il secondo (*Statement of comprehensive income*) che parte dall'ammontare del risultato di periodo rilevato nel primo prospetto, a cui si aggiungono gli altri componenti di reddito (*other comprehensive income*)

di 51

## Statement of financial position Stato Patrimoniale Soc. Alfa S.p.A: (Anno n)

Misurazione della performance	...	<b>TOTALE ATTIVO</b>	200.000
Patrimonio netto al 31/12/n .....	120.150	<b>PATRIMONIO NETTO</b>	
Patrimonio netto all'1/1/n .....	(120.000)	Capitale sociale	120.000
Comprehensive income	150	<b>Riserva da titoli disp.li per la vendita</b>	<b>50</b>
		Utile di esercizio	100
		<b>DEBITI</b>	<u>79.850</u>
		<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>200.000</b>

## Statement of comprehensive income Conto Economico complessivo Soc. Alfa S.p.A: (Anno n)

Ricavi	500
Costi d'esercizio	<u>400</u>
Utile d'esercizio (profit for the year)	100
<b>Other comprehensive income</b>	
<b>Utili da titoli disponibili per la vendita</b>	<b><u>50</u></b>
<b>Comprehensive income</b>	<b>150</b>

52

Un esempio di  
prospetto unico,  
tratto dalla realtà  
operativa:  
il caso  
Beghelli S.p.A.

L'azienda ha  
adottato  
l'approccio A

CE  
complessivo



Prospetto  
unico

Gli intermediari finanziari non  
possono scegliere il prospetto  
unico per la rappresentazione  
del comprehensive income

## CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO

Valori espressi in migliaia di Euro

		31/12/2011	31/12/2010
IS-10	Ricavi di vendita	98.271	123.322
	di cui verso società correlate	19.028	27.652
IS-15	Altri ricavi operativi	2.269	38.329
	di cui verso società correlate	550	455
	di cui non ricorrente	0	36.429
IS-17	Variazione rimanenze prodotti finiti e semilavorati	-3.377	2.031
IS-20	Acquisti e variazione rimanenze materie prime	-50.726	-78.037
	di cui verso società correlate	-37.864	-64.109
IS-22	Incrementi di immobilizzazioni interne	95	149
IS-25	Costi del personale	-14.568	-15.532
IS-30	Altri costi operativi	-26.234	-26.755
	di cui verso società correlate	-6.108	-6.791
	<b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	<b>5.730</b>	<b>43.507</b>
IS-35	Ammortamenti e svalutazioni	-8.426	-11.000
	di cui non ricorrente	-2.285	-5.045
	<b>RISULTATO OPERATIVO</b>	<b>-2.696</b>	<b>32.507</b>
IS-40	Proventi finanziari	1.201	1.062
	di cui verso società correlate	1.138	1.025
IS-45	Oneri finanziari	-4.365	-3.674
	di cui verso società correlate	-541	-328
IS-50	Utile (perdite) su cambi	98	491
	<b>RISULTATO ANTE IMPOSTE</b>	<b>-5.762</b>	<b>30.386</b>
IS-55	Imposte sul reddito	528	-6.335
	di cui non ricorrente	0	-6.002
	<b>RISULTATO NETTO DELL'ESERCIZIO</b>	<b>-5.234</b>	<b>24.051</b>
<b>ALTRE COMPONENTI DEL CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO (*):</b>			
A-100	Utile (perdite) da valutazione al fair value attività disponibili per la vendita (azioni Byd)	0	-26.220
P-70	Utile (perdite) da valutazione al fair value degli strumenti di copertura IRS (Cash Flow Hedge)	-158	0
	<b>TOTALE UTILI (PERDITE) RILEVATE NEL PATRIMONIO NETTO</b>	<b>-158</b>	<b>-26.220</b>
	<b>UTILE COMPLESSIVO DELL'ESERCIZIO</b>	<b>-5.392</b>	<b>-2.169</b>

(\*) al netto del correlato effetto fiscale

## Statement of financial position Stato Patrimoniale Soc. Alfa S.p.A: (Anno n)

Misurazione della  
performance

Patrimonio netto  
al 31/12/n ..... 120.150  
Patrimonio netto  
all'1/1/n ..... (120.000)  
Comprehensive income 150

...	<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>200.000</b>
	<b>PATRIMONIO NETTO</b>	
	Capitale sociale	120.000
	<b>Riserva da titoli disp. li per la vendita</b>	<b>50</b>
	Utile di esercizio	100
	<b>DEBITI</b>	<b>79.850</b>
	<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>200.000</b>

### Separate income statement Conto Economico Soc. Alfa S.p.A. (Anno n)

Ricavi	500
Costi d'esercizio	400
Utile d'esercizio (profit for the year)	100

### Statement of comprehensive income Conto Economico complessivo

Utile d'esercizio (profit for the year)	100
<b>Other comprehensive income</b>	
<b>Utili da titoli disponibili per la vendita</b>	<b>50</b>
<b>Comprehensive income</b>	<b>150</b>

## Un esempio di duplice prospetto, tratto dal consolidato 2013 di ICCREA

### CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

Voci		2013	2012
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	820.883	759.874
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(440.073)	(428.275)
30.	<b>Margine d'interesse</b>	<b>380.810</b>	<b>331.599</b>
40.	Commissioni attive	431.941	409.349
50.	Commissioni passive	(267.316)	(254.727)
60.	<b>Commissioni nette</b>	<b>164.625</b>	<b>154.622</b>
70.	Dividendi e proventi simili	2.720	1.388
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	23.539	14.630
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(2.272)	(760)
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	29.897	8.432
	a) crediti	(140)	738
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	32.938	6.585
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza	14	-
	d) passività finanziarie	(2.915)	1.109
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al <i>Fair Value</i>	(32.656)	(12.037)
120.	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>566.663</b>	<b>497.874</b>
130.	Rettifiche/Riprese di valore nette per deterioramento di:	(182.679)	(142.143)
	a) crediti	(179.737)	(140.746)
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	(1.912)	(751)
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-
	d) altre operazioni finanziarie	(1.030)	(646)
140.	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>383.984</b>	<b>355.731</b>
180.	Spese amministrative:	(297.630)	(272.137)
	a) spese per il personale	(148.734)	(136.591)
	b) altre spese amministrative	(148.896)	(135.546)
190.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	1.762	141
200.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(8.410)	(8.303)
210.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(8.183)	(7.051)
220.	Altri oneri/proventi di gestione	15.004	27.163
230.	<b>Costi operativi</b>	<b>(297.457)</b>	<b>(260.187)</b>
240.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	3.409	1.874
250.	Risultato netto della valutazione al <i>Fair Value</i> delle attività materiali e immateriali	(10.315)	(8.516)
270.	Utile (Perdite) da cessione di investimenti	-	(73)
280.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>79.621</b>	<b>88.829</b>
290.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(41.162)	(43.580)
320.	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>38.459</b>	<b>45.249</b>
330.	Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi	3.358	2.074
340.	<b>Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza della capogruppo</b>	<b>35.101</b>	<b>43.175</b>

Prospetto di conto economico "tradizionale" tratto dal bilancio consolidato del gruppo ICCREA



## Prospetto di conto economico "separato", tratto da bilancio consolidato del gruppo ICCREA



### PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

Voci		2013	2012*
10.	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>38.459</b>	<b>45.249</b>
<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico</b>			
20.	Attività materiali	-	-
30.	Attività immateriali	-	-
40.	Piani a benefici definiti	(406)	(826)
50.	Attività non correnti in via di dismissione	-	-
60.	Quote delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
<b>Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico</b>			
70.	Copertura di investimenti esteri	-	-
80.	Differenze di cambio	-	-
90.	Copertura dei flussi finanziari	(1.223)	(370)
100.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	30.095	77.198
110.	Attività non correnti in via di dismissione	-	-
120.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	2.019	2.283
130.	<b>Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte</b>	<b>30.485</b>	<b>78.285</b>
140.	<b>Redditività complessiva (Voce 10+130)</b>	<b>68.944</b>	<b>123.534</b>
150.	Redditività consolidata complessiva di pertinenza di terzi	3.259	1.994
160.	<b>Redditività consolidata complessiva di pertinenza della capogruppo</b>	<b>65.686</b>	<b>121.540</b>

\* I dati del 2012 sono riesposti per l'applicazione dello Ias 19 Revised

## Gli "Other comprehensive income"

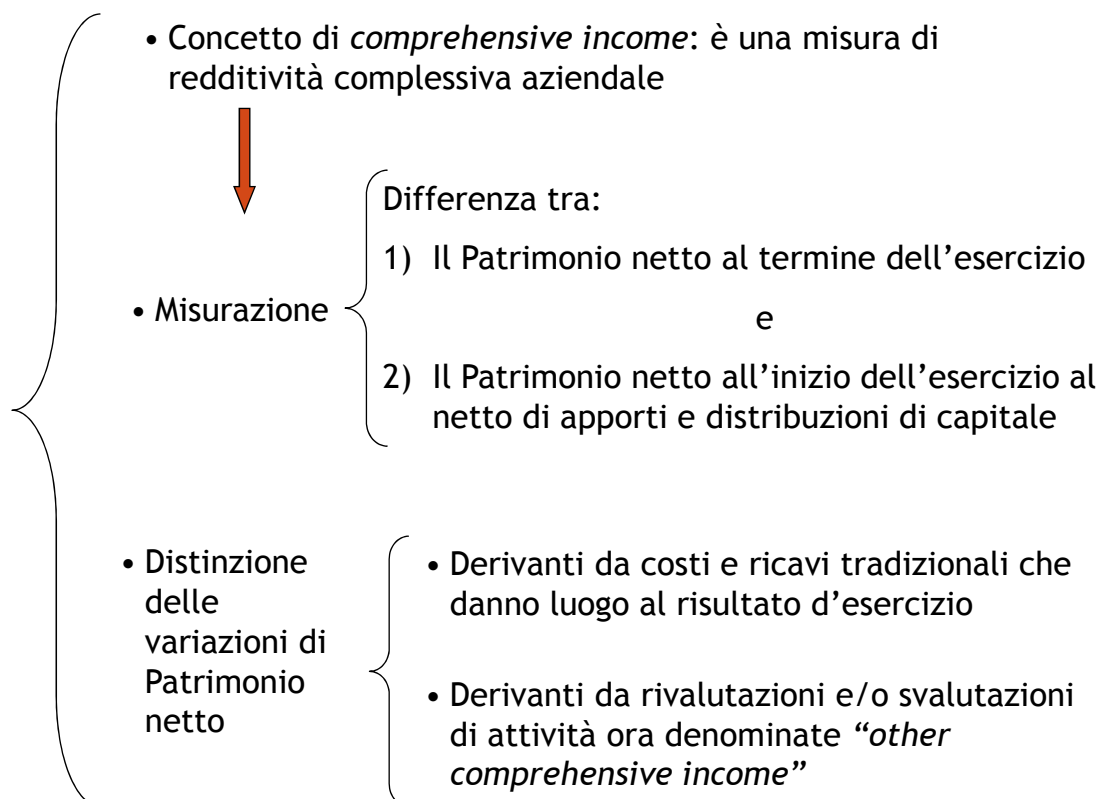
Il Revised IAS 1 elenca quali sono gli **other comprehensive income** da aggiungere al **profit for the year** per pervenire al risultato complessivo dell'impresa. Al par. 7, infatti, individua come other le seguenti voci:

- 1) i cambiamenti di valore nei beni (IAS 16 *Property, Plant and Equipment* and IAS 38 *Intangible Assets*);
- 2) i guadagni e le perdite che derivano dalla traduzione delle partite in moneta estera (IAS 21 *The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates*);
- 3) i profitti e le perdite che derivano dalla rilevazione periodica del valore delle attività disponibili per la vendita (IAS 39 *Financial Instruments; Recognition and Measurement*);
- 4) i guadagni e le perdite che derivano dalla detenzione dei derivati di copertura dei flussi di cassa, contabilizzati secondo le regole dell'hedge accounting (IAS 39);
- 5) i profitti e le perdite che derivano dall'attualizzazione dei trattamenti pensionistici a favore dei dipendenti, secondo quanto previsto dal par. 19 del principio contabile che si riferisce alla contabilizzazione delle remunerazioni ai dipendenti.

### Warning!

Nonostante lo IAS 1 non lo indichi, tra gli OCI, ci sarebbe pure la variazione della riserva che emerge nella valutazione delle partecipazioni con il metodo del patrimonio netto, limitatamente alla parte di rivalutazione/svalutazione della partecipazione imputabile agli OCI della società partecipata

## La misurazione della redditività complessiva nel conto economico





Indicazione  
delle  
variazioni di  
P.N. da  
rivalutazione

• Nel 1° anno

- Nel prospetto di Conto economico (*Statement of comprehensive income*)
- In un prospetto separato (*Separate income statement + Statement of comprehensive income*)

• Negli anni  
successivi

- Indicazione nel C.E. delle variazioni di P.N. realizzate
- Indicazione di una rettifica di riclassificazione di segno inverso a quello indicato nel C.E. per le plusvalenze realizzate di cui sopra, allo scopo di evitare che lo stesso componente di reddito sia conteggiato due volte, ossia:
  - ☐ in un esercizio tra gli *other comprehensive income*
  - ☐ in un altro esercizio (quello del realizzo) nel C.E.

59

## June 2011: IASB issued amendments to IAS 1

On 16 June 2011, the IASB published amendments to IAS 1 *Presentation of Financial Statements*.

### Amendments to IAS 1 *Presentation of Financial Statements*

Preserve the amendments made to IAS 1 in 2007 to require profit or loss and OCI to be presented together, i.e. either as a single statement of comprehensive income, or separate income statement and a statement of comprehensive income rather than requiring a single continuous statement as was proposed in the exposure draft;

Require entities to group items presented in OCI based on whether they are potentially reclassifiable to profit or loss subsequently. i.e. those that might be reclassified and those that will not be reclassified;

Require tax associated with items presented before tax to be shown separately for each of the two groups of OCI items (without changing the option to present items of OCI either before tax or net of tax);

Applicable to annual periods beginning on or after 1 July 2012, with early adoption permitted.

60

PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ CONSOLIDATA COMPLESSIVA

	Voci	T	T-1
10.	Utile (Perdita) d'esercizio		
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		
20.	Attività materiali		
30.	Attività immateriali		
40.	Più a benefici definiti		
50.	Attività non correnti in via di dismissione		
60.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		
70.	Copertura di investimenti esteri		
80.	Differenze di cambio		
90.	Copertura dei flussi finanziari		
100.	Attività finanziarie disponibili per la vendita		
110.	Attività non correnti in via di trasmissione		
120.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		
130.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte		
140.	Redditività complessiva (Voce 10+130)		
150.	Redditività consolidata complessiva di pertinenza di terzi		
160.	Redditività complessiva consolidata di pertinenza della capogruppo		

PROSPETTO ANALITICO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

	Voci	Importo Lordo	Importo sul reddito	Importo Netto
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	X	X	
	Altre componenti reddituali senza rigiro a conto economico			
20.	Attività materiali			
30.	Attività immateriali			
40.	Più a benefici definiti			
50.	Attività non correnti in via di dismissione			
60.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto			
	Altre componenti reddituali con rigiro a conto economico			
70.	Copertura di investimenti esteri:			
	a) variazioni di fair value			
	b) rigiro a conto economico			
	c) altre variazioni			
80.	Differenze di cambio:			
	a) variazioni di valore			
	b) rigiro a conto economico			
	c) altre variazioni			
90.	Copertura dei flussi finanziari:			
	a) variazioni di fair value			
	b) rigiro a conto economico			
	c) altre variazioni			
100.	Attività finanziarie disponibili per la vendita:			
	a) variazioni di fair value			
	b) rigiro a conto economico			
	- rettifiche da deterioramento			
	- utili/perdite da realizzo			
	c) altre variazioni			
110.	Attività non correnti in via di dismissione:			
	a) variazioni di fair value			
	b) rigiro a conto economico			
	- rettifiche da deterioramento			
	- utili/perdite da realizzo			
	c) altre variazioni			
120.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto:			
	a) variazioni di fair value			
	b) rigiro a conto economico			
	- rettifiche da deterioramento			
	- utili/perdite da realizzo			
	c) altre variazioni			
130.	Totale altre componenti reddituali			
140.	Redditività complessiva (Voce 10+130)			

Tabella (l'unica) presente nella Parte D della Nota integrativa



Nella presente parte vanno fornite le informazioni di dettaglio previste dallo IAS 1 sul prospetto della redditività complessiva (importi al lordo e al netto delle imposte, rigiri a conto economico ecc.).

Si precisa in particolare che:

- nelle sottovoci “variazioni di *fair value*” va indicato il saldo (positivo o negativo) delle variazioni di *fair value* rilevate nell’esercizio;
- nelle sottovoci “ri giro a conto economico” va indicata la parte della riserva da valutazione trasferita al conto economico (al lordo della relativa componente fiscale); si distinguono, ove previsto, i rigiri dovuti alla registrazione di “rettifiche da deterioramento” dai rigiri dovuti al realizzo delle attività (“utili/perdite da realizzo”);
- nelle sottovoci “altre variazioni” figurano le variazioni diverse da quelle sopra considerate (ad esempio, riduzione della riserva di copertura dei flussi finanziari effettuate in contropartita del valore dell’attività coperta); sono escluse le variazioni delle riserve da valutazione rilevate in contropartita delle riserve di utili;
- dalle “altre componenti reddituali al lordo delle imposte” sono escluse le variazioni delle riserve da valutazione connesse con operazioni di aggregazione aziendale.

## **Esempio di Reclassification adjustments**

Si ipotizzi che:

- il 1 gennaio 20X0 la società abbia acquistato 10 titoli al prezzo unitario di € 15 ciascuno per un costo complessivo di € 150;
- al termine del 20X0 questi stessi titoli, ancora in possesso della società, siano trattati sul mercato ad un prezzo di € 20 ciascuno con un valore, pertanto, di € 200;
- i ricavi delle vendite della stessa società siano pari ad € 500
- i costi operativi siano pari ad € 400.

Ignorando, per semplicità, le imposte, il prospetto del risultato del periodo sarà quello illustrato nella slide seguente.



Titoli AFS
150,00

Banca c/c
150,00

- Adeguamento al fair value (al 31/12/20X0)

Titoli AFS
150,00
50,00

Riserva AFS
50,00

Il saldo del conto titoli è pari a € 200 (fair value)

Statement of comprehensive income	20X0
Ricavi	500
Costi	400
<b>Profit for the year</b>	<b>100</b>
Other comprehensive income	
Guadagni relativi a titoli disponibili per la vendita	50 <sup>1</sup>
<b>Comprehensive income</b>	<b>150</b>

1. Pari al prodotto del numero dei titoli in portafoglio  
per la differenza tra l'originario prezzo di acquisto (€ 15)  
ed il valore dei titoli sul mercato al termine dell'esercizio (€ 20)

10\*

5

50

65

Si ipotizzi inoltre che:

- a) nei primi mesi del 20X1 la società venda i titoli al prezzo di € 20, realizzando, pertanto, € 200;

Titoli AFS	Banca c/c	Riserva AFS	Plusvalenza
200,00	200,00	50,00	50,00

- b) Nei primi mesi del 20X1, la società venda i titoli al prezzo di € 21, realizzando, pertanto, € 210

Titoli AFS	Banca c/c	Riserva AFS	Plusvalenza
200,00	210,00	50,00	10,00
			50,00

- nel 20X1 i ricavi di vendita della stessa società siano pari ad € 700;
- nel 20X1 i costi operativi siano pari ad € 450.

66

Ignorando, per semplicità, le imposte, il prospetto del risultato del periodo sarà quello illustrato nella slide seguente.

Ipotesi a) vendita dei titoli a 200

<i>Statement of comprehensive income</i>	20X1	20X0
Ricavi	700	500
Risultato netto attività di negoziazione	50 <sup>1</sup>	
Costi	450	400
<b>Profit for the year</b>	<b>300</b>	<b>100</b>
<i>Other comprehensive income</i>		
Guadagni relativi a titoli disponibili per la vendita		50
Reclassification adjustments	(50) <sup>2</sup>	
<b>Comprehensive income</b>	<b>250</b>	<b>150</b>

<sup>1</sup>Pari al prodotto del numero dei titoli venduti (10) per la differenza tra l'originario prezzo di acquisto (€ 15) ed il prezzo di vendita (€ 20), ossa € 5.

<sup>2</sup> Si tratta dell'importo iscritto tra gli *other comprehensive income* nell'esercizio 20X1 e riclassificato con segno negativo tra le rettifiche per neutralizzare l'effetto del realizzo, indicato nella voce *guadagni dalla vendita di titoli*. Il tutto per evitare che i guadagni relativi a tali titoli siano indicati per ben due volte, ossia una prima volta nell'anno 20X0 come profitti da valutazione ed un'altra volta nel 20X1 come profitti da realizzo.

67

Ipotesi b) vendita dei titoli a 210

<i>Statement of comprehensive income</i>	20X1	20X0
Ricavi	700	500
Risultato netto attività di negoziazione	60 <sup>1</sup>	
Costi	450	400
<b>Profit for the year</b>	<b>310</b>	<b>100</b>
<i>Other comprehensive income</i>		
Guadagni relativi a titoli disponibili per la vendita		50
Reclassification adjustments	(50)	
<b>Comprehensive income</b>	<b>260</b>	<b>150</b>

<sup>1</sup>Pari al prodotto del numero dei titoli venduti (10) per la differenza tra l'originario prezzo di acquisto (€ 15) ed il prezzo di vendita (€ 21), ossa € 6.

Pari alla somma (cambiato di segno) degli OCI degli esercizi precedenti OPPURE pari alla differenza tra il fair value alla data dell'avendita e il fair value alla data dell'acquisto (cambiato di segno)

68



	Voci	Importo lordo	Imposta sul reddito	Importo netto
10.	Utile (Perdita) d'esercizio	X	X	38.459
20.	Altre componenti reddituali senza rigiro a conto economico:	(451)	43	(408)
30.	Attività materiali			
40.	Pluri e benefici definiti			
50.	Attività non correnti in via di dismissione	(451)	43	(408)
60.	Quote delle riserve da validazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto			
	Altre componenti reddituali con rigiro a conto economico:			
70.	Copertura di investimenti esteri:			
	a) variazioni di fair value			
	b) rigiro a conto economico			
	c) altre variazioni			
80.	Differenze di cambio:			
	a) variazioni di valore			
	b) rigiro a conto economico			
	c) altre variazioni			
90.	Copertura dei flussi finanziari:	(1.823)	603	(1.220)
	a) variazioni di fair value	1.593	(526)	1.067
	b) rigiro a conto economico	(3.416)	1.129	(2.287)
	c) altre variazioni			
100.	Attività finanziarie disponibili per la vendita:	41.813	(11.719)	30.094
	a) variazioni di fair value	75.785	(23.142)	52.643
	b) rigiro a conto economico	(34.798)	11.488	(23.310)
	- rettifiche da deterioramento			
	- utili/perdite da realizzo	(34.798)	11.488	(23.310)
110.	Attività non correnti in via di dismissione:	(34.798)	11.488	(23.310)
	a) variazioni di fair value	826	(65)	761
	b) rigiro a conto economico			
	c) altre variazioni			
120.	Quota delle riserve da validazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto			2.019
	a) variazioni di fair value			
	b) rigiro a conto economico			
	- rettifiche da deterioramento			
	- utili/perdite da realizzo			
	c) altre variazioni			
130.	Totale altre componenti reddituali	39.539	(11.073)	30.485
140.	Reddittività complessiva (Voci 10+130)	39.539	(11.073)	68.944
150.	Reddittività consolidata complessiva di pertinenza di terzi			3.259
160.	Reddittività consolidata complessiva di pertinenza della capogruppo			65.685

Esempio di reclassification adjustment tratto dal bilancio consolidato di ICCREA (2013)