

BANCA D'ITALIA

**Istruzioni di Vigilanza
per le banche**

Circolare n. 229 del 21 aprile 1999 - 7° Aggiornamento del 5 settembre 2002

Istruzioni di Vigilanza per le banche

Circolare n. 229 del 21 aprile 1999

Aggiornamenti (*)

1° Aggiornamento del 6 agosto 1999: Modifica della normativa sulla riserva obbligatoria (Tit. IX - Cap. 3: pagg. da 1 a 9; Indice: pag. 27). N.B.: gli Allegati C e D sono soppressi.

2° Aggiornamento del 15 ottobre 1999: Partecipazioni al capitale delle banche e delle società finanziarie capogruppo (Tit. II - Cap. 1: pagg. da 1 a 30; Tit. IV - Cap. 9, pagg. 8 e 15; Indice: pagg. 4 e 5).

3° Aggiornamento dell'11 febbraio 2000: Modifica della normativa sui requisiti patrimoniali di vigilanza (Premessa: pag. 4; Tit. IV - Cap. 1: pagg. da 2 a 25; Tit. IV - Cap. 2: pagg. da 1 a 27; Tit. IV - Cap. 3: pagg. da 1 a 72; Tit. IV - Cap. 5: pagg. 2, 3, 4, 5, 6, 7, 13, 14 e 15; Indice: pagg. da 9 a 29).

4° Aggiornamento del 10 agosto 2000: Modifica delle Istruzioni di vigilanza in materia di finanziamenti a medio e a lungo termine alle imprese (Premessa: pag. 4; Tit. IV - Cap. 6: pagg. 1, 2, 3, 4, 6, 7 e 8).

5° Aggiornamento del 29 dicembre 2000: Abrogazione delle Istruzioni di vigilanza in materia di riserva obbligatoria (Indice: pagg. 26, 28 e 29). N.B.: Il Capitolo 3 del Titolo IX è soppresso. La regolamentazione in materia di riserva obbligatoria è confluita nel documento "Strumenti di politica monetaria dell'Eurosistema – Guida per gli operatori", emanato dalla Banca d'Italia nel Dicembre 2000.

6° Aggiornamento del 3 gennaio 2002: Istruzioni di vigilanza per le banche (adeguamento all'euro) (Tit. IV - Cap. 11: pagg. 21 e 23; Tit. V - Cap. 3: pagg. 2 e 3; Tit. V - Cap. 5: pag. 3; Tit. IX - Cap. 1: pagg. 2, 3, 15, 19 e da 22 a 26; Tit. IX - Cap. 2: pagg. 1 e 6; Tit. X - Cap. 1: pagg. da 5 a 7 e 9).

7° Aggiornamento del 5 settembre 2002: Modifica dei prospetti di raccordo in materia di vigilanza prudenziale (Tit. IV - Cap. 6: pagg. 2, 6 e 7; Tit. IV - Cap. 7: pagg. 2, 6, 8, 9 e 10; Tit. IV - Cap. 8: pagg. 5, 10, 11 e da 13 a 18).

(*) Accanto a ciascun aggiornamento vengono indicate tutte le nuove pagine a stampa recanti le indicazioni del mese e dell'anno di emanazione dell'aggiornamento stesso.

e inoltre

- dal decreto n. 242630 emanato dal Ministro del tesoro il 22 giugno 1993, previa deliberazione del CICR, in tema di operatività a medio-lungo termine e di rischi di mercato.

3. Definizioni

Ai fini della presente disciplina si definiscono:

- "*finanziamenti a medio e lungo termine alle imprese*", il totale dei crediti, compresi i pronti contro termine attivi, in Italia e all'estero, con durata originaria superiore a 18 mesi nei confronti dei settori delle imprese finanziarie e non finanziarie, delle famiglie produttrici, delle amministrazioni locali. Nei finanziamenti effettuati alle famiglie produttrici non vanno considerati i mutui garantiti da ipoteca su immobili a uso residenziale;
- "*finanziamenti complessivi*", il totale dei crediti, compresi i pronti contro termine attivi, in Italia e all'estero;
- "*patrimonio*", il patrimonio di vigilanza così come definito al Cap. 1 del presente Titolo;
- "*patrimonio consolidato*", il patrimonio di vigilanza consolidato così come definito al Cap. 1, Sez. III, del presente Titolo;
- "*provvista*", la somma della raccolta complessiva e del totale dei rapporti intercreditizi passivi;
- "*provvista interbancaria*", i rapporti intercreditizi passivi;
- "*raccolta complessiva*", il totale dei depositi a risparmio, c/c passivi, buoni fruttiferi, certificati di deposito, obbligazioni e pronti contro termine passivi con clientela e altri fondi raccolti da clientela ordinaria.

4. Destinatari della disciplina

Le presenti disposizioni si applicano alle banche autorizzate in Italia.

La Banca d'Italia può escludere dai destinatari della disciplina le succursali italiane di banche extracomunitarie quando le attività di tali enti sono sottoposte nei Paesi di origine a strumenti di vigilanza equivalenti a quelli che vengono applicati alle banche italiane (1).

5. Responsabili dei procedimenti amministrativi

Si indicano di seguito i responsabili dei procedimenti amministrativi di cui al presente Capitolo:

(1) Cfr. Tit. VII, Cap. 3, Sez. VII, delle presenti Istruzioni.

Allegato A

**PROSPETTO INDICATIVO DI RACCORDO
CON LE SEGNALAZIONI STATISTICHE DI VIGILANZA**

**FINANZIAMENTI A MEDIO E LUNGO TERMINE
ALLE IMPRESE (1)**

REGOLA: *FINANZIAMENTI A MEDIO-LUNGO TERMINE ALLE IMPRESE*
 $\leq 0.3 * \text{RACCOLTA COMPLESSIVA}$

100 FINANZIAMENTI A MEDIO E LUNGO TERMINE ALLE IMPRESE

- pronti contro termine attivi
306900 (durata = 2)
- totale crediti
314100 (durata = 2)
- effetti insoluti e al protesto di proprietà
311700 (durata = 3)
- sofferenze
312500 (durata = 3)
- crediti a favore di clientela ordinaria
373700 (durata = 3)
- sofferenze verso clientela ordinaria
374300 (durata = 3)
- operazioni di impiego con fondi di terzi in amministrazione
- (117910 117922) (durata = 2)
- crediti a famiglie produttrici totalmente garantiti da ipoteche su immobili residenziali
-300900 (durata = 2)

Le sofferenze vanno considerate al netto dei relativi dubbi esiti e svalutazioni analitiche (2):

- dubbi esiti e svalutazioni diversi dal rischio paese e dal rischio fisiologico:
su sofferenze (3)
-328302
- dubbi esiti e svalutazioni su sofferenze
- (356902 356604 356606)

(1) I codici sono quelli della matrice dei conti (codici di 6 cifre) o del "Dizionario Dati" (codici di 7 cifre). In alcuni casi le segnalazioni statistiche non consentono una perfetta corrispondenza con gli aggregati considerati dalla normativa; in tali circostanze sono state adottate soluzioni di tipo convenzionale, peraltro limitate ad aspetti di dettaglio. Le voci precedute dal segno meno (-) sono da detrarre.

(2) Per le unità operanti all'estero, le svalutazioni sono riferite a tutte le controparti, non essendone prevista in matrice la settorizzazione; pertanto, l'aggregato sofferenze può risultare inferiore a quello teoricamente previsto dalla normativa.

(3) Per questa voce, segnalata con cadenza semestrale, viene effettuato il "trascinamento", a ciascuna data di fine trimestre, delle segnalazioni di dicembre e giugno.

segue *Allegato A*

Gli aggregati sono riferiti ai seguenti settori di attività economica:

- amministrazioni locali (1)
120 121 173 174 175 176 177
17 (unità operanti all'estero)
- imprese assicurative e fondi pensione
294 295 296
29 (unità operanti all'estero)
- altri intermediari finanziari
da 250 a 268
21 25 (unità operanti all'estero)
- ausiliari finanziari
da 270 a 278, da 280 a 284
27 (unità operanti all'estero)
- società non finanziarie
da 430 a 492
45 47 48 49 e 52 (unità operanti all'estero)
- famiglie produttrici (2)
614 615
61 (unità operanti all'estero)
- resto del mondo
708 709, da 733 a 735, 739, da 743 a 748, da 757 a 759, 768,
769, 772

110 RACCOLTA COMPLESSIVA

- depositi
1041810
- obbligazioni
1041824
351502 351504 351702 351708
- altri fondi raccolti da clientela ordinaria - altre operazioni
171510
- titoli ex art. 117 del T.U.
171802 171806
- pronti contro termine passivi - clientela ordinaria
178902
- altri titoli di debito - a scadere
177902 177904
352002 352004
- provvista da clientela ordinaria
1210102

(1) Ad eccezione dei finanziamenti con ammortamento a carico dello Stato.

(2) Nei finanziamenti effettuati alle famiglie produttrici non vanno considerati i mutui garantiti da ipoteca su immobili a uso residenziale.

- dal decreto n. 242630 emanato dal Ministro del tesoro il 22 giugno 1993, previa deliberazione del CICR, in tema di operatività a medio-lungo termine e di rischi di mercato.

3. Definizioni

- "*attività a medio termine*", il complesso delle attività con vita residua superiore a 18 mesi e pari o inferiore a 5 anni (cfr. All. A del presente Capitolo), con esclusione dei titoli di Stato emessi da paesi dell'Unione Europea ovvero del Gruppo dei Dieci;
- "*attività a lungo termine*", il complesso delle attività con vita residua superiore a 5 anni (cfr. All. A del presente Capitolo), con esclusione dei titoli di Stato emessi da paesi dell'Unione Europea ovvero del Gruppo dei Dieci;
- "*fondi permanenti*", i fondi di previdenza del personale e di trattamento di fine rapporto (al netto dei relativi investimenti) e i fondi rischi che eccedono la parte computabile nel patrimonio di vigilanza (cfr. All. A del presente Capitolo);
- "*immobili*", gli immobili di proprietà (al netto dei relativi fondi di ammortamento) e gli immobili acquisiti in locazione finanziaria, al netto della somma delle quote di capitale dei canoni passivi corrisposti. Sono esclusi gli immobili acquisiti con i fondi di previdenza del personale;
- "*partecipazioni*", il totale delle partecipazioni detenute dalle banche e dai gruppi bancari (al netto dei relativi fondi svalutazione) e le partecipazioni acquisite in locazione finanziaria, al netto della somma delle quote di capitale dei canoni passivi corrisposti. Sono escluse le partecipazioni ricomprese tra gli elementi negativi del patrimonio di vigilanza (cfr. Cap. 1, Sez. II, del presente Titolo) e di quelle acquisite con i fondi di previdenza del personale;
- "*passività a lungo termine*", il complesso delle passività con vita residua superiore a 5 anni (cfr. All. A del presente Capitolo);
- "*passività a medio termine*", il complesso delle passività con vita residua superiore a 18 mesi e pari o inferiore a 5 anni (cfr. All. A del presente Capitolo);
- "*passività da clientela a breve termine*", il complesso delle passività da clientela con vita residua pari o inferiore a 18 mesi (cfr. All. A del presente Capitolo);
- "*passività interbancarie*", il complesso della passività interbancarie con durata residua superiore a 3 mesi e pari o inferiore a 18 mesi (cfr. All. A del presente Capitolo);

4. Destinatari della disciplina

Le presenti disposizioni si applicano alle banche autorizzate in Italia e alle capogruppo dei gruppi bancari.

Allegato A

**PROSPETTO INDICATIVO DI RACCORDO
CON LE SEGNALAZIONI STATISTICHE DI VIGILANZA****LIMITI ALLA TRASFORMAZIONE DELLE SCADENZE (1)****REGOLA 1: IMMOBILI + PARTECIPAZIONI <= PATRIMONIO****120 PATRIMONIO**

- patrimonio di vigilanza
1052010
- elementi da dedurre
461104 461114 (da sommare alla voce precedente)

130 IMMOBILI

- immobili propri netti (2)
1023002
- immobili (2)
344500
- fondi di ammortamento
-351910

140 PARTECIPAZIONI

- partecipazioni
1024416
- fondo svalutazione partecipazioni
-1024806
- partecipazioni
342100
- fondi di svalutazione partecipazioni
-352324

(1) I codici sono quelli della matrice dei conti (codici di 6 cifre) o del "Dizionario Dati" (codici di 7 cifre). In alcuni casi le segnalazioni statistiche non consentono una perfetta corrispondenza con gli aggregati considerati dalla normativa; in tali circostanze sono state adottate soluzioni di tipo convenzionale, peraltro limitate ad aspetti di dettaglio.

(2) Tra gli immobili vanno considerati anche quelli acquisiti in locazione finanziaria, al netto della somma delle quote di capitale dei canoni passivi corrisposti.

segue *Allegato A*

- pronti contro termine attivi
361020 361024 361028 361030 361034 361038
- prestiti subordinati attivi altri
361308
- altri investimenti finanziari
361100
- altri rapporti attivi con banche e autorità bancarie centrali - vincolati
361600

Nelle sole attività a *lungo termine* vanno inoltre incluse le sofferenze al netto delle svalutazioni analitiche:

- sofferenze complessive
1011400
1210032
- ammontare previsione di dubbi esiti su sofferenze (1)
-239302 -239306
-356902 -356908
- ammontare delle svalutazioni effettuate su crediti in sofferenza
-239704 -239706
-239710 -239712
-356604 -356606
-356614 -356616

160 FONDI PERMANENTI

- 1048412

170 PASSIVITÀ A MEDIO/LUNGO TERMINE

Sono considerate in questo aggregato le seguenti voci con vita residua compresa fra 310 e 490 per le passività a lungo termine, fra 80 e 180 per le passività a medio termine:

- obbligazioni, buoni fruttiferi, certificati di deposito e altri titoli di debito
272504 272508
- depositi di clientela ordinaria
273900
- pronti contro termine passivi
276520 276524 276528 276530 276534 276538
- altre forme di provvista da clientela ordinaria
274104 274108
- fondi di terzi in amministrazione
277700
- titoli ex art. 117 del T.U.: altri
274508

(1) Per i dubbi esiti, segnalati con cadenza semestrale, viene effettuato il "trascinamento", a ciascuna data di fine trimestre, delle segnalazioni relative a dicembre e giugno.

segue *Allegato A*

- rapporti passivi con Banca d'Italia e banche
271800
- rapporti passivi con l'UIC
272000
- prestiti subordinati passivi - altri
278908
- pronti contro termine passivi
363520 363524 363528 363530 363534 363538
- altri titoli di debito
363702 363704
- provvista da clientela - vincolata
364400
- finanziamenti da Organismi Internazionali
363900
- obbligazioni
363602 363604
- rapporti passivi con banche vincolati e autorità bancarie centrali: altri rapporti
363300
- prestiti subordinati passivi - altri
364508

180 PASSIVITÀ DA CLIENTELA A BREVE TERMINE

In questo aggregato sono considerate le seguenti voci:

A):

- depositi a risparmio liberi
170102
- buoni fruttiferi e certificati di deposito scaduti da rimborsare
170546 170548
- depositi a risparmio: partite minime
170160
- c/c passivi liberi con clientela ordinaria
170902 170904
- c/c passivi con assegni a copertura garantita
170954
- provvista da clientela ordinaria libera
349502
- c/c passivi: partite minime
170960
- obbligazioni scadute da rimborsare
177504 177706 351504 351708

segue *Allegato A*

- altri titoli di debito da rimborsare
177904 352004
- rapporti passivi con l'UIC
272000

B) con vita residua inferiore a 80:

- obbligazioni, buoni fruttiferi, certificati di deposito e altri titoli di debito
272504 272508
- pronti contro termine passivi con clientela ordinaria
276520 276530
- altre forme di provvista con clientela ordinaria
274104 274108
- titoli ex art. 117 del T.U.
274504 274508
- fondi di terzi in amministrazione
277700
- depositi di clientela ordinaria: con scadenza
273900
- provvista vincolata da clientela ordinaria - vincolata
364400
- pronti contro termine passivi con clientela ordinaria
363520 363530
- obbligazioni
363602 363604
- altri titoli di debito
363702 363704

**190 PASSIVITÀ INTERBANCARIE CON DURATA RESIDUA COMPRESA
FRA 3 E 18 MESI**

Sono considerate in questo aggregato le seguenti voci con vita residua compresa fra 50 e 70:

- rapporti passivi con Banca d'Italia e banche
271800
- pronti contro termine passivi con banche, Banca d'Italia e Banca Centrale Europea
276524 276528 276534 276538
- prestiti subordinati passivi: altri
278908
- rapporti passivi con banche e autorità bancarie centrali
363300
- pronti contro termine passivi con banche e autorità bancarie centrali
363524 363528 363534 363538
- prestiti subordinati passivi: altri
364508

Allegato A

**PROSPETTO INDICATIVO DI RACCORDO
CON LE SEGNALAZIONI STATISTICHE DI VIGILANZA**

ESPOSIZIONE AL RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE

POSIZIONI IN EURO

FASCE DI VITA RESIDUA	CLASSE	ATTIVITÀ	PONDERAZIONE	ATTIVITÀ PONDERATE (A)	PASSIVITÀ	PONDERAZIONE	PASSIVITÀ PONDERATE (B)	POSIZIONI NETTE (A) - (B)
A vista e a revoca	10		0.0000			0.0000		
da oltre 1 giorno a 7 giorni	25		0.0000			0.0000		
da oltre 7 giorni a 1 mese	35		0.0000			0.0000		
da oltre 1 mese a 3 mesi	40		0.0020			0.0020		
da oltre 3 mesi a 6 mesi	50		0.0040			0.0040		
da oltre 6 mesi a 1 anno	60		0.0070			0.0070		
da oltre 1 anno a 18 mesi	70		0.0125			0.0125		
da oltre 18 mesi a 2 anni	80		0.0125			0.0125		
da oltre 2 anni a 3 anni	160		0.0175			0.0175		
da oltre 3 anni a 4 anni	170		0.0225			0.0225		
da oltre 4 anni a 5 anni	180		0.0275			0.0275		
da oltre 5 anni a 7 anni	310		0.0325			0.0325		
da oltre 7 anni a 10 anni	330		0.0375			0.0375		
da oltre 10 anni a 15 anni	430		0.0450			0.0450		
da oltre 15 anni a 20 anni	460		0.0525			0.0525		
oltre 20 anni	490		0.0600			0.0600		
non determinata	900, 999		0.0000			0.0000		

ESPOSIZIONE AL RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE IN EURO (E.E.): SOMMA ALGEBRICA DI TUTTE LE POSIZIONI NETTE

POSIZIONI IN VALUTA

FASCE DI VITA RESIDUA	CLASSE	ATTIVITÀ	PONDERAZIONE	ATTIVITÀ PONDERATE (A)	PASSIVITÀ	PONDERAZIONE	PASSIVITÀ PONDERATE (B)	POSIZIONI NETTE (A) - (B)
A vista e a revoca	10		0.0000			0.0000		
da oltre 1 giorno a 7 giorni	25		0.0000			0.0000		
da oltre 7 giorni a 1 mese	35		0.0000			0.0000		
da oltre 1 mese a 3 mesi	40		0.0020			0.0020		
da oltre 3 mesi a 6 mesi	50		0.0040			0.0040		
da oltre 6 mesi a 1 anno	60		0.0070			0.0070		
da oltre 1 anno a 18 mesi	70		0.0125			0.0125		
da oltre 18 mesi a 2 anni	80		0.0125			0.0125		
da oltre 2 anni a 3 anni	160		0.0175			0.0175		
da oltre 3 anni a 4 anni	170		0.0225			0.0225		
da oltre 4 anni a 5 anni	180		0.0275			0.0275		
da oltre 5 anni a 7 anni	310		0.0325			0.0325		
da oltre 7 anni a 10 anni	330		0.0375			0.0375		
da oltre 10 anni a 15 anni	430		0.0450			0.0450		
da oltre 15 anni a 20 anni	460		0.0525			0.0525		
oltre 20 anni	490		0.0600			0.0600		
non determinata	900, 999		0.0000			0.0000		

ESPOSIZIONE AL RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE IN VALUTA (E.V.): SOMMA ALGEBRICA DI TUTTE LE POSIZIONI NETTE (DA EFFETTUARSI SEPARATAMENTE PER CIASCUNA VALUTA)

ESPOSIZIONE AL RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE COMPLESSIVO (E.C.): SOMMA DEI VALORI DI E.E. E E.V.

INDICE DI RISCHIO: E.C. / PATRIMONIO DI VIGILANZA

segue *Allegato B*

150 - Impieghi a tasso indicizzato diversi da quelli con opzione di rimborso anticipato a favore della controparte (tipo tasso = 84)

vita residua per data di revisione dei rendimenti come da segnalazione

- provvista in valuta assistita dalla garanzia pubblica sul rischio di cambio
265600
- conti correnti attivi con clientela ordinaria
266300 362200
- operazioni con fondi di terzi in amministrazione
266500
- altri crediti verso clientela ordinaria: altri crediti
266404 362404
- altri investimenti finanziari
361100

155 - Impieghi a tasso indicizzato con opzione di rimborso anticipato a favore della controparte (tipo tasso = 84)

vita residua per data di revisione dei rendimenti come da segnalazione

- altri crediti verso clientela ordinaria: con opzione di rimborso anticipato a favore della controparte
266402 362402

160 - Intercreditizio, Banche Centrali, UIC e Ministero del Tesoro

vita residua a vista

- depositi presso Banca d'Italia, Banca Centrale Europea e istituzioni creditizie:
101702 101704 101716 101718 101738
- rapporti con il Tesoro e le amministrazioni pubbliche
101102 101122
- c/c di corrispondenza: saldi attivi liquidi
253504

vita residua per data di scadenza del capitale come da segnalazione (tipo tasso = 83)

- rapporti attivi con il Tesoro, la Cassa DD.PP., le Casse di risparmio postali e l'UIC: vincolati
264700

segue *Allegato B*

- pronti contro termine attivi appartenenti al portafoglio non immobilizzato con banche
265724 361024
- pronti contro termini attivi altri con banche
265734 361034
- pronti contro termine attivi appartenenti al portafoglio non immobilizzato con Banca d'Italia, Banca Centrale Europea e autorità bancarie centrali
265728 361028
- pronti contro termini attivi altri con Banca d'Italia, Banca Centrale Europea e autorità bancarie centrali
265738 361038
- prestiti subordinati attivi computabili nel patrimonio dell'emittente
265503 265504 361303 361305
- prestiti subordinati attivi: altri
265506 361308
- depositi presso Banca d'Italia, Banca Centrale Europea e banche - vincolati: altri
267700
- altri rapporti attivi con banche
268900
- altri rapporti attivi con banche e autorità bancarie centrali: vincolati
361600

vita residua per data di riprezzamento dei rendimenti come da segnalazione (tipo tasso = 84)

- rapporti attivi oltre il breve termine a tasso fisso con il Tesoro, la Cassa DD.PP, le Casse di risparmio postali, e l'UIC - vincolati
264700
- prestiti subordinati attivi: computabili nel patrimonio dell'emittente
265503 265504 361303 361305
- prestiti subordinati attivi: altri
265506 361308
- depositi c/o Banca d'Italia, Banca Centrale Europea e banche vincolati: altri
267700
- altri rapporti attivi con banche
268900
- altri rapporti attivi con banche e autorità bancarie centrali: vincolati
361600

segue *Allegato B***190 - Altre posizioni***posizioni lunghe*

269902	269906	269910	269914	269918	269922	269926
269930	269934	269938	269942	269946	269950	
363002	363006	363010	363014	363018	363022	363026
363030	363034	363038	363042	363046	363050	

199 - TOTALE ATTIVITÀ DA PONDERARE

somma voci da 110 a 190

Passività**210 - Raccolta vincolata, obbligazioni e altri titoli di debito a tasso fisso (tipo tasso = 83)****211 - Obbligazioni, buoni fruttiferi, certificati di deposito e altri titoli di debito con opzione di rimborso anticipato a favore dell'emittente***vita residua per scadenza del capitale come da segnalazione*

- obbligazioni, buoni fruttiferi, certificati di deposito e altri titoli di debito con opzione di rimborso anticipato a favore della banca segnalante
272504
- obbligazioni con opzione di rimborso anticipato a favore della banca segnalante
363602
- altri titoli di debito con opzione di rimborso anticipato a favore della banca segnalante
363702

213 - Raccolta vincolata, obbligazioni a tasso fisso e altri titoli di debito*vita residua a vista*

- buoni fruttiferi e certificati di deposito scaduti da rimborsare: con scadenza inferiore a 18 mesi
170546

segue *Allegato B*

- buoni fruttiferi e certificati di deposito scaduti da rimborsare: con scadenza pari o superiore a 18 mesi
170548
- obbligazioni convertibili in azioni e obbligazioni cum warrant scadute da rimborsare
177504
- altre obbligazioni scadute da rimborsare
177706
- altri titoli di debito scaduti da rimborsare
177904

vita residua per data di scadenza del capitale come da segnalazione

- rapporti passivi con l'UIC
272000
- obbligazioni, buoni fruttiferi, certificati di deposito e altri titoli di debito - altri
272508
- depositi e conti correnti di clientela ordinaria: con scadenza
273900
- titoli ex art. 117 del T.U rimborsabili prima di 18 mesi
274504
- titoli ex art. 117 del T.U. altri
274508
- pronti contro termine passivi appartenenti al portafoglio non immobilizzato con clientela ordinaria
276520
- pronti contro termine passivi altri con clientela ordinaria
276530

vita residua a vista

- obbligazioni convertibili scadute e da rimborsare
351504
- altre obbligazioni scadute da rimborsare
351708
- altri titoli di debito emessi scaduti da rimborsare
352004

vita residua per data di scadenza del capitale come da segnalazione

- pronti contro termine passivi appartenenti al portafoglio non immobilizzato con clientela ordinaria
363520
- pronti contro termine passivi altri con clientela ordinaria
363530

segue *Allegato B*

- provvista da clientela ordinaria vincolata
364400
- obbligazioni: altri titoli
363604
- altri titoli di debito - altri titoli
363704

215 - Raccolta vincolata, obbligazioni e altri titoli di debito a tasso indicizzato (tipo tasso = 84)

216 - Obbligazioni, buoni fruttiferi, certificati di deposito e altri titoli di debito con opzione di rimborso anticipato a favore dell'emittente

vita residua per data di revisione dei rendimenti come da segnalazione

- obbligazioni, buoni fruttiferi, certificati di deposito e altri titoli di debito con opzione di rimborso a favore della banca segnalante
272504
- obbligazioni con opzione di rimborso a favore della banca segnalante
363602
- altri titoli di debito con opzione di rimborso a favore della banca segnalante
363702

217 - Altra raccolta vincolata e obbligazioni a tasso indicizzato

vita residua per data di revisione dei rendimenti come da segnalazione

- rapporti passivi con l'UIC
272000
- obbligazioni, buoni fruttiferi, certificati di deposito altri e altri titoli di debito
272508
- depositi e conti correnti di clientela ordinaria con scadenza
273900
- titoli ex art. 117 del T.U. rimborsabili prima di 18 mesi
274504
- titoli ex art. 117 del T.U. altri
274508
- provvista da clientela ordinaria: vincolata
364400
- obbligazioni: altri titoli
363604

segue *Allegato B*

- altri titoli di debito - altri titoli
363704

220 - Raccolta in c/c e depositi

Vita residua secondo i c/c attivi (che hanno vita residua fino a un anno) fino a concorrenza e il resto per 1/12 fino a 1 mese, per 2/12 da 1 a 3 mesi, per 3/12 da 3 a 6 mesi, per 6/12 da 6 a 12 mesi.

- depositi a risparmio c/c passivi
170102 170160 170902, 170904 170954 170960 174902

vita residua a vista

- provvista da clientela ordinaria: libera
349502

240 - Raccolta intercreditizia

vita residua a vista

- depositi di istituzioni creditizie
173902
- c/c di corrispondenza: saldi liquidi passivi
256504

vita residua per data di scadenza del capitale come da segnalazione (tipo tasso = 83)

- rapporti passivi con Banca d'Italia e banche
271800
- pronti contro termine passivi appartenenti al portafoglio non immobilizzato con banche
276524 363524
- pronti contro termine passivi altri con banche
276534 363534
- pronti contro termine passivi appartenenti al portafoglio non immobilizzato con Banca d'Italia, Banca Centrale Europea e autorità bancarie centrali
276528 363528
- pronti contro termine passivi altri con Banca d'Italia, Banca Centrale Europea e autorità bancarie centrali
276538 363538
- prestiti subordinati passivi computabili nel patrimonio dell'emittente
278903 278906 364503 364506

segue *Allegato B*

- prestiti subordinati passivi altri
278908 364508
- rapporti passivi con banche e autorità bancarie centrali
363300

*vita residua per data di revisione dei rendimenti come da segnalazione
(tipo tasso = 84)*

- rapporti passivi con Banca d'Italia e banche
271800
- prestiti subordinati passivi computabili nel patrimonio dell'emittente
278903 278906 364503 364506
- prestiti subordinati passivi altri
278908 364508
- rapporti passivi con banche e autorità bancarie centrali
363300

vita residua a vista

- rapporti passivi con banche: liberi
351302 351310

250 - Altra provvista a tasso fisso (tipo tasso = 83)

vita residua per scadenza del capitale come da segnalazione

- altre forme di provvista da clientela ordinaria: altre operazioni
274104
- altre forme di provvista da clientela ordinaria: altre
274108
- titoli di proprietà: scoperti tecnici
276700 364000
- fondi di terzi in amministrazione
277700
- finanziamenti ad organismi internazionali
363900

255 - Altra provvista a tasso indicizzato (tipo tasso = 84)

vita residua per data di revisione dei rendimenti come da segnalazione

- altre forme di provvista da clientela ordinaria: altre operazioni
274104

segue *Allegato B*

- altre forme di provvista da clientela ordinaria: altre
274108
- titoli di proprietà: scoperti tecnici
276700 364000
- fondi di terzi di amministrazione
277700
- finanziamenti da organismi internazionali
363900

270 - Operazioni fuori bilancio: passivo**280 - Portafoglio non immobilizzato***posizioni corte*

269704 269708 269712
362904 362908 362912

285 - Altre operazioni*posizioni corte*

269904 269908 269912 269916 269920 269924 269928
269932 269936 269940 269944 269948 269952
363004 363008 363012 363016 363020 363024 363028
363032 363036 363040 363044 363048 363052

299 - TOTALE PASSIVITÀ DA PONDERARE

somma voci da 210 a 285

Totale**300 - SBILANCIO ATTIVITÀ - PASSIVITÀ**

Differenza tra voci 199 e 299.

310 - SBILANCIO PONDERATO

Sbilanci ponderati tra attività e passività (di cui alla voce 300) moltiplicati per le ponderazioni di cui allo schema riportato nell' All. A del presente Capitolo.