



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Il presente documento è conforme all'originale contenuto negli archivi della Banca d'Italia

Firmato digitalmente da



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

**ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE
DELLE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA
SU BASE CONSOLIDATA**

Con il presente aggiornamento sono state abrogate le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici: 32100, 32105, 32110, 32115, 32120, 32125, 32130, 32135, 32140, 32145, 32150, 32155, 32160, 32165, 32170, 32175, 32180, 32185, 32190, 32195, 32200, 32205, 32210, 32215, 32220, 32225, 32230, 32235, 32240, 32300, 32310, 32400, 32405, 32410, 32415, 32420, 32425, 32430, 32435, 32440, 32445, 32450, 32455, 32460, 32465, 32470, 32475, 32480, 32485, 32490, 32495, 32500, 32505, 32510, 32515, 32520, 32525, 32530, 32535, 32540, 32545, 32550, 32555, 32560, 32565, 32570, 33020, 33030, 33040, 33045, 33055, 33100, 33105, 33140, 33145, 33150, 33155, 33163, 33166, 33170, 33180, 33181, 33183, 33185, 33190, 33200, 33210, 33220, 33225, 33230, 33235, 33236, 33241, 33242, 33243, 33244, 33250, 33253, 33254, 33256, 33260, 33270, 33280, 33290, 33300, 33310, 33320, 33330, 33340, 33350, 33360, 33370, 33380, 33390, 33395, 33400, 33410, 33420, 33430, 33440, 33444, 33448, 33450, 33460, 33464, 33468, 33470, 33480, 33481, 33482, 33483, 33485, 33486, 33487, 34601.32, 34601.52, 34605.02, 34605.30, 34605.82.

14° aggiornamento del 7 febbraio 2008 - Pagine modificate: 1.8, da 1.15 a 1.16, 2.1.1, da 3.1.27 a 3.1.30, 4.1.1, 4.1.3, da 4.1.5 a 4.1.20, da 4.2.1 a 4.2.12, 4.3.1, 4.3.3, 4.3.5, 4.4.1, da 4.4.3 a 4.4.5, da 4.5.1 a 4.5.6, 4.6.1, da 4.6.3 a 4.6.7.

Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine che, pur non essendo state cambiate nel contenuto dal presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate alla circolare: pag. 4.6.2.

Con il presente aggiornamento sono state abrogate le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici: 34601, 34605, 34613, 34615, 34700, 34702, 34704, 34706, 34708, 34711, 34712, 34714, 34716, 34719, 34720, 34725, 34730, 34732, 34734, 34736, 34737, 34740, 34742, 34744, 34745, 34746, 34748, 34752, 34754, 34756, 34758, 34815, 34816, 34828, 34830, 34858, 34860, 34864, 34868, 34872.

15° aggiornamento del 30 luglio 2008 - Pagine modificate: da 1.6 a 1.20.

16° aggiornamento del 10 dicembre 2009 – ristampa integrale.

Con il presente aggiornamento sono state abrogate le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici: 36087, 36145, 36203, 36205, 36241, 36261, 36263, 36265, 36267, 36269, 36271, 36273, 36275, 36287, 36289, 36291, 36293, 36295, 36297, 36309, 36369.

17° aggiornamento del 9 febbraio 2011 - Pagine modificate: 1.8, da 1.18 a 1.19, da 3.5.3 a 3.5.7, 3.5.12, da 4.1.5 a 4.1.8, da 4.1.10 a 4.1.13, 4.2.5, da 4.3.4 a 4.3.8, 4.3.10.

Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine che, pur non essendo state cambiate nel contenuto dal presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate alla circolare: pagg. da 3.5.8 a 3.5.11, da 3.5.13 a 3.5.14, 4.3.9,

Con il presente aggiornamento sono state abrogate le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici: 36502.08, 36502.10, 36504.06, 36504.20, 36504.34, 36508.10, 36508.12, 36510.20, 34802.10, 34804.06, 34810.

effettuata entro 2 mesi dalla data di riferimento delle rilevazioni che per effetto dell'esonero non vengono prodotte. Essa vale anche per i successivi periodi, fin quando le condizioni di esclusione sono soddisfatte. Quando una delle soglie dimensionali viene superata, l'azienda deve comunicare entro 2 mesi dalla data di riferimento che invierà le segnalazioni.

Si precisa che il rispetto delle suddette soglie dimensionali va verificato solo due volte l'anno, con riferimento al 31 dicembre e al 30 giugno. Tale verifica vale anche per le segnalazioni dei grandi rischi su base consolidata riferite, rispettivamente, ai successivi mesi di marzo e di settembre.

1.5. Sistema di rilevazione

Il sistema delle rilevazioni consolidate si articola in:

- 1) una segnalazione statistica con periodicità semestrale da riferire al 30 giugno (primo semestre) e al 31 dicembre (intero esercizio) ⁽¹⁰⁾; la rilevazione dei rapporti intragruppo di stato patrimoniale (cfr. sottosezione III.7 “Rapporti intragruppo”) e delle informazioni per Paese di controparte (cfr. sottosezione III.8 “Informazioni per Paese di controparte”) ha, tuttavia, periodicità trimestrale e va riferita alle date del 31 marzo, del 30 giugno, del 30 settembre e del 31 dicembre;
- 2) una segnalazione prudenziale, con periodicità trimestrale, da riferire al 31 marzo, 30 giugno, 30 settembre e 31 dicembre, relativa al patrimonio di vigilanza, al rischio di credito e di controparte, ai grandi rischi, ai rischi di mercato, al rischio operativo e alla posizione patrimoniale consolidati.

Per la compilazione delle segnalazioni di cui al precedente punto 2) si applicano le disposizioni contenute nella Circolare n. 155 del 18 dicembre 1991 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni sul patrimonio di vigilanza e sui coefficienti prudenziali”.

¹⁰ Se la data di riferimento del bilancio consolidato è diversa dal 31 dicembre, la segnalazione statistica riguardante l'intero esercizio va riferita alla data del bilancio consolidato. Conseguentemente si sposta anche il termine di riferimento della segnalazione relativa al primo semestre.

1.7. Valuta di segnalazione

La classificazione delle informazioni relative alle segnalazioni di cui ai punti 1), 2) e 3) del paragrafo 1.5. secondo la valuta di denominazione del rapporto si articola in due gruppi denominati: 1) euro; 2) valuta (che comprende tutte le valute diverse dall'euro).

I dati vanno espressi in migliaia di euro. Fanno eccezione le informazioni relative al “numero dei dipendenti del gruppo” e al “numero dei promotori finanziari” (voci 36313 e 36315), da esprimere in unità, e quelle relative alla durata residua delle operazioni, al “rischio generico – titoli di debito: posizioni lunghe/corte” (sottovoci 34830.02/04/08/10) e alle “Informazioni per Paese di controparte” ⁽²⁵⁾, da esprimere in unità di valuta ⁽²⁶⁾.

²⁵ Ad eccezione della voce 58984 “Totale attivo”.

²⁶ I dati nella valuta di denominazione del rapporto vanno arrotondati trascurando i decimali pari o inferiore a 50 centesimi ed elevando all'unità superiore i decimali maggiori di 50 centesimi.

1.8. Termini e modalità per la trasmissione delle segnalazioni consolidate

La segnalazione statistica di cui al punto 1) del paragrafo 1.5. è trasmessa entro il 25 aprile e il 25 ottobre successivi alle date di riferimento (31 dicembre e 30 giugno) ⁽²⁷⁾ (²⁸).

La segnalazione prudenziale di cui al punto 2) del paragrafo 1.5. è trasmessa entro il 25 marzo, il 25 maggio, il 25 settembre e il 25 novembre successivi alle date di riferimento (31 dicembre, 31 marzo, 30 giugno e 30 settembre) ⁽²⁹⁾.

La segnalazione relativa alle “Informazioni per Paese di controparte” di cui al paragrafo 1.6.5 è trasmessa entro il 25 febbraio, 25 maggio, 25 agosto e 25 novembre successivi alle date di riferimento (31 dicembre, 31 marzo, 30 giugno e 30 settembre).

Le anzidette segnalazioni devono essere inviate, a cura dell’ente capogruppo o della singola banca, direttamente alla Banca d’Italia - Amministrazione Centrale - Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche (RES).

La banca o la società finanziaria capogruppo o la singola banca è inoltre tenuta a inviare alla Banca d’Italia una comunicazione redatta secondo il fac-simile di cui all’allegato A sottoscritta dal presidente del consiglio di amministrazione (o di altro organo equipollente), dal presidente del collegio sindacale (o di altro organo equipollente), dal direttore generale e dal dirigente preposto/capo contabile della medesima capogruppo o della singola banca. Tale comunicazione, che va rinnovata soltanto nel caso di cessazione dalla carica di uno dei predetti esponenti, va fatta tenere entro 10 giorni dalla data di nomina del successore.

La banca o la società finanziaria capogruppo o la singola banca deve comunicare direttamente al Servizio RES il nome e il recapito telefonico del funzionario o dei funzionari ai quali il Servizio RES può rivolgersi per ottenere delucidazioni tecnico-amministrative sui rilievi emersi dai controlli di affidabilità dei dati.

Eventuali quesiti sulle istruzioni amministrative che disciplinano la compilazione delle presenti segnalazioni vanno avanzati all’Amministrazione Centrale della Banca d’Italia – Servizio Normativa e Politiche di Vigilanza – Divisione Bilanci e Segnalazioni.

I quesiti sulle istruzioni di tipo tecnico e gestionale per l’invio e per il trattamento dei dati devono essere trasmessi direttamente al RES.

²⁷ Le capogruppo che producono la segnalazione statistica con riferimento a date diverse dal 31 dicembre e dal 30 giugno sono tenute a trasmettere le segnalazioni stesse entro il 25 del quarto mese successivo a quello di riferimento.

²⁸ I dati relativi ai rapporti intragruppo di stato patrimoniale riferiti alle date del 31 marzo e del 30 settembre vanno trasmessi entro il 25 maggio e il 25 novembre successivi.

²⁹ La voce 36574 “Ripartizione delle perdite operative per linee di business e per eventi di perdita” va segnalata semestralmente con riferimento alle date del 30 giugno e del 31 dicembre.

TABELLA RIEPILOGATIVA DEI TERMINI DI TRASMISSIONE

25 FEBBRAIO	INFORMAZIONI PER PAESE DI CONTROPARTE	31 DICEMBRE ANNO PRECEDENTE
25 MARZO	PDV E COEFFICIENTI PRUDENZIALI	31 DICEMBRE ANNO PRECEDENTE
25 APRILE	STATISTICA	31 DICEMBRE ANNO PRECEDENTE
25 MAGGIO	INFORMAZIONI PER PAESE DI CONTROPARTE DATI PATRIMONIALI INTRAGRUPPO PDV E COEFFICIENTI PRUDENZIALI	31 MARZO MEDESIMO ANNO 31 MARZO MEDESIMO ANNO 31 MARZO MEDESIMO ANNO
25 AGOSTO	INFORMAZIONI PER PAESE DI CONTROPARTE	30 GIUGNO MEDESIMO ANNO
25 SETTEMBRE	PDV E COEFFICIENTI PRUDENZIALI	30 GIUGNO MEDESIMO ANNO
25 OTTOBRE	STATISTICA	30 GIUGNO MEDESIMO ANNO
25 NOVEMBRE	INFORMAZIONI PER PAESE DI CONTROPARTE DATI PATRIMONIALI INTRAGRUPPO PDV E COEFFICIENTI PRUDENZIALI	30 SETTEMBRE MEDESIMO ANNO 30 SETTEMBRE MEDESIMO ANNO 30 SETTEMBRE MEDESIMO ANNO

LEGENDA:

PDV: Patrimonio di vigilanza

FAC-SIMILE DI LETTERA DI ATTESTAZIONE DELLA CAPOGRUPPO

Alla Filiale della Banca d'Italia di _____
(ovvero) Alla Banca d'Italia – Amministrazione Centrale ⁽³⁰⁾ –
Servizio Supervisione Gruppi Bancari
(oppure) Servizio Intermediari Specializzati

(denominazione della capogruppo) ⁽³¹⁾

(codice)

Con la presente comunicazione si attesta che le segnalazioni di vigilanza che questa capogruppo trasmette a codesto Istituto ai sensi delle vigenti istruzioni si basano sui dati della propria contabilità e del proprio sistema informativo aziendale nonché su quelli forniti dalle società e dagli enti partecipati inclusi nella vigilanza consolidata.

Le suddette segnalazioni, che derivano dall'attivazione delle procedure di elaborazione dei dati approvate dagli organi aziendali di questo ente, esprimono la situazione economica, patrimoniale e finanziaria del gruppo nel suo complesso e delle sue componenti.

In particolare, si precisa che, al fine di assicurare la necessaria coerenza dei dati segnalati con le risultanze della propria contabilità e del proprio sistema informativo aziendale nonché con i dati forniti dagli enti partecipati inclusi nella vigilanza consolidata, sono stati predisposti appositi strumenti di controllo interno che prevedono anche forme di rendicontazione sintetica per i responsabili aziendali di questo ente.

Si rende noto che il contenuto della presente comunicazione è stato portato a conoscenza del consiglio di amministrazione (o altro organo equipollente) di questa capogruppo.

Il Presidente del consiglio d'amministrazione
(o di altro organo equipollente) _____

Il Presidente del collegio sindacale
(o di altro organo equipollente) _____

Il Direttore generale _____

Il Dirigente preposto/capo contabile ⁽³²⁾ _____

³⁰ A seconda che la banca sia vigilata dalla Filiale territorialmente competente ovvero dall'Amministrazione Centrale.

³¹ Ovvero denominazione della banca che detiene, anche attraverso società fiduciarie o soggetti interposti, partecipazioni non di controllo in misura pari o superiore al 20 per cento del capitale di società o di enti esercenti attività creditizia o finanziaria.

³² Gli emittenti quotati aventi l'Italia come Stato membro d'origine devono fare riferimento al Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari di cui all'art. 154-bis del d.lgs. n. 58 del 24.2.1998 (c.d. "Testo Unico della Finanza"). Relativamente agli altri intermediari, ove gli stessi abbiano volontariamente previsto nell'ambito della propria organizzazione aziendale - in virtù di specifiche disposizioni statutarie ovvero di apposite delibere dell'organo amministrativo - la citata figura del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, fanno riferimento a tale soggetto. Negli altri casi, gli

Voce: **36347**

**PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE A FINI DI VIGILANZA:
ATTIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA**

Cfr. “Istruzioni di carattere generale”, paragrafo 1.6.4.

Ai fini della definizione di “portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza” cfr. Circolare n. 155 del 18 dicembre 1991, “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni sul patrimonio di vigilanza e sui coefficienti prudenziali”.

Sono esclusi: gli strumenti finanziari subordinati attivi (cfr. voce 36353); i pronti contro termine attivi con obbligo di rivendita a termine dell’attività sottostante da parte del gruppo segnalante (cfr. voce 36351).

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato.

È altresì prevista la distinzione tra sofferenze, incagli, ristrutturare, scadute e/o sconfinanti deteriorate e altre attività (variabile “bonis/deteriorate”).

TITOLI DI DEBITO STRUTTURATI:

IMPEGNATI:

01 CON OPZIONE DI RIMBORSO ANTICIPATO

03 ALTRI TITOLI DI DEBITO

NON IMPEGNATI:

05 CON OPZIONE DI RIMBORSO ANTICIPATO

07 ALTRI TITOLI DI DEBITO

TITOLI DI DEBITO NON STRUTTURATI:

IMPEGNATI:

09 CON OPZIONE DI RIMBORSO ANTICIPATO

11 ALTRI TITOLI DI DEBITO

NON IMPEGNATI:

13 CON OPZIONE DI RIMBORSO ANTICIPATO

15 ALTRI TITOLI DI DEBITO

ALTRE ATTIVITÀ:

14 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

16 ALTRE

Voce: **36349**

PORTAFOGLIO BANCARIO: ATTIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA

Cfr. "Istruzioni di carattere generale", paragrafo 1.6.4.

Per "portafoglio bancario" si intende il complesso delle attività di rischio diverse da quelle incluse nel "portafoglio di negoziazione di vigilanza".

Sono esclusi: gli strumenti finanziari subordinati attivi con obbligo di rivendita a termine dell'attività sottostante da parte del gruppo segnalante (cfr. voce 36353); i pronti contro termine attivi (cfr. voce 36351).

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato.

È altresì prevista la distinzione tra sofferenze, incagli, ristrutturati, scaduti e/o sconfinati deteriorati e altre attività (variabile "bonis/deteriorati").

TITOLI DI DEBITO STRUTTURATI:

IMPEGNATI:

01 CON OPZIONE DI RIMBORSO ANTICIPATO

03 ALTRI TITOLI DI DEBITO

NON IMPEGNATI:

05 CON OPZIONE DI RIMBORSO ANTICIPATO

07 ALTRI TITOLI DI DEBITO

TITOLI DI DEBITO NON STRUTTURATI:

IMPEGNATI:

09 CON OPZIONE DI RIMBORSO ANTICIPATO

11 ALTRI TITOLI DI DEBITO

NON IMPEGNATI:

13 CON OPZIONE DI RIMBORSO ANTICIPATO

15 ALTRI TITOLI DI DEBITO

FINANZIAMENTI:

17 A BANCHE CENTRALI

A BANCHE

19 CONTI CORRENTI E DEPOSITI A VISTA

ALTRI FINANZIAMENTI:

21 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

23 ALTRI

FINANZIAMENTI A CLIENTELA:

25 CONTI CORRENTI E DEPOSITI A VISTA

ALTRI FINANZIAMENTI

27 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

29 ALTRI

Voce: **36351**

PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI

Cfr. “Istruzioni di carattere generale”, paragrafo 1.6.4.

Figurano nella presente voce soltanto le operazioni di pronti contro termine attivi con obbligo di rivendita a termine del sottostante a carico del gruppo segnalante.

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato.

È altresì prevista la distinzione tra sofferenze, incagli, ristrutturati, scaduti e/o sconfinanti deteriorati e altre attività (variabile “bonis/deteriorati”).

PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE A FINI DI VIGILANZA:

02 CON BANCHE CENTRALI

04 CON BANCHE

06 CON CLIENTELA

PORTAFOGLIO BANCARIO:

08 CON BANCHE CENTRALI

10 CON BANCHE

12 CON CLIENTELA

Voce: **36353**

STRUMENTI FINANZIARI SUBORDINATI ATTIVI

Cfr. "Istruzioni di carattere generale", par. 1.6.4.

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato.

È altresì prevista la distinzione tra sofferenze, incagli, ristrutturare, scadute e/o sconfinanti deteriorate e altre attività (variabile "bonis/deteriorate").

PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE A FINI DI VIGILANZA:

COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI BASE E SUPPLEMENTARE
DELL'EMITTENTE

- 10** BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE
- 12** IMPRESE DI ASSICURAZIONE
- 14** COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI 3° LIVELLO DELL'EMITTENTE
- 16** ALTRI

PORTAFOGLIO BANCARIO:

COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI BASE E SUPPLEMENTARE
DELL'EMITTENTE

- 18** BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE
- 20** IMPRESE DI ASSICURAZIONE
- 22** COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI 3° LIVELLO DELL'EMITTENTE
- 24** ALTRI

Voce: **36355**

**PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE A FINI DI VIGILANZA:
DERIVATI FINANZIARI (VALORE NOZIONALE/DELTA
EQUIVALENT VALUE)**

Cfr. "Istruzioni di carattere generale", paragrafo 1.6.4.

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato.

CON TITOLO SOTTOSTANTE:

OPZIONI ACQUISTATE

02 POSIZIONI LUNGHE

04 POSIZIONI CORTE

OPZIONI EMESSE

06 POSIZIONI LUNGHE

08 POSIZIONI CORTE

CONTRATTI A TERMINE

10 POSIZIONI LUNGHE

12 POSIZIONI CORTE

ALTRI CONTRATTI DERIVATI

14 POSIZIONI LUNGHE

16 POSIZIONI CORTE

SENZA TITOLO SOTTOSTANTE:

OPZIONI ACQUISTATE

18 POSIZIONI LUNGHE

20 POSIZIONI CORTE

OPZIONI EMESSE

22 POSIZIONI LUNGHE

24 POSIZIONI CORTE

ALTRI CONTRATTI DERIVATI

26 POSIZIONI LUNGHE

28 POSIZIONI CORTE

Voce: **36357**

PORTAFOGLIO BANCARIO: DERIVATI FINANZIARI (VALORE NOZIONALE/DELTA EQUIVALENT VALUE)

Cfr. "Istruzioni di carattere generale", paragrafo 1.6.4.

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato.

CON TITOLO SOTTOSTANTE:

OPZIONI ACQUISTATE

02 POSIZIONI LUNGHE

04 POSIZIONI CORTE

OPZIONI EMESSE

06 POSIZIONI LUNGHE

08 POSIZIONI CORTE

CONTRATTI A TERMINE

10 POSIZIONI LUNGHE

12 POSIZIONI CORTE

ALTRI CONTRATTI DERIVATI

14 POSIZIONI LUNGHE

16 POSIZIONI CORTE

SENZA TITOLO SOTTOSTANTE:

OPZIONI ACQUISTATE

18 POSIZIONI LUNGHE

20 POSIZIONI CORTE

OPZIONI EMESSE

22 POSIZIONI LUNGHE

24 POSIZIONI CORTE

ALTRI CONTRATTI DERIVATI

26 POSIZIONI LUNGHE

28 POSIZIONI CORTE

Voce: **36359**

PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE DI VIGILANZA: PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA

Cfr. “Istruzioni di carattere generale”, paragrafo 1.6.4.

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato. Sono esclusi gli strumenti finanziari subordinati passivi (cfr. voce 36365) e i pronti contro termine passivi con obbligo di rivendita a termine a carico del cessionario (cfr. voce 36363).

03 VERSO BANCHE

05 VERSO CLIENTELA

Voce: **36361**

PORTAFOGLIO BANCARIO: PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA

Cfr. "Istruzioni di carattere generale", paragrafo 1.6.4.

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato. Sono esclusi: gli strumenti finanziari subordinati passivi (cfr. voce 36365); i pronti contro termine passivi con obbligo di rivendita a termine a carico del cessionario (cfr. voce 36363).

DEBITI VERSO BANCHE

02 CONTI CORRENTI E DEPOSITI A VISTA

ALTRI DEBITI

04 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

06 ALTRI

DEBITI VERSO CLIENTELA

08 CONTI CORRENTI E DEPOSITI A VISTA

ALTRI DEBITI

10 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

12 ALTRI

TITOLI DI DEBITO

14 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

16 ALTRI

ALTRE PASSIVITÀ

18 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

20 ALTRI

Voce: **36363**

PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI

Cfr. "Istruzioni di carattere generale", paragrafo 1.6.4.

Figurano nella presente voce soltanto le operazioni di pronti contro termine passivi con obbligo di rivendita a termine del sottostante a carico del cessionario.

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato.

PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE A FINI DI VIGILANZA:

28 CON BANCHE

30 CON CLIENTELA

PORTAFOGLIO BANCARIO:

34 CON BANCHE

36 CON CLIENTELA

Voce: **36365**

STRUMENTI FINANZIARI SUBORDINATI PASSIVI

Cfr. “Istruzioni di carattere generale”, paragrafo 1.6.4.

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato.

- 02** COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI BASE E SUPPLEMENTARE
- 04** DI 3° LIVELLO
- 06** ALTRI

Voce: **36367**

**ESPOSIZIONI CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
DI PROPRIE ATTIVITÀ**

Cfr. “Istruzioni di carattere generale”, paragrafo 1.6.4.

Si distingue tra esposizioni senior, mezzanine e junior.

IMPEGNI AD EROGARE FONDI

Cfr. voce 36245.

04 POSIZIONI LUNGHE

06 POSIZIONI CORTE

CONTRATTI DERIVATI

Va indicato il valore nozionale.

08 POSIZIONI LUNGHE

10 POSIZIONI CORTE

Voce: **36502**

PATRIMONIO DI BASE (TIER 1)

ELEMENTI POSITIVI:

- 02** CAPITALE
- 04** SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE
- 06** RISERVE
- 07** STRUMENTI INNOVATIVI DI CAPITALE E STRUMENTI NON INNOVATIVI DI CAPITALE CON SCADENZA

STRUMENTI NON INNOVATIVI DI CAPITALE:

- 09** STRUMENTI NON INNOVATIVI DI CAPITALE COMPUTABILI FINO AL 35%
- 11** STRUMENTI NON INNOVATIVI DI CAPITALE COMPUTABILI FINO AL 50%
- 13** STRUMENTI OGGETTO DI DISPOSIZIONI TRANSITORIE (GRANDFATHERING)
- 12** UTILE DEL PERIODO

FILTRI PRUDENZIALI: INCREMENTI DEL PATRIMONIO DI BASE:

- 14** FAIR VALUE OPTION: VARIAZIONI DEL PROPRIO MERITO CREDITIZIO
- 16** AZIONI RIMBORSABILI
- 18** RISORSE PATRIMONIALI OGGETTO DI IMPEGNI DI ACQUISTO A TERMINE COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI BASE
- 20** ALTRI FILTRI PRUDENZIALI POSITIVI
- 28** TOTALE DEGLI ELEMENTI POSITIVI DEL PATRIMONIO DI BASE

ELEMENTI NEGATIVI:

- 30** AZIONI O QUOTE PROPRIE
- 32** AVVIAMENTO
- 34** ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI
- 36** PERDITA DEL PERIODO

ALTRI ELEMENTI NEGATIVI:

37	RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI
38	RETTIFICHE DI VALORE DI VIGILANZA RELATIVE AL PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE A FINI DI VIGILANZA
41	ALTRI
	FILTRI PRUDENZIALI: DEDUZIONI DAL PATRIMONIO DI BASE:
42	FAIR VALUE OPTION: VARIAZIONI DEL PROPRIO MERITO CREDITIZIO
	RISERVE NEGATIVE SU TITOLI DISPONIBILI PER LA VENDITA:
44	TITOLI DI CAPITALE E QUOTE DI O.I.C.R.
46	TITOLI DI DEBITO
48	PLUSVALENZA CUMULATA NETTA SU ATTIVITA' MATERIALI
50	RISORSE PATRIMONIALI OGGETTO DI IMPEGNI DI ACQUISTO A TERMINE NON COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI BASE
52	ALTRI FILTRI NEGATIVI
60	TOTALE DEGLI ELEMENTI NEGATIVI DEL PATRIMONIO DI BASE
	PATRIMONIO DI BASE AL LORDO DEGLI ELEMENTI DA DEDURRE:
90	VALORE POSITIVO
92	VALORE NEGATIVO

Voce: **36504**

PATRIMONIO DI BASE - ELEMENTI DA DEDURRE

INTERESSENZE AZIONARIE IN ENTI CREDITIZI E FINANZIARI PARI O SUPERIORI AL 20% DEL CAPITALE DELL'ENTE PARTECIPATO:

- 02 INTERESSENZE AZIONARIE
- 04 STRUMENTI NON INNOVATIVI DI CAPITALE
- 05 STRUMENTI INNOVATIVI DI CAPITALE E STRUMENTI NON INNOVATIVI DI CAPITALE CON SCADENZA
- 08 STRUMENTI IBRIDI DI PATRIMONIALIZZAZIONE
- 10 STRUMENTI SUBORDINATI

INTERESSENZE AZIONARIE IN ENTI CREDITIZI E FINANZIARI SUPERIORI AL 10% MA INFERIORI AL 20% DEL CAPITALE DELL'ENTE PARTECIPATO:

- 16 INTERESSENZE AZIONARIE
- 18 STRUMENTI NON INNOVATIVI DI CAPITALE
- 19 STRUMENTI INNOVATIVI DI CAPITALE E STRUMENTI NON INNOVATIVI DI CAPITALE CON SCADENZA
- 22 STRUMENTI IBRIDI DI PATRIMONIALIZZAZIONE
- 24 STRUMENTI SUBORDINATI

INTERESSENZE AZIONARIE IN ENTI CREDITIZI E FINANZIARI PARI O INFERIORI AL 10% DEL CAPITALE DELL'ENTE PARTECIPATO:

- 30 INTERESSENZE AZIONARIE
- 32 STRUMENTI NON INNOVATIVI DI CAPITALE
- 33 STRUMENTI INNOVATIVI DI CAPITALE E STRUMENTI NON INNOVATIVI DI CAPITALE CON SCADENZA
- 36 STRUMENTI IBRIDI DI PATRIMONIALIZZAZIONE
- 38 STRUMENTI SUBORDINATI

PARTECIPAZIONI IN SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE:

- 44 PARTECIPAZIONI
- 46 STRUMENTI SUBORDINATI

- 48** ECCEDENZIA DELLE PERDITE ATTESE RISPETTO ALLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE
- 49** PERDITE ATTESE RELATIVE AGLI STRUMENTI DI CAPITALE E ALLE ESPOSIZIONI VERSO OICR NEL CASO DI SOTTOSTANTI RELATIVI A/O TRATTATI COME STRUMENTI DI CAPITALE
- 50** DEDUZIONI DERIVANTI DA CARTOLARIZZAZIONI
- 52** DEDUZIONI RELATIVE AL RISCHIO DI REGOLAMENTO SU TRANSAZIONI NON DVP
- 90** TOTALE ELEMENTI DA DEDURRE

Voce: **36506**

PATRIMONIO DI BASE

02 VALORE POSITIVO

12 VALORE NEGATIVO

Voce: **36508**

PATRIMONIO SUPPLEMENTARE (TIER 2)

ELEMENTI POSITIVI:

RISERVE DA VALUTAZIONE:

ATTIVITÀ MATERIALI:

02 LEGGI SPECIALI DI RIVALUTAZIONE

04 ATTIVITÀ MATERIALI AD USO FUNZIONALE

TITOLI DISPONIBILI PER LA VENDITA:

06 TITOLI DI CAPITALE E QUOTE DI O.I.C.R.

08 TITOLI DI DEBITO

09 STRUMENTI INNOVATIVI DI CAPITALE E STRUMENTI NON INNOVATIVI DI CAPITALE CON SCADENZA NON COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI BASE

STRUMENTI NON INNOVATIVI DI CAPITALE NON COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI BASE:

11 STRUMENTI NON INNOVATIVI DI CAPITALE COMPUTABILI FINO AL 35%

13 STRUMENTI NON INNOVATIVI DI CAPITALE COMPUTABILI FINO AL 50%

14 STRUMENTI IBRIDI DI PATRIMONIALIZZAZIONE

16 PASSIVITÀ SUBORDINATE DI 2° LIVELLO

18 ECCEDEXZA RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE RISPETTO ALLE PERDITE ATTESE

20 PLUSVALENZE NETTE SU PARTECIPAZIONI

22 ALTRI ELEMENTI POSITIVI

FILTRI PRUDENZIALI: INCREMENTI DEL PATRIMONIO SUPPLEMENTARE:

24 PLUSVALENZA CUMULATA NETTA SU ATTIVITÀ MATERIALI

26 RISORSE PATRIMONIALI OGGETTO DI IMPEGNI DI ACQUISTO A TERMINE COMPUTABILI NEL PATRIMONIO SUPPLEMENTARE

28 ALTRI FILTRI POSITIVI

36 TOTALE DEGLI ELEMENTI POSITIVI DEL PATRIMONIO SUPPLEMENTARE

ELEMENTI NEGATIVI:

38 MINUSVALENZE NETTE SU PARTECIPAZIONI

40 CREDITI

42 ALTRI ELEMENTI NEGATIVI

FILTRI PRUDENZIALI: DEDUZIONI DAL PATRIMONIO
SUPPLEMENTARE:

44 QUOTA NON COMPUTABILE DELLA RISERVA DA VALUTAZIONE
SU ATTIVITÀ MATERIALI AD USO FUNZIONALE

QUOTA NON COMPUTABILE DELLE RISERVE POSITIVE SU TITOLI
DISPONIBILI PER LA VENDITA:

46 TITOLI DI CAPITALE E QUOTE DI O.I.C.R.

48 TITOLI DI DEBITO

50 RISORSE PATRIMONIALI OGGETTO DI IMPEGNI DI ACQUISTO A
TERMINE NON COMPUTABILI NEL PATRIMONIO
SUPPLEMENTARE

52 PASSIVITÀ SUBORDINATE DI 2° LIVELLO E STRUMENTI IBRIDI
DI PATRIMONIALIZZAZIONE OGGETTO DI IMPEGNI DI ACQUISTO
A TERMINE NON COMPUTABILI NEL PATRIMONIO
SUPPLEMENTARE

54 ALTRI FILTRI NEGATIVI

60 TOTALE DEGLI ELEMENTI NEGATIVI DEL PATRIMONIO SUPPLEMENTARE

PATRIMONIO SUPPLEMENTARE AL LORDO DEGLI ELEMENTI DA
DEDURRE:

80 VALORE POSITIVO

84 ECCEDENZA RISPETTO AL PATRIMONIO DI BASE AL LORDO DEGLI
ELEMENTI DA DEDURRE

90 VALORE POSITIVO AMMESSO

94 VALORE NEGATIVO

Voce: **36510**

PATRIMONIO SUPPLEMENTARE - ELEMENTI DA DEDURRE

INTERESSENZE AZIONARIE IN ENTI CREDITIZI E FINANZIARI PARI O SUPERIORI AL 20% DEL CAPITALE DELL'ENTE PARTECIPATO:

- 02** INTERESSENZE AZIONARIE
- 04** STRUMENTI NON INNOVATIVI DI CAPITALE
- 05** STRUMENTI INNOVATIVI DI CAPITALE E STRUMENTI NON INNOVATIVI DI CAPITALE CON SCADENZA
- 08** STRUMENTI IBRIDI DI PATRIMONIALIZZAZIONE
- 10** STRUMENTI SUBORDINATI

INTERESSENZE AZIONARIE IN ENTI CREDITIZI E FINANZIARI SUPERIORI AL 10% MA INFERIORI AL 20% DEL CAPITALE DELL'ENTE PARTECIPATO:

- 16** INTERESSENZE AZIONARIE
- 18** STRUMENTI NON INNOVATIVI DI CAPITALE
- 19** STRUMENTI INNOVATIVI DI CAPITALE E STRUMENTI NON INNOVATIVI DI CAPITALE CON SCADENZA
- 22** STRUMENTI IBRIDI DI PATRIMONIALIZZAZIONE
- 24** STRUMENTI SUBORDINATI

INTERESSENZE AZIONARIE IN ENTI CREDITIZI E FINANZIARI PARI O INFERIORI AL 10% DEL CAPITALE DELL'ENTE PARTECIPATO:

- 30** INTERESSENZE AZIONARIE
- 32** STRUMENTI NON INNOVATIVI DI CAPITALE
- 33** STRUMENTI INNOVATIVI DI CAPITALE E STRUMENTI NON INNOVATIVI DI CAPITALE CON SCADENZA
- 36** STRUMENTI IBRIDI DI PATRIMONIALIZZAZIONE
- 38** STRUMENTI SUBORDINATI

PARTECIPAZIONI IN SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE:

- 44** PARTECIPAZIONI
- 46** STRUMENTI SUBORDINATI

- 48** ECCEDENZIA DELLE PERDITE ATTESE RISPETTO ALLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE
- 49** PERDITE ATTESE RELATIVE AGLI STRUMENTI DI CAPITALE E ALLE ESPOSIZIONI VERSO O.I.C.R. NEL CASO DI SOTTOSTANTI RELATIVI A/O TRATTATI COME STRUMENTI DI CAPITALE
- 50** DEDUZIONI DERIVANTI DA CARTOLARIZZAZIONI
- 52** DEDUZIONI RELATIVE AL RISCHIO DI REGOLAMENTO SU TRANSAZIONI NON DVP
- 90** TOTALE ELEMENTI DA DEDURRE

Voce: **36512**

PATRIMONIO SUPPLEMENTARE

02 VALORE POSITIVO

12 VALORE NEGATIVO

Voce: **36530**

**METODOLOGIA BASATA SUI RATING INTERNI: PROBABILITA'
DI DEFAULT**

RISCHIO DI CREDITO:

- 02** AMMINISTRAZIONI CENTRALI E BANCHE CENTRALI
 - 04** INTERMEDIARI VIGILATI, ENTI PUBBLICI E TERRITORIALI E ALTRI SOGGETTI
- IMPRESE E FINANZIAMENTI SPECIALIZZATI:
- 06** FINANZIAMENTI SPECIALIZZATI
 - 08** ALTRI
- POSIZIONI AL DETTAGLIO:
- 10** ESPOSIZIONI GARANTITE DA IMMOBILI RESIDENZIALI
 - 12** ESPOSIZIONI ROTATIVE AL DETTAGLIO QUALIFICATE
 - 14** ALTRE ESPOSIZIONI AL DETTAGLIO
 - 15** METODO PD/LGD
 - 16** RISCHIO DI DILUIZIONE

Voce: **36532**

METODOLOGIA BASATA SUI RATING INTERNI: ATTIVITA' DI RISCHIO

02 ESPOSIZIONI VERSO O GARANTITE DA AMMINISTRAZIONI CENTRALI E BANCHE CENTRALI

ESPOSIZIONI VERSO O GARANTITE DA INTERMEDIARI VIGILATI, ENTI PUBBLICI E TERRITORIALI E ALTRI SOGGETTI:

04 INTERMEDIARI VIGILATI

06 ENTI PUBBLICI E TERRITORIALI

08 ALTRI

ESPOSIZIONI VERSO O GARANTITE DA IMPRESE:

12 FINANZIAMENTI SPECIALIZZATI

14 PMI

16 ALTRE IMPRESE

ESPOSIZIONI AL DETTAGLIO:

20 ESPOSIZIONI GARANTITE DA IMMOBILI RESIDENZIALI: PMI

22 ESPOSIZIONI GARANTITE DA IMMOBILI RESIDENZIALI: PERSONE FISICHE

24 ESPOSIZIONI ROTATIVE AL DETTAGLIO QUALIFICATE

26 ALTRE ESPOSIZIONI AL DETTAGLIO: PMI

28 ALTRE ESPOSIZIONI AL DETTAGLIO: PERSONE FISICHE

32 CREDITI COMMERCIALI ACQUISTATI – RISCHIO DI DILUIZIONE

34 ALTRE ATTIVITA'

36 FINANZIAMENTI SPECIALIZZATI – SLOTTING CRITERIA

38 TRATTAMENTO ALTERNATIVO DELLE IPOTECHE IMMOBILIARI

40 RISCHIO DI REGOLAMENTO: ESPOSIZIONI PER TRANSAZIONI NON DVP CON FATTORI DI PONDERAZIONE REGOLAMENTARI

TOTALE ATTIVITA' DI RISCHIO:

60 ATTIVITA' DI RISCHIO PER CASSA

Voce: **34800**

PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE A FINI DI VIGILANZA

Voce: **34802**

ALTRE ATTIVITÀ DI RISCHIO PER CASSA

02 IMPIEGHI TOTALI

06 PARTECIPAZIONI IN IMPRESE NON FINANZIARIE

07 TITOLI DI CAPITALE: ALTRI

09 TITOLI OBBLIGAZIONARI

12 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **34804**

ATTIVITÀ DI RISCHIO FUORI BILANCIO

02 GARANZIE RILASCIATE E IMPEGNI

04 CONTRATTI DERIVATI FINANZIARI

08 CONTRATTI DERIVATI CREDITIZI

Voce: **34806**

DETTAGLIO DEI GRANDI RISCHI: STATUS ESPOSIZIONE

02 INCAGLI TOTALI

06 SOFFERENZE TOTALI

10 ATTIVITÀ DI RISCHIO CON SCADENZA SUCCESSIVA AL 31.12.2001

Voce: **34807**

DETTAGLIO DEI GRANDI RISCHI PER SOGGETTO EROGANTE

02 BANCHE – FILIALI ESTERE

04 BANCHE – FILIAZIONI ESTERE

06 SOCIETA' FINANZIARIE (FILIALI E FILIAZIONI ESTERE)

Voce: **34809**

**COMPOSIZIONE DEI GRUPPI DI CLIENTI CONNESSI:
CONTROPARTI**

Voce: **34808**

SVALUTAZIONI ANALITICHE SU IMPIEGHI TOTALI

