



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**



# VIGILANZA CREDITIZIA E FINANZIARIA

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

**Circolare n. 115 del 7 agosto 1990**

---

### **Aggiornamenti <sup>(1)</sup>:**

**1° Aggiornamento del 27 febbraio 1992:** pagg. da 1.3 a 1.10, da 1.14 a 1.16, 2.1.8, da 2.1.13 a 2.1.16, 2.1.18, 2.2.8, 2.4.11, 2.4.12, 2.5.6, 2.11.1, 2.11.8, da 2.11.12 a 2.11.16, 2.11.18, 2.11.19, 2.11.21, 2.11.28, 2.12.5, 2.13.3, da 2.15.1 a 2.15.12, da 2.16.1 a 2.16.40, da 3.1 a 3.19, A.1, A.2.

*Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine del manuale che, pur non essendo state cambiate nel contenuto dal presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate alla circolare:* pagg. da 1.11 a 1.13.

**2° Aggiornamento dell'11 febbraio 1993:** pagg. 1.9, 2.1.17, 2.7.11, 2.7.15, 2.8.8, 2.11.5, 2.11.8, 2.11.25, 2.11.26, da 2.11.28 a 2.11.32, 2.13.7, 2.13.8, 2.13.11, 2.13.12, 2.13.14, 2.15.10, da 3.1 a 3.3, 3.5.

*Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine del manuale che, pur non essendo state cambiate nel contenuto dal presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate alla circolare:* pagg. da 1.10 a 1.17, da 2.7.12 a 2.7.14, da 2.7.16 a 2.7.18, da 2.8.9 a 2.8.11.

**3° Aggiornamento del 16 settembre 1993:** ristampa integrale.

Con il presente aggiornamento sono state abrogate le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici: 30000, 30010, 30020, 30030, 30040, 30050, 30055, 30060, 30070, 30080, 30090, 30100, 30110, 30120, 30130, 30140, 30150, 30160, 30170, 30200, 30210, 30220, 30230, 30300, 30310, 30320, 30330, 30340, 30350, 30360, 30370, 30380, 30390, 30400, 30410, 30420, 30430, 30440, 30450, 30500, 30510, 30520, 30530, 30600, 30610, 30620, 30630, 30640, 30650, 30654, 30660, 30670, 30680, 30690, 30700, 30710, 30720, 30800, 30810, 30820, 30830, 30840, 30844, 30850, 30860, 30870, 30900, 30910, 30920, 30930, 30940, 30950, 30960, 30970, 30980, 30990, 31000, 31010, 31020, 31030, 32000, 32010, 32020, 32030, 32040, 32050, 32060, 32070, 32080, 32090, 33000, 33010, 33050, 33060, 33070, 33080, 33090, 33110, 33120, 33130, 33160, 33165, 35000, 35100, 35200, 35300, 35400, 35450, 35500, 35600, 34601.20, 34605.52, 34615.06, 34615.10, 34615.18, 34615.38, 34615.42, 34617, 34619. Inoltre sono stati abrogati: a) il prospetto di raccordo con la matrice dei conti delle aziende di credito e le segnalazioni statistiche trimestrali degli ex istituti di credito speciale; b) gli esempi per la determinazione degli "equity ratios" e per l'attribuzione al gruppo delle differenze negative di consolidamento e del risultato d'esercizio.

**4° Aggiornamento del 16 febbraio 1994:** pagg. da 1.3 a 1.7, 1.11, 1.12, 2.1.9, 2.2.5, 2.4.7, 2.5.5, 2.6.9, 2.6.16, 2.6.17, 2.8.6, 2.8.10, 2.9.8, 2.9.19, da 2.10.1 a 2.10.10.

**5° Aggiornamento del 2 settembre 1994:** pagg. 1.3, da 1.5 a 1.7, 1.9, 1.12, 1.13, 2.4.14, 2.4.15, 2.6.1, 2.6.15, 2.6.17, 2.6.22, 2.6.32, da 2.11.1 a 2.11.8.

*Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine del manuale che, pur non essendo state cambiate nel contenuto dal presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate alla circolare:* pagg. 1.8, 1.10, 1.11, 1.14.

Con il presente aggiornamento sono state abrogate le voci aventi i seguenti codici: 34760, 34762, 34764, 34766, 34768, 34770, 34772, 34774, 34776, 34778.

---

<sup>1</sup> 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.

**6° Aggiornamento del 7 marzo 1997:** pagg. 1.5, 1.6, 2.4.9, 2.4.10, 2.4.16, 2.4.17, 2.5.7, 2.5.8, 2.6.1, da 2.6.26 a 2.6.33, 2.8.6, 2.8.10, 2.9.10, 2.9.14, da 2.9.22 a 2.9.25, da 2.11.1 a 2.11.6, da 2.12.1 a 2.12.8.

*Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine del manuale che, pur non essendo state cambiate nel contenuto dal presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate alla circolare:* pagg. da 2.4.11, a 2.4.15, da 2.4.18 a 2.4.24, da 2.5.9 a 2.5.20, da 2.6.34 a 2.6.39, 2.9.21, da 2.9.26 a 2.9.29.

Con il presente aggiornamento sono state abrogate le voci aventi i seguenti codici: 32450.04, 33240, 33250.02, 33250.06, 33250.10, 33250.14, 33250.18, 33250.22, 34605.58, 34710, 34738, 34860.22, 34872.02, 34872.06.

**7° Aggiornamento del 29 luglio 1997:** pagg. 1.3, 1.6, 1.7, da 1.12 a 1.14, 2.6.29, 2.6.30, 2.11.5.

*Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine del manuale che, pur non essendo state cambiate nel contenuto dal presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate alla circolare:* pagg. da 2.6.31 a 2.6.40, da 2.7.1 a 2.7.10, da 2.8.1 a 2.8.29, da 2.9.1 a 2.9.10, da 2.10.1 a 2.10.6, da 2.11.1 a 2.11.3, da 2.11.6 a 2.11.8.

Con il presente aggiornamento sono state abrogate le voci aventi i seguenti codici: 36000.

**8° Aggiornamento del 23 giugno 1998:** pagg. 1.5, 1.8, 1.11, 2.1.16, 2.4.5, 2.4.6, 2.4.9, 2.4.10, 2.4.12, 2.5.7, 2.5.8, 2.5.10, 2.6.26, 2.6.32, 2.6.38, 2.7.10, 2.10.6.

**9° Aggiornamento del 12 aprile 2000:** pagg. 2.1.1, 2.1.8, da 2.1.12 a 2.1.14, 2.2.4, 2.3.3, 2.3.4, 2.4.6, 2.5.4, 2.6.1, 2.6.5, 2.6.8, 2.6.9, 2.6.17, 2.6.20, 2.6.21, da 2.6.23 a 2.6.26, 2.6.28, da 2.6.30 a 2.6.41, 2.6.44, 2.6.45, da 2.6.49 a 2.6.72, 2.7.5, 2.7.6, 2.7.8, 2.8.8, 2.8.9, 2.8.12, 2.8.15, 2.8.20, da 2.10.5 a 2.10.9, 2.11.5.

*Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine del manuale che, pur non essendo state cambiate nel contenuto dal presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate alla circolare:* pagg. 2.6.22, 2.6.27, 2.6.29, 2.6.42, 2.6.43, da 2.6.46 a 2.6.48, 2.8.13, 2.8.14, da 2.8.16 a 2.8.19, da 2.8.21 a 2.8.25.

Con il presente aggiornamento sono state abrogate le voci aventi i seguenti codici: 32135.06, 33163.06, 33163.14, 33200.02, 33200.08, 33200.12, 33200.16, 33200.20, 33210.02, 33210.06, 33210.08, 33210.10, 33210.14, 33242.14, 33242.18, 33242.22, 33242.26, 33242.30, 33242.34, 33242.38, 33242.42, 33242.46, 33242.74, 33242.76, 33242.78, 33242.80, 33242.82, 33242.84, 33242.86, 33242.88, 34605.20, 34605.68, 34611.04, 34611.10, 34611.14, 34611.24, 34708.02, 34718, 34750, 34815.40, 34815.44, 34815.50, 34820.

**10° aggiornamento del 24 maggio 2001 - ristampa integrale.** Pagine modificate: 1.12, 1.13, 2.1.11, 2.1.12, 2.3.4, 2.4.9, 2.4.10, 2.5.7, 2.5.8, 2.6.30, da 2.6.40 a 2.6.43, 2.6.59, 2.6.60, da 2.6.71 a 2.6.81, da 2.8.21 a 2.8.27.

*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 2.8.12 a 2.8.20, da 2.8.28 a 2.8.31.

Con il presente aggiornamento sono state abrogate le voci aventi codici: 32120.02, 32220.02, 33055.02, 33055.06, 33055.10, 34713

**11° aggiornamento del 31 luglio 2002 -** Pagine modificate: 2.4.13, 2.5.11, 2.6.28 e 2.6.29, da 2.7.10 a 2.7.12.

*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 2.6.30 a 2.6.82.

Con il presente aggiornamento sono state abrogate le voci aventi codice: 33484, 34615.14, 34615.22, 34615.26, 34615.30 e 34615.34.

**12° aggiornamento del 30 dicembre 2004 -** Pagine modificate: 2.6.1, 2.6.22 e 2.6.23, da 2.6.68 a 2.6.81.

*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 2.6.24 a 2.6.67, da 2.6.82 a 2.6.92.

Con il presente aggiornamento sono state abrogate le voci aventi codice: 33430.14, 33430.18, 33430.58, 33430.62, 33440.14, 33440.18, 33440.58, 33440.62, 33450.18, 33450.22, 33450.62, 33450.66, 33460.18, 33460.22, 33460.62, 33460.66.

**13° aggiornamento del 25 gennaio 2006 –** ristampa integrale. Pagine modificate: da 4.1.5 a 4.1.8, 4.1.10, 4.1.14.

*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 4.1.1 a 4.1.4, 4.1.9, da 4.1.11 a 4.1.13, da 4.2.1 a 4.5.6.

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.

**18° aggiornamento del 23 dicembre 2011** – Pagine modificate: da 1.1 a 1.4, 1.12, da 1.17 a 1.19, da 3.1.8 a 3.1.11, da 3.1.16 a 3.1.19, da 3.1.26 a 3.1.28, da 3.5.1 a 3.5.10, da 3.6.1 a 3.6.14, da 3.7.1 a 3.7.10, da 3.8.1 a 3.8.14, da 3.9.1 a 3.9.8, 4.1.6, 4.2.5, 4.2.9, 4.2.12, da 4.4.3 a 4.4.4, 4.6.3.

*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 1.13 a 1.16, da 1.20 a 1.22, da 4.2.13 a 4.2.14.

Con il presente aggiornamento sono state abrogate le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici: 36207.13, 36209.13, 36211.13, 36213.13, 36223.13, 36225.13, 36227.13, 36229.13, 36240, 36242, 36530.08, 36562.12, 36562.56, 36580.20.



## INDICE

<b>1. ISTRUZIONI DI CARATTERE GENERALE .....</b>	<b>1.1</b>
1.1. Premessa .....	1.3
1.2. Obblighi informativi e correttezza delle segnalazioni su base consolidata .....	1.4
1.3. Area di consolidamento.....	1.5
1.4. Metodi di consolidamento .....	1.6
1.5. Sistema di rilevazione .....	1.8
1.6. Segnalazione statistica .....	1.9
1.7. Valuta di segnalazione .....	1.17
1.8. Termini e modalità per la trasmissione delle segnalazioni consolidate .....	1.18
Allegato A .....	1.19
<b>2. ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DELLE SINGOLE VOCI .....</b>	<b>2.1.1</b>
— <i>SEZIONE I</i> – STATO PATRIMONIALE .....	2.1.3
— 1 – ATTIVO .....	2.1.5
— 2 – PASSIVO .....	2.2.1
— 3 – GARANZIE RILASCIATE E IMPEGNI .....	2.3.1
— <i>SEZIONE II</i> – CONTO ECONOMICO .....	2.4.1
— 1 – COSTI .....	2.4.3
— 2 – RICAVI .....	2.5.1
— <i>SEZIONE III</i> – DATI INTEGRATIVI .....	3.1.1
— 1 – INFORMAZIONI SULLA QUALITÀ DEL CREDITO: CONSISTENZE E DINAMICHE .....	3.1.3
— 2 – CARTOLARIZZAZIONI .....	3.2.1
— 3 – DERIVATI .....	3.3.1
— 4 – NOTIZIE COMPLEMENTARI .....	3.4.1
— 5 – VITA RESIDUA – RISCHIO DI LIQUIDITÀ.....	3.5.1
— 6 – VITA RESIDUA – RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE.....	3.6.1
— 7 – DATI DI CONTO ECONOMICO .....	3.7.1
— 8 – RAPPORTI INFRAGRUPPO .....	3.8.1
— 9 – INFORMAZIONI PER PAESE DI CONTROPARTE.....	3.9.1
— <i>SEZIONE IV</i> – PATRIMONIO DI VIGILANZA E COEFFICIENTI PRUDENZIALI .....	4.1.1
— 1 – PATRIMONIO DI VIGILANZA CONSOLIDATO .....	4.1.3
— 2 – RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE SU BASE CONSOLIDATA .....	4.2.1
— 3 – GRANDI RISCHI SU BASE CONSOLIDATA .....	4.3.1
— 4 – REQUISITI PATRIMONIALI CONSOLIDATI SUI RISCHI DI MERCATO.....	4.4.1
— 5 – REQUISITI PATRIMONIALI CONSOLIDATI PER IL RISCHIO OPERATIVO.....	4.5.1
— 6 – POSIZIONE PATRIMONIALE CONSOLIDATA .....	4.6.1



## **1. — ISTRUZIONI DI CARATTERE GENERALE**



## 1.1. Premessa

Le segnalazioni di vigilanza su base consolidata disciplinate dalla presente circolare si applicano:

- ai gruppi bancari iscritti nell'albo di cui all'art. 64 del Testo Unico e alle società bancarie, finanziarie e strumentali partecipate dai gruppi stessi <sup>(1)</sup>, in misura pari o superiore al 20 per cento dei diritti di voto esercitabili in assemblea ordinaria <sup>(2)</sup>;
- alle singole banche <sup>(3)</sup>, non appartenenti ai gruppi bancari, che controllano congiuntamente ad altri soggetti e in base ad accordi con essi, società bancarie, finanziarie e strumentali partecipate <sup>(4)</sup>, in misura pari o superiore al 20 per cento (di seguito "singola banca").

La Banca d'Italia ha facoltà di richiedere sia alla capogruppo di un gruppo bancario sia alla singola banca la trasmissione di situazioni e dati consolidati concernenti i seguenti soggetti:

- a) società bancarie, finanziarie e strumentali non comprese in un gruppo bancario ma controllate dalla persona fisica o giuridica che controlla un gruppo bancario ovvero una singola banca;
- b) società che controllano almeno una banca;
- c) le società, diverse da quelle bancarie, finanziarie e strumentali, quando siano controllate da una singola banca ovvero quando società appartenenti a un gruppo bancario ovvero soggetti indicati nella lettera b) detengano, anche congiuntamente, una partecipazione di controllo.

Per la compilazione delle segnalazioni consolidate si applicano, salvo quanto diversamente prescritto dalla presente circolare, le disposizioni relative al bilancio consolidato emanate dalla Banca d'Italia ai sensi del decreto legislativo n. 38/05 (cfr. Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005, "Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione").

Nel caso di operazioni di aggregazione aziendale che riguardano banche e società finanziarie residenti (sottosistemi: "gruppo bancario – banche residenti" e "gruppo bancario – società finanziarie residenti"), le voci di conto economico di cui alla sezione 2 e alle sottosezioni 3.6 e 3.7 includono (escludono) convenzionalmente i costi e i ricavi relativi alle società acquisite (dismesse) a partire dal 1° gennaio dell'esercizio in cui avviene l'operazione.

---

<sup>1</sup> Anche attraverso società fiduciarie o comunque attraverso soggetti interposti.

<sup>2</sup> Nella presente circolare, le percentuali di partecipazione si intendono, ove non diversamente specificato, ai diritti di voto esercitabili nell'assemblea ordinaria.

<sup>3</sup> Ad esclusione delle filiali italiane di banche estere.

<sup>4</sup> Anche attraverso società fiduciarie o comunque attraverso soggetti interposti.

## **1.2. Obblighi informativi e correttezza delle segnalazioni su base consolidata**

La società capogruppo è diretto interlocutore della Banca d'Italia nell'esercizio della vigilanza informativa su base consolidata. Esso dirama ai componenti del gruppo bancario le istruzioni impartite dall'Organo di Vigilanza e ne assicura la corretta applicazione.

Le società e gli enti controllati appartenenti al gruppo bancario e quelli partecipati in misura non inferiore al 20 per cento dal gruppo stesso forniscono alla capogruppo le informazioni necessarie per il consolidamento.

La capogruppo segnala tempestivamente alla Banca d'Italia eventuali difficoltà incontrate nell'ottenimento dei dati e delle informazioni da parte dei soggetti controllati (bancari, finanziari e strumentali) o partecipanti. In particolare, la capogruppo deve comunicare all'Organo di Vigilanza tutte le situazioni in cui siano frapposti, da parte dei soggetti esteri sottoposti al consolidamento, impedimenti od ostacoli alla circolazione delle informazioni necessarie per l'esercizio della vigilanza informativa su base consolidata. Ciò anche allo scopo di consentire alla Banca d'Italia l'adozione, nelle sedi competenti, degli opportuni interventi sul piano internazionale.

Le disposizioni relative agli obblighi informativi si applicano sia alla singola banca che detiene partecipazioni non di controllo, in misura pari o superiore al 20 per cento, in società bancarie, finanziarie e strumentali sia a tali società.

I soggetti di cui alle lettere *a)*, *b)* e *c)* del precedente paragrafo forniscono alla capogruppo o alla singola banca i dati e le informazioni necessari per l'esercizio della vigilanza informativa consolidata.

Le responsabilità per la correttezza delle segnalazioni consolidate e per l'adeguatezza delle procedure di produzione e di controllo di tali segnalazioni fanno capo agli organi aziendali - ciascuno per quanto di propria competenza - della capogruppo e delle società appartenenti al gruppo o da esso partecipate in misura pari o superiore al 20 per cento nonché alla singola banca e alle società da essa partecipate nella medesima misura.

Particolare cura va posta nella predisposizione e nell'utilizzo di appositi strumenti di controllo interno, che prevedano anche forme di visualizzazione delle informazioni per i responsabili aziendali, volti ad assicurare la necessaria coerenza dei dati segnalati con le risultanze della contabilità e con i dati forniti dalle partecipate.

### **1.3. Area di consolidamento**

Il perimetro di consolidamento valido ai fini delle segnalazioni consolidate include:

- a) le società bancarie, finanziarie e strumentali appartenenti al gruppo bancario;
- b) le società bancarie, finanziarie e strumentali, partecipate dal gruppo bancario o dalla singola banca in misura pari o superiore al 20 per cento, controllate congiuntamente con altri soggetti e in base ad accordi con essi;
- c) le società, diverse da quelle indicate ai punti precedenti, partecipate dal gruppo bancario o dalla singola banca, che sono controllate in modo esclusivo, controllate in modo congiunto o sottoposte a influenza notevole secondo i principi contabili internazionali omologati dalla Comunità Europea <sup>(5)</sup>.

---

<sup>5</sup> Di seguito "IAS/IFRS".

#### 1.4. *Metodi di consolidamento*

Ai fini della segnalazione statistica di cui al punto 1) del successivo paragrafo 1.5 si applicano i metodi di consolidamento di seguito indicati:

- il metodo integrale, alle società appartenenti al gruppo bancario di cui al punto a) del precedente paragrafo 1.3;
- il metodo proporzionale, alle società bancarie, finanziarie e strumentali controllate congiuntamente di cui al punto b) del precedente paragrafo 1.3;
- i metodi previsti dagli IAS/IFRS, alle altre società di cui al punto c) del precedente paragrafo 1.3 <sup>(6)</sup>.

Per le segnalazioni di cui ai punti 2) e 3) del medesimo paragrafo 1.5 valgono invece le disposizioni della Circolare n. 155 del 18 dicembre 1991 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni sul patrimonio di vigilanza e sui coefficienti prudenziali”.

Qualora con riferimento alle banche e alle società finanziarie partecipate dal gruppo bancario o dalla singola banca si configurino, a giudizio della Banca d’Italia, situazioni di più ampia integrazione con il soggetto partecipante, può essere richiesto l’assoggettamento di tali enti al metodo di consolidamento proporzionale o integrale.

Dall’applicazione dei suddetti metodi (integrale, proporzionale e del patrimonio netto) possono essere escluse le imprese il cui totale di bilancio (comprese le garanzie rilasciate, gli impegni a erogare fondi e i titoli di terzi in deposito) risulti inferiore - alla data di riferimento della segnalazione - al più basso dei due importi di seguito indicati:

- 1) 1 per cento del totale di bilancio (definito in modo analogo) della banca o società finanziaria capogruppo o della singola banca partecipante;
- 2) 10 milioni di euro.

L’esclusione non è ammessa quando le partecipazioni anzidette nel loro insieme superino di 5 volte una delle suddette soglie di esonero.

\* \* \*

Qualora l’esercizio dell’anzidetta facoltà di esclusione comporti l’esonero dall’obbligo di inviare le segnalazioni consolidate <sup>(7)</sup> <sup>(8)</sup> – cioè quelle di cui ai punti 1), 2) e 3) del successivo paragrafo 1.5 - la banca deve comunicare alla Filiale della Banca d’Italia territorialmente competente, ovvero all’Amministrazione Centrale – Servizio Supervisione Gruppi Bancari oppure Servizio Intermediari Specializzati <sup>(9)</sup>, nonché al Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche, che non trasmetterà le segnalazioni relative alla data in cui le condizioni sopra indicate risultano soddisfatte.

La comunicazione, che deve essere sottoscritta dal soggetto abilitato in base al sistema interno di deleghe a rappresentare l’azienda in materia di segnalazioni di vigilanza, va

<sup>6</sup> Rientrano in tale categoria anche le SICAV che, pur non appartenendo al gruppo bancario, sono considerate controllate ai sensi degli IAS/IFRS e che pertanto devono essere consolidate.

<sup>7</sup> Ciò accade quando la banca possiede esclusivamente partecipazioni (di controllo esclusivo o congiunto) bancarie, finanziarie o strumentali al di sotto delle soglie indicate nel testo.

<sup>8</sup> In tale circostanza, le banche appartenenti al gruppo devono fornire le informazioni sulla “traslazione del rischio” di cui alla sezione III.8 “Informazioni per paese di controparte” nell’ambito della matrice dei conti (Cfr. Circolare n. 272 del 31 luglio 2008 “Matrice dei conti”, voci da 58352 a 58356).

<sup>9</sup> A seconda che la banca sia vigilata dalla Filiale territorialmente competente ovvero dall’Amministrazione Centrale.

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) <sup>(10)</sup>; 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”.

---

<sup>10</sup> 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.

## **1.6. Segnalazione statistica**

La segnalazione statistica è costituita da:

- uno stato patrimoniale e un conto economico, che contengono sia dati consolidati sia informazioni di “natura nominativa” su singole società del gruppo bancario;
- una sezione integrativa che contiene, in particolare, dati relativi alla qualità del credito, alle cartolarizzazioni, ai titoli, ai derivati, alla vita residua, al conto economico, ai rapporti infragruppo, alle informazioni per Paese di controparte nonché alcune notizie complementari.

### **1.6.1. Dati consolidati**

I dati consolidati di stato patrimoniale (sottosezioni: “Attivo”, “Passivo”, “Garanzie rilasciate e impegni”) e di conto economico (sottosezioni: “Costi”, “Ricavi”) si riferiscono, salvo non diversamente specificato nelle istruzioni, all’intero insieme delle imprese oggetto di consolidamento. I dati sono convenzionalmente ripartiti in quindici sottosistemi di rilevazione secondo il tipo di attività economica, il paese di residenza e l’appartenenza o meno al gruppo bancario <sup>(1)</sup> dei soggetti che compongono il gruppo:

- 1) gruppo bancario - banche residenti (di questa area fanno parte le unità operanti in Italia della capogruppo nonché le banche e, convenzionalmente, le società strumentali appartenenti al gruppo bancario con sede in Italia);
- 2) gruppo bancario - banche non residenti (di questa area fanno parte le filiali estere della capogruppo e delle altre banche italiane del gruppo nonché le banche e, convenzionalmente, le società strumentali con sede all’estero);
- 3) gruppo bancario - società finanziarie residenti (in Italia);
- 4) gruppo bancario - società finanziarie non residenti (in Italia);
- 5) l’intero gruppo bancario;
- 6) altre società - società assicurative residenti;
- 7) altre società - società assicurative non residenti;
- 8) altre società - banche residenti (non appartenenti al gruppo bancario);
- 9) altre società - banche non residenti (non appartenenti al gruppo bancario);
- 10) altre società - società finanziarie residenti (non appartenenti al gruppo bancario);
- 11) altre società - società finanziarie non residenti (non appartenenti al gruppo bancario);
- 12) altre società – altre società residenti;
- 13) altre società – altre società non residenti;
- 14) l’insieme delle imprese diverse da quelle appartenenti al gruppo bancario (sottosistemi da 6 a 13);

---

<sup>11</sup> Nel sottosistema di rilevazione relativo al “gruppo bancario” rientrano convenzionalmente anche le società bancarie, finanziarie e strumentali partecipate in misura pari o superiore al 20 per cento e controllate dal gruppo bancario (o dalla singola banca) congiuntamente con altri soci ed in base ad accordi contrattuali con gli stessi.

15) totale gruppo (sottosistemi 5 e 14).

I dodici sottoinsiemi <sup>(12)</sup> rappresentano una mera ripartizione dell'unico consolidamento: pertanto le informazioni da segnalare devono essere depurate di tutti i rapporti intercorrenti tra le società consolidate (qualunque sia il sottosistema di appartenenza) e il bilanciamento dei dati va realizzato soltanto nell'insieme delle dodici aree.

Le informazioni contenute nella sezione III "Dati integrativi" si riferiscono al solo gruppo bancario (ripartito nei 5 pertinenti sottosistemi di rilevazione) e includono anche i rapporti attivi e passivi (in bilancio e fuori bilancio) nonché di conto economico verso le altre società incluse nel consolidamento, diverse da quelle appartenenti al gruppo bancario, che hanno formato oggetto di elisione nel processo di consolidamento. Fa eccezione la sottosezione III.8 "Informazioni per Paese di controparte", per le cui modalità di compilazione si rimanda a quanto previsto nel paragrafo 1.6.5.

## **1.6.2. Dati nominativi**

I dati nominativi riguardano i soggetti esteri e i rapporti infragruppo (cfr. sottosezione III.7 "Rapporti infragruppo").

### **1.6.2.1 Dati nominativi: soggetti esteri**

La segnalazione statistica contiene anche i dati di stato patrimoniale e di conto economico nonché altre informazioni riguardanti le singole banche e società finanziarie estere appartenenti al gruppo bancario incluse nel consolidamento secondo il metodo integrale o proporzionale <sup>(13)</sup>.

La rilevazione va effettuata solo con riferimento alle società che presentano - alla data di riferimento della segnalazione - un totale di bilancio (comprese le garanzie rilasciate, gli impegni a erogare fondi e i titoli di terzi in deposito) pari o superiore a 100 milioni di euro.

Vanno segnalati gli importi presi a base per il consolidamento prima delle rettifiche e delle elisioni <sup>(14)</sup>.

### **1.6.2.2 Dati nominativi: rapporti intragruppo**

Nei dati integrativi è prevista la rilevazione nominativa dei rapporti di stato patrimoniale (titoli, altri rapporti per cassa, crediti di firma) e di conto economico (interessi, commissioni e recuperi/rimborsi di spese per dipendenti distaccati) intercorrenti tra le imprese appartenenti al gruppo bancario incluse nel consolidamento il cui totale di bilancio (comprese le garanzie rilasciate, gli impegni a erogare fondi e i titoli di terzi in deposito) sia pari o superiore - alla data del 31 dicembre precedente - a 100 milioni di euro.

Non costituiscono oggetto di rilevazione:

- 1) i rapporti intercorrenti tra casamadre bancaria e filiali estere;

---

<sup>12</sup> Escludendo quelli riferiti all'intero gruppo bancario (5), all'insieme delle imprese diverse da quelle appartenenti al gruppo bancario (14) e al totale gruppo (15).

<sup>13</sup> Dalla rilevazione vanno esclusi gli enti strumentali esteri convenzionalmente ricondotti nel sottosistema creditizio non residente. I dati nominativi relativi alle società consolidate con il metodo proporzionale vanno segnalati per l'intero importo.

<sup>14</sup> Ad esempio, se un soggetto A incluso nel consolidamento presenta nel proprio bilancio crediti per 100 euro, di cui 20 euro verso un altro soggetto pure incluso nel consolidamento, nello stato patrimoniale consolidato formano oggetto di segnalazione crediti per 80 euro, mentre nella rilevazione nominativa riferita ad A devono essere indicati crediti per 100 euro.

- 2) i rapporti intercorrenti tra banche che producono la matrice dei conti e le loro controllanti e controllate dirette e indirette;
- 3) i rapporti con società strumentali.

Le suddette informazioni hanno periodicità trimestrale per lo stato patrimoniale e semestrale per il conto economico. Esse sono strutturate in modo che vengano censite una sola volta entrambe le parti di ciascun rapporto; pertanto:

- per i rapporti per cassa e per i crediti di firma occorre segnalare sia il soggetto creditore o rilasciante (soggetto di riferimento) sia quello debitore od ordinante (controparte del rapporto);
- per gli interessi e le commissioni occorre segnalare sia il soggetto che riceve (soggetto di riferimento) sia quello che paga (controparte del rapporto) tali interessi e commissioni;
- per i recuperi/rimborsi di spese per il personale distaccato presso altre società del gruppo occorre segnalare sia l'impresa i cui dipendenti sono distaccati (soggetto di riferimento) sia quella presso la quale i dipendenti vengono distaccati (controparte del rapporto).

Per ciascun rapporto intragruppo l'importo da segnalare è il seguente <sup>(15)</sup>:

- a) nelle segnalazioni statistiche relative al 30 giugno e al 31 dicembre, quello che ha formato oggetto di elusione;
- b) nelle segnalazioni statistiche relative al 31 marzo e al 30 settembre, quello di valore più elevato tra i due presenti nella contabilità delle imprese interessate.

### **1.6.3. Rapporti del gruppo bancario con le altre società incluse nel consolidamento**

È prevista la rilevazione dei rapporti – di stato patrimoniale e di conto economico – intercorrenti fra le società appartenenti al gruppo bancario (o la singola banca) e le altre società incluse nel consolidamento (voci da 36383 a 36393).

Tali informazioni hanno periodicità semestrale. Esse sono strutturate in modo che per ciascuna sottovoce venga censito, da un lato, il sottosistema di rilevazione del gruppo bancario e, dall'altro, il sottosistema di rilevazione delle società controparti del rapporto.

L'importo da segnalare è quello che ha formato oggetto di elusione nel processo di consolidamento.

### **1.6.4. Durata residua delle operazioni**

La rilevazione ha per oggetto le attività, le passività e le operazioni “fuori bilancio” di pertinenza del gruppo bancario o della singola banca, inclusi i rapporti intercorrenti con le altre imprese incluse nel consolidamento, diverse da quelle appartenenti al gruppo bancario, che hanno formato oggetto di elusione. L'indicazione della vita residua va effettuata distintamente per ciascuna valuta di denominazione dei rapporti oggetto di segnalazione.

---

<sup>15</sup> I rapporti relativi a imprese consolidate in base al metodo proporzionale vanno rilevati secondo la percentuale di partecipazione.

La durata residua con riguardo rispettivamente alla scadenza del capitale (rischio di liquidità) e alla data di riprezzamento del tasso di interesse (rischio di tasso di interesse) forma oggetto di rilevazione in distinte sottosezioni.

#### **1.6.4.1 Durata residua per data di scadenza del capitale (Vita residua - rischio di liquidità)**

Per i criteri di rilevazione si rinvia a quanto previsto nella Circolare n. 272 del 31 luglio 2008 “Matrice dei conti”.

##### **FASCE TEMPORALI**

Le fasce temporali di durata residua sono le seguenti:

- a vista e a revoca;
- da oltre 1 giorno a 7 giorni;
- da oltre 7 giorni a 15 giorni;
- da oltre 15 giorni a 1 mese;
- da oltre 1 mese a 2 mesi;
- da oltre 2 mesi 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 3 anni;
- da oltre 3 anni a 4 anni;
- da oltre 4 anni a 5 anni;
- oltre 5 anni;
- irredimibile;
- durata indeterminata.

#### **1.6.4.2 Durata residua per data di riprezzamento del tasso di interesse (Vita residua - rischio di tasso di interesse)**

Le operazioni per cassa vanno indicate <sup>(16)</sup>: a) se incluse nel portafoglio di negoziazione di vigilanza, al “*fair value*” al corso secco; b) se incluse nel portafoglio bancario, al valore di bilancio, ad eccezione di quelle oggetto di copertura del “*fair value*” che vanno depurate delle relative plus/minusvalenze.

La ripartizione delle attività finanziarie valutate al costo ammortizzato nelle fasce di vita residua va operata attribuendo ai fondi svalutazioni di portafoglio una vita residua

---

<sup>16</sup> Per le definizioni di portafoglio di negoziazione di vigilanza e portafoglio bancario si rinvia alla Circolare n. 263 del 27 dicembre 2006 “Nuove disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche”.

convenzionale determinata in base alla percentuale di distribuzione delle attività nelle singole fasce di vita residua <sup>(17)</sup>.

Salvo quanto sopra specificato, ai fini della rilevazione della durata residua occorre applicare le medesime regole previste per le segnalazioni di vigilanza delle singole banche (Cfr. Circolare n. 272 del 31 luglio 2008 “Matrice dei conti”).

Le fasce temporali di durata residua sono le seguenti:

- a vista e a revoca;
- da oltre 1 giorno a 7 giorni;
- da oltre 7 giorni a 1 mese;
- da oltre 1 mese 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 3 anni;
- da oltre 3 anni a 4 anni;
- da oltre 4 anni a 5 anni;
- da oltre 5 anni a 7 anni;
- da oltre 7 anni a 10 anni;
- da oltre 10 anni a 15 anni;
- da oltre 15 anni a 20 anni;
- oltre 20 anni;
- irredimibile;
- durata indeterminata.

#### **1.6.5. Informazioni per paese di controparte**

Le informazioni si riferiscono al solo gruppo bancario <sup>(18)</sup> e includono anche i rapporti attivi e passivi verso le altre società incluse nel consolidamento, diverse da quelle appartenenti al gruppo bancario, che hanno formato oggetto di elisione nel processo di consolidamento. Dalla rilevazione sono esclusi i rapporti facenti capo alle società strumentali appartenenti al gruppo bancario <sup>(19)</sup>.

---

<sup>17</sup> Si ipotizzi, a titolo di esempio, che la banca A abbia: 1) attività per 10.000 di cui 1.000 con vita residua “da oltre 1 mese a 3 mesi”, 3.000 “da oltre 6 mesi a 1 anno”, 4.000 “da oltre 2 anni a 3 anni”, 2.000 “da oltre 5 anni a 7 anni”; 2) fondo svalutazioni di portafoglio per 200. In tale situazione la banca A segnala: a) 980 [1.000 – (1.000/10.000\*200)] nella fascia “da oltre 1 mese a 3 mesi”; b) 2.940 [3.000 – (3.000/10.000\*200)] nella fascia “da oltre 6 mesi a 1 anno”; c) 3.920 [4.000 – (4.000/10.000\*200)] nella fascia “da oltre 2 anni a 3 anni”; d) 1.960 [2.000 – (2.000/10.000\*200)] nella fascia “da oltre 5 anni a 7 anni”.

<sup>18</sup> Sono pertanto escluse le società bancarie, finanziarie e strumentali controllate congiuntamente. Le banche italiane controllate congiuntamente sono tenute – al ricorrere dei presupposti previsti dalla Circolare n. 272 del 31 luglio 2008 “Matrice dei conti” – alla compilazione delle voci di matrice dei conti relative alla “traslazione del rischio” (voci da 58352 a 58356).

<sup>19</sup> Ad esclusione della voce 58984 “Totale attivo”, che è riferita all’intero gruppo bancario.

I gruppi bancari composti esclusivamente dalla capogruppo bancaria e da società strumentali sono esonerati dall'invio delle informazioni per paese di controparte <sup>(20)</sup>.

Le informazioni richieste vanno costruite facendo riferimento alle regole di compilazione previste nella presente circolare. Tuttavia, è consentito:

- per le sole filiazioni estere, fare riferimento, ai fini della costruzione del dato consolidato, ai dati individuali compilati secondo le regole nazionali;
- ricorrere, relativamente al processo di elisione dei rapporti intragruppo, a meccanismi semplificati di riconciliazione, a condizione che da tali meccanismi discendano effetti trascurabili sugli aggregati oggetto di rilevazione.

#### **1.6.5.1 Contenuto della rilevazione**

Formano oggetto di rilevazione i seguenti aggregati:

- attività finanziarie per cassa, suddivise tra attività “in bonis” e attività deteriorate, a loro volta distinte tra finanziamenti, titoli di debito e titoli di capitale;
- passività finanziarie per cassa (debiti e titoli di debito in circolazione);
- totale attivo;
- garanzie e impegni, ripartiti tra crediti di firma e altri impegni; tali ultimi prevedono l'ulteriore ripartizione tra impegni irrevocabili (con separata indicazione della componente per cassa e di firma) e revocabili;
- derivati, con separata indicazione dei derivati finanziari e creditizi e, per ciascuna categoria, dei fair value positivi e negativi.

Le voci 58980 “Attività finanziarie per cassa”, 58982 “Passività finanziarie per cassa”, 58986 “Garanzie e impegni” e 58988 “Derivati” sono riferite alle sole società bancarie e finanziarie appartenenti al gruppo bancario; esse, pertanto, vanno compilate includendo gli eventuali rapporti nei confronti delle società strumentali appartenenti al gruppo bancario, nonché nei confronti delle altre società rientranti nell'area di consolidamento contabile (es. società assicurative).

La voce 58984 “Totale attivo” è riferita al complesso delle società appartenenti al gruppo bancario (incluse le società strumentali). Per la compilazione della citata voce è consentito sommare, alle attività riferite alle società bancarie e finanziarie appartenenti al gruppo bancario, i dati individuali riferiti alle società strumentali (non elidendo gli eventuali rapporti reciproci), a condizione che da tale modalità discendano effetti trascurabili sull'aggregato oggetto di rilevazione.

Allo scopo di quantificare la complessiva esposizione creditizia nei confronti di un determinato Paese, occorre tener conto della eventuale esistenza di circostanze che possano determinare un trasferimento del rischio finale verso soggetti residenti in altri Paesi (cfr. successivo paragrafo 4 “Traslazione del rischio”).

Le informazioni devono essere classificate in relazione ai seguenti attributi informativi <sup>(21)</sup>:

---

<sup>20</sup> In tali circostanze, le banche capogruppo sono tenute – al ricorrere dei presupposti previsti dalla Circolare n. 272 del 31 luglio 2008 “Matrice dei conti” – alla compilazione delle voci di matrice dei conti relative alla “traslazione del rischio” (voci da 58352 a 58356).

<sup>21</sup> Per l'esatta individuazione delle variabili informative associate alle varie voci si rimanda a quanto previsto nelle regole di compilazione delle voci di seguito riportate.

- “sottosistema di rilevazione”, che prevede la seguente ripartizione: 1) gruppo bancario: banche residenti; 2) gruppo bancario: banche non residenti – filiali estere (include le filiali di filiazioni); 3) gruppo bancario: banche non residenti – filiazioni estere; 4) gruppo bancario: società finanziarie residenti; 5) gruppo bancario: società finanziarie non residenti – filiali estere (include le filiali di filiazioni); 6) gruppo bancario: società finanziarie non residenti – filiazioni estere;
- “localizzazione unità segnalante” (da segnalare per i sottosistemi di rilevazione: “gruppo bancario: banche non residenti – filiali estere”, “gruppo bancario: banche non residenti – filiazioni estere”, “gruppo bancario: società finanziarie non residenti – filiali estere” e “gruppo bancario: società finanziarie non residenti – filiazioni estere”), che prevede la segnalazione dello Stato di insediamento della filiale o della filiazione <sup>(22)</sup>;
- “valuta” di denominazione del rapporto <sup>(23)</sup>;
- “Stato” di residenza della controparte (debitore principale);
- “settore di attività economica” della controparte (debitore principale), che prevede la seguente ripartizione 1) amministrazioni pubbliche; 2) autorità bancarie centrali; 3) banche; 4) altri intermediari finanziari; 5) imprese di assicurazione e fondi pensione; 6) società non finanziarie; 7) famiglie e istituzioni senza scopo di lucro; 8) unità non classificabili;
- “Stato” di residenza dell’eventuale garante;
- “settore di attività economica” dell’eventuale garante, che prevede la medesima ripartizione prevista per il settore della controparte;
- “tipo garanzia”, che prevede la seguente ripartizione: 1) garanzie reali finanziarie; 2) garanzie personali; 3) derivati creditizi;
- “vita residua”, che prevede la seguente ripartizione: 1) a vista e fino ad un anno; 2) da uno a due anni; 3) oltre due anni; 4) non classificabile.

#### 1.6.5.2 Traslazione del rischio

Va indicata una traslazione del rischio nell’ipotesi in cui a seguito dell’inadempienza del debitore principale, il gruppo bancario possa rivolgersi ad un soggetto obbligato:

- in virtù di specifici strumenti di protezione del credito di tipo personale e di tipo reale (limitatamente alle garanzie reali finanziarie);
- in relazione ai legami esistenti con l’originario mutuatario (ad esempio, nel caso di una filiale di una società insediata in un altro Paese).

Forma oggetto di rilevazione la sola traslazione del rischio che si verifica allorché operazioni verso soggetti residenti in un determinato Paese siano assistite da garanzie prestate da soggetti residenti in un altro Paese. Pertanto, l’eventuale traslazione del rischio su soggetti residenti nel medesimo Paese in cui risiede il debitore principale non va rilevata <sup>(24)</sup>.

<sup>22</sup> In particolare, nel caso di filiali estere di filiazioni estere, lo Stato di insediamento va riferito a quello della filiale e non a quello della casa madre. Ad esempio i crediti della filiale polacca di una banca austriaca inclusa in un gruppo italiano verso residenti in Polonia vanno segnalati con “localizzazione unità segnalante” Polonia.

<sup>23</sup> Nel caso di operazioni attive e passive in valuta che prevedono clausole di indicizzazione finanziaria collegate all’andamento del tasso di cambio con un’altra valuta o con un determinato paniere di valute, occorre segnalare la valuta o le valute di indicizzazione.

<sup>24</sup> Pertanto, deve formare oggetto di rilevazione:

Ai fini della presente sezione, le esposizioni verso filiali di società vanno imputate al Paese di stabilimento delle filiali stesse, con traslazione del rischio sulla casa madre (da includere convenzionalmente tra le garanzie personali) pur in assenza di specifiche garanzie contrattuali di quest'ultima; ciò in base al presupposto che la succursale affidata costituisca una parte, sprovvista di personalità giuridica, della casa madre.

Tuttavia, ove determinati ordinamenti nazionali dovessero prevedere - relativamente agli effetti dovuti al rischio paese - un distinto regime di responsabilità patrimoniale delle filiali estere rispetto alle corrispondenti case madri, oppure dovessero riconoscere valenza giuridica a condizioni contrattuali che escludono la responsabilità patrimoniale della casa madre per le obbligazioni assunte da proprie filiali estere, di tale esclusione si deve tener conto non indicando alcuna traslazione del rischio sulla casa madre.

Le garanzie ricevute devono essere esplicite e non condizionate. Nel caso di garanzie personali, il garante deve assumere l'impegno giuridicamente vincolante di soddisfare le obbligazioni relative a uno o più debiti facenti capo a un determinato soggetto <sup>(25)</sup>.

In particolare, nel caso di esposizioni garantite da depositi di contanti presso una società inclusa nel gruppo bancario ovvero da valori (diversi dai titoli azionari, dagli strumenti innovativi e non innovativi di capitale, dagli strumenti subordinati e dagli strumenti ibridi di patrimonializzazione) emessi da e depositati presso componenti del gruppo bancario, la traslazione del rischio va operata su tale ultimo. Nel caso invece di garanzie rappresentate da depositi di contanti presso banche residenti in Paesi della "zona A" diverse da quelle appartenenti al gruppo bancario, la traslazione del rischio va effettuata sul Paese della banca depositaria; per le rimanenti garanzie la traslazione del rischio va imputata in capo al Paese e settore dei soggetti emittenti i valori dati in garanzia.

L'ammontare del rischio traslato da segnalare non può mai eccedere l'esposizione nei confronti del debitore principale. In particolare, qualora un'esposizione sia assistita dalla garanzia di più soggetti, il trasferimento del rischio va effettuato nei confronti del garante che, sulla base degli elementi a disposizione del segnalante, verrebbe escusso in caso di inadempienza del debitore principale. Nell'ipotesi di garanzie prestate "pro-quota" da una pluralità di soggetti occorre considerare, per la rispettiva quota, tutti i garanti.

- 
- la traslazione del rischio che si verifica allorquando esposizioni verso residenti in Italia siano assistite da garanzie prestate da soggetti non residenti;
  - la traslazione del rischio che si verifica allorquando esposizioni verso soggetti non residenti siano assistite da garanzie prestate da soggetti residenti in Italia;
  - la traslazione del rischio che si verifica allorquando esposizioni verso soggetti residenti nel Paese estero Z siano assistite da garanzie prestate da soggetti residenti nel Paese estero Y.

<sup>25</sup> Con riferimento alle "lettere di patronage", vanno, pertanto, considerate soltanto quelle che non abbiano natura "dichiarativa" del rapporto di partecipazione della società controllante ma per le quali risulti preminente la funzione di garanzia, in quanto l'impegno assunto possa effettivamente configurarsi come un'obbligazione di tipo fidejussorio, con carattere accessorio rispetto a quello principale della controllata (ad esempio, quando contengano, tra l'altro, l'esplicito impegno della società controllante, in caso di variazione della sua partecipazione azionaria o a semplice richiesta della banca finanziatrice, a sistemare e regolare completamente ogni debito della società controllata, ovvero quelle che comunque comportino per la società controllante l'eventualità di un concreto impegno finanziario finalizzato al pagamento dei cennati debiti).

### **1.7. Valuta di segnalazione**

Laddove richiesto, la classificazione delle informazioni 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 operazioni vita residua (rischio di liquidità e rischio di tasso di interesse) e alle “Informazioni per Paese di controparte” <sup>(26)</sup>, da esprimere in unità di valuta <sup>(27)</sup>.

---

<sup>26</sup> Ad eccezione della voce 58984 “Totale attivo”.

<sup>27</sup> 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) <sup>(28)</sup> (<sup>29</sup>).

La segnalazione prudenziale di cui al punto 2) del paragrafo 1.5. è trasmessa entro il 15 marzo, il 25 maggio, il 15 settembre e il 25 novembre successivi alle date di riferimento (31 dicembre, 31 marzo, 30 giugno e 30 settembre) <sup>(30)</sup>.

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.

---

<sup>28</sup> 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.

<sup>29</sup> 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.

<sup>30</sup> 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
15 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
15 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 <sup>(31)</sup> –  
Servizio Supervisione Gruppi Bancari  
(oppure) Servizio Intermediari Specializzati

\_\_\_\_\_  
(denominazione della capogruppo) <sup>(32)</sup>

\_\_\_\_\_  
(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 <sup>(33)</sup> \_\_\_\_\_

<sup>31</sup> A seconda che la banca sia vigilata dalla Filiale territorialmente competente ovvero dall'Amministrazione Centrale.

<sup>32</sup> 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.

<sup>33</sup> 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

---

intermediari considerano la figura del capo contabile o soggetto equipollente, che in virtù del sistema di deleghe aziendali sia responsabile delle risultanze contabili e del sistema informativo aziendale nonché della corretta applicazione delle disposizioni in materia di segnalazioni di vigilanza. Ove tale figura coincida con il Direttore Generale, tale soggetto sarà tenuto ad apporre la propria firma sulla lettera di attestazione in qualità sia di Direttore generale, sia di Dirigente preposto/capo contabile.



## **2. ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DELLE SINGOLE VOCI**

Di seguito sono riportate, con riferimento alle singole voci, le istruzioni da seguire per la compilazione della segnalazione statistica. Si rammenta che, salvo quanto diversamente prescritto dal presente manuale, si applicano i principi contabili internazionali omologati dall'Unione Europea nonché le disposizioni riguardanti il bilancio consolidato emanate dalla Banca d'Italia ai sensi del d.lgs. n. 38/05 (cfr. circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 “Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione”).

Per le istruzioni di compilazione delle segnalazioni relative al “patrimonio di vigilanza e coefficienti prudenziali” si rinvia alla circolare “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni sul patrimonio di vigilanza e sui coefficienti prudenziali”.



*Sezione:*

**I - STATO PATRIMONIALE**



*Sottosezione:*

**1 – ATTIVO**



Voce: **36001**

### **CASSA E DISPONIBILITÀ LIQUIDE**

Questa voce corrisponde alla voce 10 dell'attivo dello stato patrimoniale nonché alla tabella 1.1 della nota integrativa, Parte B – Attivo, del bilancio consolidato.

**02** CASSA

**04** DEPOSITI LIBERI PRESSO BANCHE CENTRALI

La “riserva obbligatoria” deve essere ricondotta nella sottovoce 36011.04 “Crediti verso banche: crediti verso Banche Centrali – riserva obbligatoria”.

Voce: **36003**

### **ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE**

La presente voce corrisponde alla voce 20 dell'attivo dello stato patrimoniale nonché alla tabella 2.1 della nota integrativa, Parte B – Attivo, del bilancio consolidato.

È richiesta la classificazione per “gerarchia *fair value*”.

#### **ATTIVITÀ PER CASSA:**

È richiesta la distinzione tra attività “in bonis” e attività deteriorate.

#### **03 TITOLI DI DEBITO**

È richiesta la distinzione tra titoli di debito strutturati e altri.

#### **06 TITOLI DI CAPITALE**

#### **08 QUOTE DI OICR**

#### **FINANZIAMENTI**

#### **10 PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI**

#### **12 ALTRI**

#### **STRUMENTI DERIVATI:**

#### **DERIVATI FINANZIARI**

#### **18 DI NEGOZIAZIONE**

#### **20 CONNESSI CON LA FAIR VALUE OPTION**

#### **22 ALTRI**

#### **DERIVATI SU CREDITI**

#### **24 DI NEGOZIAZIONE**

#### **26 CONNESSI CON LA FAIR VALUE OPTION**

#### **28 ALTRI**

Voce: **36005**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE**

La presente voce corrisponde alla voce 30 dell'attivo dello stato patrimoniale nonché alla tabella 3.1 della nota integrativa, Parte B – Attivo, del bilancio consolidato.

È richiesta la classificazione per “gerarchia *fair value*”.

È richiesta la distinzione tra attività “in bonis” e attività deteriorate.

**03 TITOLI DI DEBITO**

È richiesta la distinzione tra titoli di debito strutturati e altri.

**06 TITOLI DI CAPITALE**

**08 QUOTE DI OICR**

**11 FINANZIAMENTI**

È richiesta la distinzione tra finanziamenti strutturati e altri.

Voce: **36007**

### **ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA**

La presente voce corrisponde alla voce 40 dell'attivo dello stato patrimoniale nonché alla tabella 4.1 della nota integrativa, Parte B – Attivo, del bilancio consolidato.

È richiesta la classificazione per “gerarchia *fair value*”.

È richiesta la distinzione tra attività “in bonis” e attività deteriorate.

### **03 TITOLI DI DEBITO**

È richiesta la distinzione tra titoli di debito strutturati e altri.

### TITOLI DI CAPITALE

**06 VALUTATI AL FAIR VALUE**

**08 VALUTATI AL COSTO**

**10 QUOTE DI OICR**

**12 FINANZIAMENTI**

Voce: **36009**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA**

La presente voce corrisponde alla voce 50 dell'attivo dello stato patrimoniale nonché alla tabella 5.1 della nota integrativa, Parte B – Attivo, del bilancio consolidato.

È richiesta la distinzione tra attività “in bonis” e attività deteriorate.

**03 TITOLI DI DEBITO**

È richiesta la distinzione tra titoli di debito strutturati e altri.

**06 FINANZIAMENTI**

Voce: **36011**

### **CREDITI VERSO BANCHE**

La presente voce corrisponde alla voce 60 dell'attivo dello stato patrimoniale nonché alla tabella 6.1 della nota integrativa, Parte B – Attivo, del bilancio consolidato.

Le sottovoci da 02 a 21 si riferiscono alle imprese appartenenti al gruppo bancario. La sottovoce 28 si riferisce alle altre imprese incluse nel consolidamento.

È richiesta la distinzione tra attività “in bonis” e attività deteriorate.

#### CREDITI VERSO BANCHE CENTRALI

- 02** DEPOSITI VINCOLATI
- 04** RISERVA OBBLIGATORIA
- 06** PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI
- 08** ALTRI

#### CREDITI VERSO BANCHE

- 10** CONTI CORRENTI E DEPOSITI LIBERI
- 12** DEPOSITI VINCOLATI  
E' inclusa la riserva obbligatoria detenuta in via indiretta.

#### ALTRI FINANZIAMENTI

- 14** PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI
- 16** LEASING FINANZIARIO
- 18** ALTRI
- 21** TITOLI DI DEBITO

È richiesta la distinzione tra titoli di debito strutturati e altri.

- 28** CREDITI VERSO BANCHE CENTRALI E VERSO BANCHE: ALTRE IMPRESE INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO

Voce: **36013**

### **CREDITI VERSO CLIENTELA**

La presente voce corrisponde alla voce 70 dell'attivo dello stato patrimoniale nonché alla tabella 7.1 della nota integrativa, Parte B – Attivo, del bilancio consolidato.

Le sottovoci da 02 a 17 si riferiscono alle imprese appartenenti al gruppo bancario. La sottovoce 24 si riferisce alle altre imprese incluse nel consolidamento.

È richiesta la distinzione tra attività “in bonis” e attività deteriorate.

**02** CONTI CORRENTI

**04** PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI

**06** MUTUI

**08** CARTE DI CREDITO, PRESTITI PERSONALI E CESSIONE DEL QUINTO

**10** LEASING FINANZIARIO

**12** FACTORING

**14** ALTRE OPERAZIONI

**17** TITOLI DI DEBITO

È richiesta la distinzione tra titoli di debito strutturati e altri.

**24** CREDITI VERSO CLIENTELA: ALTRE IMPRESE INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO

Voce: **36015**

**DERIVATI DI COPERTURA: FAIR VALUE POSITIVO**

La presente voce corrisponde alla voce 80 dell'attivo dello stato patrimoniale del bilancio consolidato nonché alla tabella 8.1 della nota integrativa, Parte B – Attivo.

Le sottovoci da 01 a 07 si riferiscono alle imprese appartenenti al gruppo bancario. La sottovoce 14 si riferisce alle altre imprese incluse nel consolidamento.

È richiesta la classificazione per “gerarchia *fair value*”.

DERIVATI FINANZIARI:

- 01** FAIR VALUE
- 03** FLUSSI FINANZIARI
- 05** INVESTIMENTI ESTERI NETTI
- 07** DERIVATI CREDITIZI
- 14** DERIVATI DI COPERTURA: ALTRE IMPRESE INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO

Voce: **36017**

**ADEGUAMENTO DI VALORE DELLE ATTIVITÀ E DELLE  
PASSIVITÀ FINANZIARIE OGGETTO DI COPERTURA GENERICA**

La presente voce corrisponde – limitatamente all’adeguamento positivo delle attività finanziarie e all’adeguamento negativo delle passività finanziarie - alla voce 90 dell’attivo dello stato patrimoniale e alla voce 70 del passivo dello stato patrimoniale nonché alle corrispondenti tabelle 9.1 e 7.1 della nota integrativa, rispettivamente Parte B - Attivo e Parte B – Passivo, del bilancio consolidato.

Se le variazioni di valore delle attività coperte non possono essere attribuite correttamente ai portafogli (crediti, attività finanziarie disponibili per la vendita), l’adeguamento va indicato nella sottovoce 06 “complessivo”.

ADEGUAMENTO POSITIVO DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE:

DI SPECIFICI PORTAFOGLI:

- 02** CREDITI
- 04** ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA
- 06** COMPLESSIVO
- 08** ADEGUAMENTO NEGATIVO DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE

Voce: **36019**

### **PARTECIPAZIONI**

La presente voce corrisponde alle voci 100 dell'attivo e 200 del passivo dello stato patrimoniale del bilancio consolidato. Vi figurano anche le eventuali partecipazioni in società bancarie, finanziarie e strumentali (controllate in via esclusiva o in modo congiunto) escluse dal consolidamento di vigilanza perché al di sotto delle previste soglie di rilevazione; tali partecipazioni devono essere segnalate nella sottovoce 14.

#### **IN SOCIETÀ SOTTOPOSTE A INFLUENZA NOTEVOLE:**

- 02** BANCHE
- 04** FINANZIARIE
- 06** ASSICURAZIONI
- 08** ALTRE

#### **IN SOCIETÀ SOTTOPOSTE A CONTROLLO CONGIUNTO**

- 10** ASSICURAZIONI
- 12** ALTRE
- 14** ALTRE PARTECIPAZIONI

#### **AZIONI O QUOTE PROPRIE:**

- 16** DELLA CAPOGRUPPO

Nella presente sottovoce figurano anche le azioni o le quote dell'impresa capogruppo possedute dalle imprese controllate incluse nel consolidamento.

#### **DI SOCIETÀ DEL GRUPPO BANCARIO:**

- 18** DI PERTINENZA DEL GRUPPO

Nella presente sottovoce figurano le azioni (o quote) delle società controllate acquistate dalle medesime società, di pertinenza del gruppo in base agli "equity ratios".

- 20** DI PERTINENZA DI TERZI

Nella presente sottovoce figurano le azioni (o quote) delle società controllate riacquistate dalle medesime società, per la quota imputabile ai terzi in base "equity ratios".

#### **DI ALTRE SOCIETÀ INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO**

**22**      **DI PERTINENZA DEL GRUPPO**

Nella presente sottovoce figurano le azioni (o quote) delle società controllate acquistate dalle medesime società, di pertinenza del gruppo in base agli “equity ratios”.

**24**      **DI PERTINENZA DI TERZI**

Nella presente sottovoce figurano le azioni (o quote) delle società controllate acquistate dalle medesime società, per la quota imputabile ai terzi in base “equity ratios”.

Voce: **36021**

**RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI**

La presente voce corrisponde alla voce 110 dell'attivo dello stato patrimoniale del bilancio consolidato.

**02** RAMO DANNI

**04** RAMO VITA

**06** RISERVE TECNICHE ALLORCHÉ IL RISCHIO DELL'INVESTIMENTO È SOPPORTATO DAGLI ASSICURATI

Voce: **36023**

### **ATTIVITÀ MATERIALI**

La presente voce corrisponde alla voce 120 dell'attivo dello stato patrimoniale nonché alle tabelle 12.1 e 12.2 della nota integrativa, Parte B – Attivo, del bilancio consolidato.

#### **ATTIVITÀ AD USO FUNZIONALE:**

E' prevista la distinzione tra valutazione al costo e valutazione al valore rivalutato.

**03** DI PROPRIETÀ

**07** ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO

#### **ATTIVITÀ DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO:**

E' prevista la distinzione tra valutazione al costo e valutazione al *fair value*.

**20** DI PROPRIETÀ

**24** ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO

Voce: **36025**

### **ATTIVITÀ IMMATERIALI**

La presente voce corrisponde alla voce 130 dell'attivo dello stato patrimoniale nonché alla tabella 13.1 della nota integrativa, Parte B – Attivo, del bilancio consolidato.

AVVIAMENTO:

**02** DI PERTINENZA DEL GRUPPO

**04** DI PERTINENZA DEI TERZI

ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI:

CON DURATA LIMITATA

VALUTATE AL COSTO

**06** GENERATE INTERNAMENTE

**08** ALTRE

VALUTATE AL FAIR VALUE

**10** GENERATE INTERNAMENTE

**12** ALTRE

CON DURATA ILLIMITATA

VALUTATE AL COSTO

**14** GENERATE INTERNAMENTE

**16** ALTRE

VALUTATE AL FAIR VALUE

**18** GENERATE INTERNAMENTE

**20** ALTRE

Voce: **36027**

**ATTIVITÀ FISCALI**

La presente voce corrisponde alla voce 140 dell'attivo dello stato patrimoniale del bilancio consolidato.

**02** CORRENTI

ANTICIPATE

IN CONTROPARTITA AL CONTO ECONOMICO

**08** PERDITE FISCALI

**10** SVALUTAZIONI FINANZIAMENTI

**12** ALTRE

IN CONTROPARTITA AL PATRIMONIO NETTO

**14** RISERVE DA VALUTAZIONE

**16** ALTRE

Voce: **36029**

**ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITA' IN VIA DI  
DISMISSIONE**

La presente voce corrisponde alla voce 150 dell'attivo dello stato patrimoniale nonché alla tabella 15.1 della nota integrativa, Parte B – Attivo, del bilancio consolidato.

SINGOLE ATTIVITÀ:

- 01 ATTIVITÀ FINANZIARIE
- 02 PARTECIPAZIONI
- 04 ATTIVITÀ MATERIALI
- 06 ATTIVITÀ IMMATERIALI
- 08 ALTRE ATTIVITÀ NON CORRENTI

GRUPPI DI ATTIVITÀ (UNITA' OPERATIVE DISMESSE):

- 10 ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE
- 12 ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE
- 14 ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA
- 16 ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE FINO ALLA SCADENZA
- 18 CREDITI VERSO BANCHE
- 20 CREDITI VERSO CLIENTELA
- 22 PARTECIPAZIONI
- 24 ATTIVITÀ MATERIALI
- 26 ATTIVITÀ IMMATERIALI
- 28 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **36031**

### **ALTRE ATTIVITÀ**

La presente voce corrisponde alla voce 160 dell'attivo dello stato patrimoniale del bilancio consolidato.

#### **02 AGGIUSTAMENTI DA CONSOLIDAMENTO**

Nel processo di consolidamento dei conti i rapporti infragruppo devono essere elisi. Ove tali rapporti non presentino identico valore nella contabilità delle imprese tra le quali essi intercorrono, occorre far precedere la loro eliminazione da un'opportuna operazione di allineamento. Il residuo non riconciliabile è iscritto in un conto "aggiustamenti da consolidamento"; questo è addebitato o accreditato, a seconda che l'adeguamento del valore inferiore del rapporto reciproco presenti segno "avere" (aumento di passività o di ricavi) o "dare" (aumento di attività o costi).

Il saldo finale (dopo tutti gli aggiustamenti del conto suddetto è iscritto nella presente sottovoce o nella sottovoce 36059.02 ("Altre passività: aggiustamenti da consolidamento"), a seconda del segno del saldo.

Se il residuo non riconciliabile, pur riguardando voci di conto economico, non deve modificare il risultato dell'esercizio, occorre che l'adeguamento del valore inferiore sia neutralizzato con una rettifica di eguale importo e segno da apportare nel conto economico consolidato.

Il saldo finale di tutte le anzidette rettifiche va segnalato, a seconda del segno, nella voce 36181 ("altri proventi di gestione") o nella voce 36125 ("altri oneri di gestione") e non deve modificare il risultato d'esercizio né per l'insieme delle imprese incluse nel consolidamento né per i sottosettori in cui si scompongono le segnalazioni consolidate.

#### **04 ORO, ARGENTO E METALLI PREZIOSI**

#### **06 RATEI ATTIVI**

#### **08 MIGLIORIE SU BENI DI TERZI**

#### **10 ALTRE**

Voce: **36033**

**RISERVE DA VALUTAZIONE DI PERTINENZA DEL GRUPPO:  
VALORE NEGATIVO**

Nella presente voce vanno segnalati gli importi di pertinenza del gruppo che confluiscono nella tabella B.1 della nota integrativa, Parte F – Informazioni sul patrimonio consolidato, del bilancio consolidato che presentano segno negativo.

- 02** ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA
- 04** COPERTURA DI INVESTIMENTI ESTERI
- 06** COPERTURA DI FLUSSI FINANZIARI
- 08** DIFFERENZE DI CAMBIO
- 10** ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE
- 12** PERDITE ATTUARIALI RELATIVE A PIANI PREVIDENZIALI A BENEFICI DEFINITI
- 14** QUOTA DELLE RISERVE DA VALUTAZIONE RELATIVE A PARTECIPAZIONI VALUTATE AL PATRIMONIO NETTO

Voce: **36035**

**RISERVE DA VALUTAZIONE DI PERTINENZA DI TERZI:  
VALORE NEGATIVO**

Nella presente voce vanno segnalati gli importi di pertinenza di terzi che confluiscono nella tabella B.1 della nota integrativa, Parte F – Informazioni sul patrimonio consolidato, del bilancio consolidato che presentano segno negativo.

- 02** ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA
- 04** COPERTURA DI INVESTIMENTI ESTERI
- 06** COPERTURA DI FLUSSI FINANZIARI
- 08** DIFFERENZE DI CAMBIO
- 10** ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE
- 12** PERDITE ATTUARIALI RELATIVE A PIANI PREVIDENZIALI A BENEFICI DEFINITI
- 14** QUOTA DELLE RISERVE DA VALUTAZIONE RELATIVE A PARTECIPAZIONI VALUTATE AL PATRIMONIO NETTO

Voce: **36037**

**PERDITE PORTATE A NUOVO**

Nella presente voce devono essere segnalate anche le eventuali riserve negative (es. da *first time adoption*) diverse da quelle che confluiscono nelle voci 36033 e 36035.

**02** DI PERTINENZA DEL GRUPPO

**04** DI PERTINENZA DEI TERZI

Voce: **36039**

**PERDITA D'ESERCIZIO**

**02** DI PERTINENZA DEL GRUPPO

La presente voce corrisponde alle voce 220 del passivo dello stato patrimoniale del bilancio consolidato quando presenta saldo algebrico negativo.

**04** DI PERTINENZA DEI TERZI



*Sottosezione:*

**2 – PASSIVO**



Voce: **36041**

**DEBITI VERSO BANCHE**

Questa voce corrisponde alla voce 10 del passivo dello stato patrimoniale nonché alla tabella 1.1 della nota integrativa, Parte B – Passivo, del bilancio consolidato.

**02** DEBITI VERSO BANCHE CENTRALI

**03** DEBITI VERSO BANCHE

Voce: **36043**

**DEBITI VERSO CLIENTELA**

Questa voce corrisponde alla voce 20 del passivo dello stato patrimoniale.

Voce: **36045**

### **TITOLI IN CIRCOLAZIONE**

Questa voce corrisponde alla voce 30 del passivo dello stato patrimoniale nonché alla tabella 3.1 della nota integrativa, Parte B – Passivo, del bilancio consolidato.

E' richiesta la distinzione tra titoli di debito strutturati e altri.

**03** OBBLIGAZIONI

**07** ALTRI TITOLI

Voce: **36047**

**PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE**

Questa voce corrisponde alla voce 40 del passivo dello stato patrimoniale nonché alla tabella 4.1 e alla voce 4.3 della nota integrativa, Parte B – Passivo, del bilancio consolidato.

È richiesta la classificazione per “gerarchia del *fair value*”.

**PASSIVITÀ PER CASSA**

È richiesta la distinzione tra passività strutturate e altre.

**DEBITI VERSO BANCHE**

**03** SCOPERTI TECNICI

**05** ALTRI

**DEBITI VERSO CLIENTELA**

**07** SCOPERTI TECNICI

**09** ALTRI

**TITOLI DI DEBITO**

**11** OBBLIGAZIONI

**15** ALTRI TITOLI

**DERIVATI FINANZIARI:**

**18** DI NEGOZIAZIONE

**20** CONNESSI CON LA FAIR VALUE OPTION

**22** ALTRI

**DERIVATI CREDITIZI:**

**24** DI NEGOZIAZIONE

**26** CONNESSI CON LA FAIR VALUE OPTION

**28** ALTRI

Voce: **36049**

**PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE**

Questa voce corrisponde alla voce 50 del passivo dello stato patrimoniale nonché alla tabella 5.1 della nota integrativa, Parte B – Passivo, del bilancio consolidato.

È richiesta la classificazione per “gerarchia del *fair value*” nonché tra passività strutturate e altre.

**03** DEBITI VERSO BANCHE

**05** DEBITI VERSO CLIENTELA

**11** TITOLI DI DEBITO

Voce: **36051**

**DERIVATI DI COPERTURA: FAIR VALUE NEGATIVO**

Questa voce corrisponde alla voce 60 del passivo dello stato patrimoniale nonché alla tabella 6.1 della nota integrativa, Parte B – Passivo, del bilancio consolidato.

Le sottovoci da 01 a 07 si riferiscono alle imprese appartenenti al gruppo bancario; la sottovoce 14 alle altre imprese incluse nel consolidamento.

È richiesta la classificazione per “gerarchia del *fair value*”.

DERIVATI FINANZIARI:

- 01** FAIR VALUE
- 03** FLUSSI FINANZIARI
- 05** INVESTIMENTI ESTERI NETTI
- 07** DERIVATI CREDITIZI
- 14** DERIVATI DI COPERTURA: ALTRE IMPRESE INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO

Voce: **36053**

**ADEGUAMENTO DI VALORE DELLE ATTIVITÀ E DELLE  
PASSIVITÀ FINANZIARIE OGGETTO DI COPERTURA GENERICA**

Questa voce corrisponde, limitatamente all'adeguamento negativo delle attività finanziarie e all'adeguamento positivo delle passività finanziarie, alla voce 90 dell'attivo dello stato patrimoniale e alla voce 70 del passivo dello stato patrimoniale nonché alle corrispondenti tabelle 9.1 e 7.1 della nota integrativa, rispettivamente, Parte B – Attivo e Parte B - Passivo, del bilancio consolidato.

Se le variazioni di valore delle attività coperte non possono essere attribuite correttamente ai portafogli (crediti, attività finanziarie disponibili per la vendita), l'adeguamento va indicato nella sottovoce 06 “complessivo”.

ADEGUAMENTO NEGATIVO DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE:

DI SPECIFICI PORTAFOGLI:

- 02** CREDITI
- 04** ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA
- 06** COMPLESSIVO
- 08** ADEGUAMENTO POSITIVO DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE

Voce: **36055**

**PASSIVITÀ FISCALI**

Questa voce corrisponde alla voce 80 del passivo dello stato patrimoniale del bilancio consolidato.

**02** CORRENTI

DIFFERITE

**04** IN CONTROPARTITA AL CONTO ECONOMICO

IN CONTROPARTITA AL PATRIMONIO NETTO:

**08** RISERVE DA VALUTAZIONE

**10** ALTRE

Voce: **36057**

**PASSIVITÀ ASSOCIATE AD ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE**

Questa voce corrisponde alla voce 90 del passivo dello stato patrimoniale nonché alla tabella 15.1 della nota integrativa (Parte B - attivo) del bilancio consolidato.

PASSIVITÀ ASSOCIATE A SINGOLE ATTIVITA' IN VIA DI DISMISSIONE

- 02** DEBITI
- 04** TITOLI
- 06** ALTRE PASSIVITÀ

PASSIVITÀ ASSOCIATE A GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE

- 08** DEBITI VERSO BANCHE
- 10** DEBITI VERSO CLIENTELA
- 12** TITOLI IN CIRCOLAZIONE
- 14** PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE
- 16** PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE
- 18** FONDI
- 20** ALTRE PASSIVITÀ

Voce: **36059**

### **ALTRE PASSIVITÀ**

Questa voce corrisponde alla voce 100 del passivo dello stato patrimoniale del bilancio consolidato.

## **02 AGGIUSTAMENTI DA CONSOLIDAMENTO**

Nel processo di consolidamento dei conti i rapporti infragruppo devono essere elisi. Ove tali rapporti non presentino identico valore nella contabilità delle imprese tra le quali essi intercorrono, occorre far precedere la loro eliminazione da un'opportuna operazione di allineamento. Il residuo non riconciliabile è iscritto in un conto "aggiustamenti da consolidamento"; questo è addebitato o accreditato, a seconda che l'adeguamento del valore inferiore del rapporto reciproco presenti segno "avere" (aumento di passività o di ricavi) o "dare" (aumento di attività o costi).

Il saldo finale (dopo tutti gli aggiustamenti del conto suddetto è iscritto nella presente sottovoce o nella sottovoce 36031.02 ("Altre attività: aggiustamenti da consolidamento"), a seconda del segno del saldo.

Se il residuo non riconciliabile, pur riguardando voci di conto economico, non deve modificare il risultato dell'esercizio, occorre che l'adeguamento del valore inferiore sia neutralizzato con una rettifica di eguale importo e segno da apportare nel conto economico consolidato.

Il saldo finale di tutte le anzidette rettifiche va segnalato, a seconda del segno, nella voce 36181 ("altri proventi di gestione") o nella voce 36125 ("altri oneri di gestione") e non deve modificare il risultato d'esercizio né per l'insieme delle imprese incluse nel consolidamento né per i sottosettori in cui si scompongono le segnalazioni consolidate.

### **DEBITI A FRONTE DEL DETERIORAMENTO DI:**

- 04 CREDITI DI FIRMA**
- 06 DERIVATI SU CREDITI**
- 08 IMPEGNI IRREVOCABILI A EROGARE FONDI**
- 10 ACCORDI DI PAGAMENTO BASATI SU PROPRIE AZIONI**
- 12 RATEI PASSIVI**
- 14 ALTRE PASSIVITÀ**

Voce: **36061**

**TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE**

Questa voce corrisponde alla voce 110 del passivo dello stato patrimoniale del bilancio consolidato.

Voce: **36063**

**FONDI PER RISCHI ED ONERI**

Questa voce corrisponde alla voce 120 del passivo dello stato patrimoniale nonché della tabella 12.1 della nota integrativa, Parte B – Passivo, del bilancio consolidato.

**02 QUIESCENZA E OBBLIGHI SIMILI**

**ALTRI FONDI PER RISCHI ED ONERI:**

**04 CONTROVERSIE LEGALI**

**06 ONERI PER IL PERSONALE**

**08 ALTRI FONDI**

Voce: **36065**

**RISERVE TECNICHE**

Questa voce corrisponde alla voce 130 del passivo dello stato patrimoniale del bilancio consolidato.

**02** RAMO DANNI

**04** RAMO VITA

**06** RISERVE TECNICHE ALLORCHÉ IL RISCHIO DELL'INVESTIMENTO È SOPPORTATO DAGLI ASSICURATI

Voce: **36067**

**AZIONI RIMBORSABILI**

Questa voce corrisponde alla voce 150 del passivo dello stato patrimoniale del bilancio consolidato.

Voce: **36069**

**RISERVE DA VALUTAZIONE DI PERTINENZA DEL GRUPPO:  
VALORE POSITIVO**

Nella presente voce vanno segnalati gli importi di pertinenza del gruppo che confluiscono nella tabella B.1 della nota integrativa, Parte F - Informazioni sul patrimonio consolidato, che presentano segno positivo.

- 02** ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA
- 04** ATTIVITÀ MATERIALI
- 06** ATTIVITÀ IMMATERIALI
- 08** COPERTURA DI INVESTIMENTI ESTERI
- 10** COPERTURA DI FLUSSI FINANZIARI
- 12** DIFFERENZE DI CAMBIO
- 14** ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITA' IN VIA DI DISMISSIONE
- 16** LEGGI SPECIALI DI RIVALUTAZIONE
- 18** UTILI ATTUARIALI RELATIVI A PIANI PREVIDENZIALI A BENEFICI DEFINITI
- 22** QUOTA DELLE RISERVE DA VALUTAZIONE RELATIVE A PARTECIPAZIONI VALUTATE AL PATRIMONIO NETTO

Voce: **36071**

**STRUMENTI DI CAPITALE DI PERTINENZA DEL GRUPPO**

Questa voce corrisponde alla voce 160 del passivo dello stato patrimoniale del bilancio consolidato.

**02 COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA DEL GRUPPO BANCARIO**

Per la definizione di strumenti computabili cfr. la Circolare n.155 del 18 dicembre 1991, “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni sul patrimonio di vigilanza e sui coefficienti prudenziali”, Sezione I, paragrafo “Strumenti innovativi e non innovativi di capitale”.

**04 ALTRI**

Voce: **36073**

**CAPITALE E RISERVE**

Questa voce corrisponde alle voci 170, 180, 190 del passivo dello stato patrimoniale del bilancio consolidato. Sono esclusi gli utili portati a nuovo da segnalare nella voce 36077.

**02** CAPITALE

**04** SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE

RISERVE

**06** LEGALE

**08** STATUTARIA

**10** PER AZIONI PROPRIE

**12** ALTRE

Figurano nella presente sottovoce, ad esempio, la componente patrimoniale (premio) derivante dall'emissione di propri strumenti patrimoniali, le riserve positive da *first time adoption* diverse da quelle che confluiscono nella voce 36069.

Voce: **36075**

### **PATRIMONIO DI PERTINENZA DI TERZI**

Questa voce corrisponde alla voce 210 del passivo dello stato patrimoniale nonché alla tabella B.1 (escluse le voci azioni proprie e utile/perdita d'esercizio) della nota integrativa, Parte F - Informazioni sul patrimonio consolidato. Sono esclusi gli utili portati a nuovo da segnalare nella voce 36077.

**02** CAPITALE

**04** SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE

**06** RISERVE

STRUMENTI DI CAPITALE:

**08** COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA DEL GRUPPO BANCARIO

Per la definizione di strumenti computabili cfr. la Circolare n.155 del 18 dicembre 1991, "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni sul patrimonio di vigilanza e sui coefficienti prudenziali", Sezione I, paragrafo "Strumenti innovativi e non innovativi di capitale".

**10** ALTRI

RISERVE DA VALUTAZIONE (VALORE POSITIVO):

**12** ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA

**14** ATTIVITÀ MATERIALI

**16** ATTIVITÀ IMMATERIALI

**18** COPERTURA DI INVESTIMENTI ESTERI

**20** COPERTURA DI FLUSSI FINANZIARI

**22** DIFFERENZE DI CAMBIO

**24** ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI

DISMISSIONE

**26** LEGGI SPECIALI DI RIVALUTAZIONE

**28** UTILI ATTUARIALI RELATIVI A PIANI PREVIDENZIALI A BENEFICI DEFINITI

**30** QUOTA DELLE RISERVE DA VALUTAZIONE RELATIVE A PARTECIPAZIONI VALUTATE AL PATRIMONIO NETTO

Voce: **36077**

**UTILI PORTATI A NUOVO**

**02** DI PERTINENZA DEL GRUPPO

**04** DI PERTINENZA DEI TERZI

Voce: **36079**

**UTILE D'ESERCIZIO**

**02** DI PERTINENZA DEL GRUPPO

Questa sottovoce corrisponde alla voce 220 del passivo dello stato patrimoniale del bilancio consolidato, quando questa presenta segno algebrico positivo.

**04** DI PERTINENZA DEI TERZI

*Sottosezione*

### **3 - GARANZIE RILASCIATE E IMPEGNI**



Voce: **36081**

### **GARANZIE RILASCIATE**

La presente voce corrisponde alle voci 1), 2) e 5) della tabella 1 della nota integrativa, Parte B – Altre informazioni, del bilancio consolidato.

#### **CREDITI DI FIRMA**

Sono incluse anche le garanzie rilasciate nell'ambito di operazioni di cartolarizzazione proprie e di terzi.

#### **CLIENTELA**

**02** CONNESSI CON OPERAZIONI DI NATURA COMMERCIALE

**04** CONNESSI CON OPERAZIONI DI NATURA FINANZIARIA

#### **BANCHE**

**06** CONNESSI CON OPERAZIONI DI NATURA COMMERCIALE

**08** CONNESSI CON OPERAZIONI DI NATURA FINANZIARIA

**10** ATTIVITÀ COSTITUITE IN GARANZIA DI OBBLIGAZIONI DI TERZI

Attività (come titoli o contante) costituite in garanzia di obbligazioni di terzi. Va indicato il valore della garanzia indicato nel contratto.

Voce: **36083**

**IMPEGNI**

La presente voce corrisponde alle voci 3), 4) e 6) della tabella 1 delle note integrative, Parte B – Altre informazioni, del bilancio consolidato.

**IMPEGNI IRREVOCABILI A EROGARE FONDI**

**CONCESSI A CLIENTELA:**

- 02** A UTILIZZO CERTO
- 04** A UTILIZZO INCERTO

**CONCESSI A BANCHE:**

- 06** A UTILIZZO CERTO
- 08** A UTILIZZO INCERTO

**10 IMPEGNI SOTTOSTANTI AI DERIVATI SU CREDITI: VENDITE DI PROTEZIONE**

**ALTRI IMPEGNI:**

**IMPEGNI A RILASCIARE CREDITI DI FIRMA IRREVOCABILI A:**

- 14** CLIENTELA
- 16** BANCHE
- 24** ALTRI

*Sezione:*

**II – CONTO ECONOMICO**



*Sottosezione:*

**1 – COSTI**



Voce: **36085**

**INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI**

Questa voce corrisponde alla voce 20 del conto economico nonché alla tabella 1.4 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

**02** DEBITI VERSO BANCHE CENTRALI

**04** DEBITI VERSO BANCHE

**06** DEBITI VERSO CLIENTELA

TITOLI IN CIRCOLAZIONE:

**08** OBBLIGAZIONI

**09** ALTRI TITOLI

PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE:

**11** DEBITI

**13** TITOLI DI DEBITO

**15** DERIVATI PLURIFLUSSO

**17** DERIVATI CONNESSI CON LA FAIR VALUE OPTION

PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE:

**18** DEBITI

**20** TITOLI DI DEBITO

**24** ALTRE PASSIVITÀ E FONDI

**28** DIFFERENZIALI RELATIVI A DERIVATI DI COPERTURA

Voce: **36089**

### **COMMISSIONI PASSIVE**

Questa voce corrisponde alla voce 50 del conto economico nonché alla tabella 2.2 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

Le sottovoci da 02 a 22 si riferiscono alle imprese appartenenti al gruppo bancario; la sottovoce 24 si riferisce alle altre imprese incluse nel consolidamento.

**02** GARANZIE RICEVUTE

**04** DERIVATI SU CREDITI

SERVIZI DI GESTIONE E INTERMEDIAZIONE:

**06** NEGOZIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI

**08** NEGOZIAZIONE DI VALUTE

GESTIONI DI PORTAFOGLI:

**10** PROPRIE

**12** DELEGATE DA TERZI

**14** CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI TITOLI

**16** COLLOCAMENTO DI STRUMENTI FINANZIARI

**18** OFFERTA FUORI SEDE DI STRUMENTI FINANZIARI, PRODOTTI E SERVIZI

**20** SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO

**22** ALTRI SERVIZI

**24** COMMISSIONI PASSIVE: ALTRE IMPRESE INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO

Voce: **36091**

**PERDITE DA NEGOZIAZIONE E MINUSVALENZE RELATIVE  
ALLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA DI  
NEGOZIAZIONE**

Questa voce corrisponde alle colonne “perdite da negoziazione” e “minusvalenze” riportate nella tabella 4.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

ATTIVITÀ FINANZIARIE: PERDITE DA NEGOZIAZIONE

- 02 TITOLI DI DEBITO
- 04 TITOLI DI CAPITALE
- 06 QUOTE DI OICR
- 08 FINANZIAMENTI
- 10 ALTRE

ATTIVITÀ FINANZIARIE: MINUSVALENZE

- 12 TITOLI DI DEBITO
- 14 TITOLI DI CAPITALE
- 16 QUOTE DI OICR
- 18 FINANZIAMENTI
- 20 ALTRE

PASSIVITÀ FINANZIARIE: PERDITE DA NEGOZIAZIONE

- 22 TITOLI DI DEBITO
- 24 DEBITI
- 26 ALTRE

PASSIVITÀ FINANZIARIE: MINUSVALENZE

- 28 TITOLI DI DEBITO
- 30 DEBITI
- 32 ALTRE

Voce: **36093**

### **PERDITE DA NEGOZIAZIONE E MINUSVALENZE RELATIVE A DERIVATI**

Le sottovoci da 02 a 20 e da 42 a 60 corrispondono alla voce 4, colonne “perdite da negoziazione” e “minusvalenze” della tabella 4.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato. Le sottovoci da 22 a 40 corrispondono alla voce 4, colonne “perdite da realizzo” e “minusvalenze” della tabella 7.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

La distinzione tra derivati di negoziazione, derivati connessi con la *fair value option* e altri derivati riflette la medesima distinzione presente nei portafogli di negoziazione dello stato patrimoniale.

#### DI NEGOZIAZIONE

##### DERIVATI FINANZIARI:

##### SU TITOLI DI DEBITO E TASSI DI INTERESSE

**02** DIFFERENZIALI NEGATIVI

**04** MINUSVALENZE

##### SU TITOLI DI CAPITALE E INDICI AZIONARI

**06** DIFFERENZIALI NEGATIVI

**08** MINUSVALENZE

##### SU VALUTE E ORO

**10** DIFFERENZIALI NEGATIVI

**12** MINUSVALENZE

##### ALTRI

**14** DIFFERENZIALI NEGATIVI

**16** MINUSVALENZE

##### DERIVATI SU CREDITI:

**18** DIFFERENZIALI NEGATIVI

**20** MINUSVALENZE

#### CONNESSI CON LA FAIR VALUE OPTION

##### DERIVATI FINANZIARI:

	SU TITOLI DI DEBITO E TASSI DI INTERESSE
22	DIFFERENZIALI NEGATIVI
24	MINUSVALENZE
	SU TITOLI DI CAPITALE E INDICI AZIONARI
26	DIFFERENZIALI NEGATIVI
28	MINUSVALENZE
	SU VALUTE E ORO
30	DIFFERENZIALI NEGATIVI
32	MINUSVALENZE
	ALTRI
34	DIFFERENZIALI NEGATIVI
36	MINUSVALENZE
	DERIVATI SU CREDITI:
38	DIFFERENZIALI NEGATIVI
40	MINUSVALENZE
	ALTRI DERIVATI:
	DERIVATI FINANZIARI:
	SU TITOLI DI DEBITO E TASSI DI INTERESSE:
42	DIFFERENZIALI NEGATIVI
44	MINUSVALENZE
	SU TITOLI DI CAPITALE E INDICI AZIONARI:
46	DIFFERENZIALI NEGATIVI
48	MINUSVALENZE
	SU VALUTE E ORO:
50	DIFFERENZIALI NEGATIVI
52	MINUSVALENZE
	ALTRI:
54	DIFFERENZIALI NEGATIVI

<b>56</b>	MINUSVALENZE
	DERIVATI SU CREDITI:
<b>58</b>	DIFFERENZIALI NEGATIVI
<b>60</b>	MINUSVALENZE

Voce: **36095**

**DIFFERENZE DI CAMBIO NEGATIVE SU ATTIVITÀ E PASSIVITÀ  
FINANZIARIE PER CASSA**

**02 CONNESSE CON LA FAIR VALUE OPTION**

Questa sottovoce corrisponde alla voce 3 della tabella 7.1 della nota integrativa, parte C, del bilancio consolidato, quando tale voce presenta segno negativo.

**04 ALTRE**

Questa voce corrisponde alla voce 3 della tabella 4.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato, quando tale voce presenta segno negativo.

Voce: **36097**

**ONERI RELATIVI A DERIVATI DI COPERTURA:  
DIFFERENZIALI E SVALUTAZIONI**

La presente voce corrisponde alle voci B.1 e B.4 della tabella 5.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

Le sottovoci 01 e 11 si riferiscono alle imprese incluse nel gruppo bancario; la sottovoce 18 si riferisce alle altre imprese incluse nel consolidamento.

- 01** OPERAZIONI DI COPERTURA DEL FAIR VALUE
- 11** OPERAZIONI DI COPERTURA DEI FLUSSI FINANZIARI
- 18** ONERI DI CONTRATTI DERIVATI DI COPERTURA: ALTRE IMPRESE INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO

Voce: **36099**

**SVALUTAZIONI DELLE ATTIVITÀ E RIVALUTAZIONI DELLE  
PASSIVITÀ FINANZIARIE COPERTE**

La presente voce corrisponde alle voci B.2, B.3 e B.5 della tabella 5.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

Le sottovoci da 01 a 07 si riferiscono alle imprese appartenenti al gruppo bancario; la sottovoce 10 si riferisce alle altre imprese incluse nel consolidamento.

**01** SVALUTAZIONI DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE

**05** RIVALUTAZIONI DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE

**07** ONERI RELATIVI AD ATTIVITÀ E PASSIVITÀ IN VALUTA

**10** SVALUTAZIONI DELLE ATTIVITÀ E RIVALUTAZIONI DELLE PASSIVITÀ  
FINANZIARIE COPERTE: ALTRE IMPRESE INCLUSE NEL  
CONSOLIDAMENTO

Voce: **36101**

**PERDITE DA CESSIONE/RIACQUISTO**

Questa voce corrisponde alla colonna “perdite” riportata nella tabella 6.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

ATTIVITÀ FINANZIARIE:

CREDITI VERSO BANCHE:

**01** FINANZIAMENTI

**03** TITOLI DI DEBITO

CREDITI VERSO CLIENTELA:

**05** FINANZIAMENTI

**07** TITOLI DI DEBITO

ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:

**06** TITOLI DI DEBITO

**08** TITOLI DI CAPITALE

**10** QUOTE DI OICR

**12** FINANZIAMENTI

**14** ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA

PASSIVITÀ FINANZIARIE:

**16** DEBITI VERSO BANCHE

**18** DEBITI VERSO CLIENTELA

**20** TITOLI IN CIRCOLAZIONE

Voce: **36103**

**PERDITE DA REALIZZO E MINUSVALENZE SU ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA VALUTATE AL FAIR VALUE**

La presente voce corrisponde alle colonne “minusvalenze” e “perdite da realizzo” riportate nella tabella 7.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

MINUSVALENZE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE:

- 02 TITOLI DI DEBITO
- 04 TITOLI DI CAPITALE
- 06 QUOTE DI OICR
- 08 FINANZIAMENTI

MINUSVALENZE SU PASSIVITÀ FINANZIARIE:

- 10 TITOLI DI DEBITO
- 12 DEBITI VERSO CLIENTELA
- 14 DEBITI VERSO BANCHE

PERDITE DA REALIZZO SU ATTIVITÀ FINANZIARIE:

- 16 TITOLI DI DEBITO
- 18 TITOLI DI CAPITALE
- 20 QUOTE DI OICR
- 22 FINANZIAMENTI

PERDITE DA REALIZZO SU PASSIVITÀ FINANZIARIE:

- 24 TITOLI DI DEBITO
- 26 DEBITI VERSO CLIENTELA
- 28 DEBITI VERSO BANCHE

Voce: **36105**

**RETTIFICHE DI VALORE PER DETERIORAMENTO DI CREDITI**

Questa voce corrisponde alla colonna “rettifiche di valore” riportata nella tabella 8.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

Le sottovoci da 01 a 23 si riferiscono alle imprese appartenenti al gruppo bancario; la sottovoce 25 si riferisce alle altre imprese incluse nel consolidamento.

**CREDITI VERSO BANCHE:**

**RETTIFICHE DI VALORE SPECIFICHE:**

**FINANZIAMENTI:**

**01** CANCELLAZIONI

**03** ALTRE

**TITOLI DI DEBITO:**

**05** CANCELLAZIONI

**07** ALTRE

**RETTIFICHE DI VALORE DI PORTAFOGLIO**

**09** FINANZIAMENTI

**11** TITOLI DI DEBITO

**CREDITI VERSO CLIENTELA:**

**RETTIFICHE DI VALORE SPECIFICHE:**

**FINANZIAMENTI:**

**13** CANCELLAZIONI

**15** ALTRE

**TITOLI DI DEBITO:**

**17** CANCELLAZIONI

**19** ALTRE

**RETTIFICHE DI VALORE DI PORTAFOGLIO**

**21** FINANZIAMENTI

**23** TITOLI DI DEBITO

**25** RETTIFICHE DI VALORE PER DETERIORAMENTO DI CREDITI: ALTRE IMPRESE INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO

Voce: **36107**

**RETTIFICHE DI VALORE PER DETERIORAMENTO DI ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA**

Questa voce corrisponde alla colonna “rettifiche di valore” riportata nella tabella 8.2 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

Le sottovoci da 02 a 20 si riferiscono alle imprese appartenenti al gruppo bancario; la sottovoce 22 si riferisce alle altre imprese incluse nel consolidamento.

RETTIFICHE DI VALORE SU:

TITOLI DI DEBITO

**02** CANCELLAZIONI

**04** ALTRE

TITOLI DI CAPITALE

**06** CANCELLAZIONI

**08** ALTRE

QUOTE DI OICR

**10** CANCELLAZIONI

**12** ALTRE

FINANZIAMENTI A BANCHE

**14** CANCELLAZIONI

**16** ALTRE

FINANZIAMENTI A CLIENTELA

**18** CANCELLAZIONI

**20** ALTRE

**22** RETTIFICHE DI VALORE PER DETERIORAMENTO DI ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA: ALTRE IMPRESE INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO

Voce: **36109**

**RETTIFICHE DI VALORE PER DETERIORAMENTO DI ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA**

Questa voce corrisponde alla colonna “rettifiche di valore” riportata nella tabella 8.3 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

Le sottovoci da 02 a 18 si riferiscono alle imprese appartenenti al gruppo bancario; la sottovoce 20 si riferisce alle altre imprese incluse nel consolidamento.

TITOLI DI DEBITO:

RETTIFICHE DI VALORE SPECIFICHE

- 02 CANCELLAZIONI
- 04 ALTRE
- 06 RETTIFICHE DI VALORE DI PORTAFOGLIO

FINANZIAMENTI A BANCHE:

RETTIFICHE DI VALORE SPECIFICHE

- 08 CANCELLAZIONI
- 10 ALTRE
- 12 RETTIFICHE DI VALORE DI PORTAFOGLIO

FINANZIAMENTI A CLIENTELA:

RETTIFICHE DI VALORE SPECIFICHE

- 14 CANCELLAZIONI
- 16 ALTRE
- 18 RETTIFICHE DI VALORE DI PORTAFOGLIO

- 20 RETTIFICHE DI VALORE PER DETERIORAMENTO DI ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA: ALTRE IMPRESE INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO

Voce: **36111**

**RETTIFICHE DI VALORE PER DETERIORAMENTO DI ALTRE OPERAZIONI FINANZIARIE**

Questa voce corrisponde alla colonna “rettifiche di valore” riportata nella tabella 8.4 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

Le sottovoci da 02 a 24 si riferiscono alle imprese appartenenti al gruppo bancario; la sottovoce 26 si riferisce alle altre imprese incluse nel consolidamento.

**GARANZIE RILASCIATE:**

**RETTIFICHE DI VALORE SPECIFICHE**

- 02** CANCELLAZIONI
- 04** ALTRE
- 06** RETTIFICHE DI VALORE DI PORTAFOGLIO

**DERIVATI SU CREDITI:**

**RETTIFICHE DI VALORE SPECIFICHE**

- 08** CANCELLAZIONI
- 10** ALTRE
- 12** RETTIFICHE DI VALORE DI PORTAFOGLIO

**IMPEGNI A EROGARE FONDI:**

**RETTIFICHE DI VALORE SPECIFICHE**

- 14** CANCELLAZIONI
- 16** ALTRE
- 18** RETTIFICHE DI VALORE DI PORTAFOGLIO

**ALTRE OPERAZIONI:**

**RETTIFICHE DI VALORE SPECIFICHE**

- 20** CANCELLAZIONI
- 22** ALTRE
- 24** RETTIFICHE DI VALORE DI PORTAFOGLIO
- 26** RETTIFICHE DI VALORE PER DETERIORAMENTO DI ALTRE OPERAZIONI FINANZIARIE: ALTRE IMPRESE INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO

Voce: **36113**

**ALTRI ONERI DELLA GESTIONE ASSICURATIVA**

La presente voce corrisponde alla voce 160 del conto economico del bilancio consolidato, se quest'ultima presenta saldo negativo.

Voce: **36115**

**SPESE AMMINISTRATIVE – SPESE PER IL PERSONALE**

Questa voce corrisponde alla sottovoce a) della voce 180 del conto economico nonché alla tabella 11.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

PERSONALE DIPENDENTE:

**02** SALARI E STIPENDI

**04** ONERI SOCIALI

**06** INDENNITÀ DI FINE RAPPORTO

**08** SPESE PREVIDENZIALI

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO:

**09** ACCANTONAMENTI

**11** VERSAMENTI ALL'INPS

ACCANTONAMENTO AL FONDO TRATTAMENTO DI QUIESCENZA E SIMILI

**12** A CONTRIBUZIONE DEFINITA

**14** A BENEFICI DEFINITI

VERSAMENTI AI FONDI DI PREVIDENZA COMPLEMENTARI ESTERNI

**16** A CONTRIBUZIONE DEFINITA

**18** A BENEFICI DEFINITI

**20** COSTI DERIVANTI DA ACCORDI DI PAGAMENTO BASATI SU PROPRI STRUMENTI PATRIMONIALI

**22** ALTRI BENEFICI A FAVORE DEI DIPENDENTI

**24** ALTRO PERSONALE IN ATTIVITÀ

**26** AMMINISTRATORI

**28** SINDACI

**30** PERSONALE COLLOCATO A RIPOSO

Voce: **36117**

**ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE**

Questa voce corrisponde alla sottovoce b) della voce 180 del conto economico del bilancio consolidato.

Voce: **36119**

**ACCANTONAMENTI AI FONDI PER RISCHI E ONERI**

Questa voce corrisponde agli accantonamenti lordi che concorrono alla formazione della voce 190 del conto economico del bilancio consolidato.

**02** CONTROVERSIE LEGALI

**04** ALTRI RISCHI E ONERI

Voce: **36121**

**RETTIFICHE DI VALORE SU ATTIVITÀ MATERIALI**

Questa voce corrisponde alle colonne “ammortamento” e “rettifiche di valore per deterioramento” riportate nella tabella 13.1. della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

AMMORTAMENTI DI:

ATTIVITÀ MATERIALI DI PROPRIETÀ

**02** AD USO FUNZIONALE

**04** DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

ATTIVITÀ MATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO

**06** AD USO FUNZIONALE

**08** DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

RETTIFICHE DI VALORE PER DETERIORAMENTO DI :

ATTIVITÀ MATERIALI DI PROPRIETÀ

**10** AD USO FUNZIONALE

**12** DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

ATTIVITÀ MATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO

**14** AD USO FUNZIONALE

**16** DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

Voce: **36123**

**RETTIFICHE DI VALORE SU ATTIVITÀ IMMATERIALI**

Questa voce corrisponde alle colonne “ammortamento” e “rettifiche di valore per deterioramento” riportate nella tabella 14.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

AMMORTAMENTO DI :

ATTIVITÀ IMMATERIALI DI PROPRIETÀ

**02**      GENERATE INTERNAMENTE DALL' AZIENDA

**04**      ALTRE

**06**      ATTIVITÀ IMMATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO

RETTIFICHE DI VALORE PER DETERIORAMENTO DI :

ATTIVITÀ IMMATERIALI DI PROPRIETÀ

**08**      GENERATE INTERNAMENTE DALL' AZIENDA

**10**      ALTRE

**12**      ATTIVITÀ IMMATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO

Voce: **36125**

**ALTRI ONERI DI GESTIONE**

Questa voce corrisponde alla voce 15.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

Voce: **36127**

**PERDITE DELLE PARTECIPAZIONI**

La presente voce corrisponde alle sottovoci B “oneri” della tabella 16.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

IMPRESE SOTTOPOSTE A CONTROLLO CONGIUNTO:

- 02** SVALUTAZIONI
- 04** RETTIFICHE DI VALORE DA DETERIORAMENTO
- 06** PERDITE DA CESSIONE
- 08** ALTRI ONERI

IMPRESE SOTTOPOSTE A INFLUENZA NOTEVOLE:

- 10** SVALUTAZIONI
- 12** RETTIFICHE DI VALORE DA DETERIORAMENTO
- 14** PERDITE DA CESSIONE
- 16** ALTRI ONERI

Voce: **36129**

**SVALUTAZIONI E DIFFERENZE DI CAMBIO NEGATIVE DELLE  
ATTIVITÀ MATERIALI VALUTATE AL FAIR VALUE**

Questa voce corrisponde alla sottovoce A “Attività materiali” - colonne “svalutazioni” e “differenze di cambio negative” - della tabella 17.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

SVALUTAZIONI DI:

ATTIVITÀ MATERIALI DI PROPRIETÀ

**02** AD USO FUNZIONALE

**04** DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

ATTIVITÀ MATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO

**06** AD USO FUNZIONALE

**08** DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

DIFFERENZE DI CAMBIO NEGATIVE RELATIVE AD:

ATTIVITÀ MATERIALI DI PROPRIETÀ

**10** AD USO FUNZIONALE

**12** DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

ATTIVITÀ MATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO

**14** AD USO FUNZIONALE

**16** DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

Voce: **36131**

**SVALUTAZIONI E DIFFERENZE DI CAMBIO NEGATIVE DELLE  
ATTIVITÀ IMMATERIALI VALUTATE AL FAIR VALUE**

La presente voce corrisponde alla sottovoce B “Attività immateriali” - colonne “svalutazioni” e “differenze di cambio negative” - della tabella 17.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

SVALUTAZIONI DI:

ATTIVITÀ IMMATERIALI DI PROPRIETÀ

- 02**      GENERATE INTERNAMENTE DALL’AZIENDA
- 04**      ALTRE
- 06**      ATTIVITÀ IMMATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO

DIFFERENZE DI CAMBIO NEGATIVE RELATIVE AD:

ATTIVITÀ IMMATERIALI DI PROPRIETÀ

- 08**      GENERATE INTERNAMENTE DALL’AZIENDA
- 10**      ALTRE
- 12**      ATTIVITÀ IMMATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO

Voce: **36133**

**RETTIFICHE DI VALORE DELL'AVVIAMENTO**

Questa voce corrisponde alla voce 260 del conto economico del bilancio consolidato.

**02** DI PERTINENZA DEL GRUPPO

**04** DI PERTINENZA DEI TERZI

Voce: **36135**

**PERDITE DA CESSIONE DI INVESTIMENTI**

Questa voce corrisponde alle “perdite da cessione” riportata nella tabella 19.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

IMMOBILI:

- 02** AD USO FUNZIONALE
- 04** DETENUTI A SCOPO DI INVESTIMENTO
- 06** ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **36137**

### **IMPOSTE**

**02** SUL REDDITO D'ESERCIZIO DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE

Questa voce corrisponde alla voce 290 del conto economico del bilancio consolidato, quando tale voce presenta saldo negativo.

**04** RELATIVE AI GRUPPI DI ATTIVITÀ/PASSIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE

Questa voce corrisponde alla voce 5 della tabella 21.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato, quando tale voce presenta saldo negativo.

Voce: **36139**

**ONERI DEI GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE**

Nella presente voce vanno segnalate le componenti reddituali negative che concorrono alla formazione della voce 310 del conto economico nonché della tabella 21.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato, al lordo delle relative imposte, da segnalare nella voce 36137.04.

**02** ONERI

**04** SVALUTAZIONI DEL GRUPPO DI ATTIVITÀ E RIVALUTAZIONI DELLE PASSIVITÀ ASSOCIATE

**06** PERDITE DA REALIZZO

Voce: **36141**

**UTILE D'ESERCIZIO**

Questa voce corrisponde alle somme delle voci 330 e 340 del conto economico del bilancio consolidato quando queste presentano segno algebrico positivo.

**02** DI PERTINENZA DEI TERZI

**04** DI PERTINENZA DELLA CAPOGRUPPO

*Sottosezione:*

**2 – RICAVI**



Voce: **36143**

**INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI**

Questa voce corrisponde alla voce 10 del conto economico nonché alla tabella 1.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

**02** TITOLI DI DEBITO

**04** FINANZIAMENTI

**05** DERIVATI PLURIFLUSSO

**07** DERIVATI CONNESSI CON LA FAIR VALUE OPTION

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE

**08** TITOLI DI DEBITO

**10** FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA

**14** TITOLI DI DEBITO

**16** FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA

**20** TITOLI DI DEBITO

**22** FINANZIAMENTI

CREDITI VERSO BANCHE

**26** TITOLI DI DEBITO

**28** FINANZIAMENTI

CREDITI VERSO CLIENTELA

**32** TITOLI DI DEBITO

**34** FINANZIAMENTI

**44** ALTRE ATTIVITÀ

**48** DIFFERENZIALI RELATIVI A DERIVATI DI COPERTURA

Voce: **36147**

### **COMMISSIONI ATTIVE**

Questa voce corrisponde alla voce 40 del conto economico nonché alla tabella 2.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

Le sottovoci da 02 a 43 si riferiscono alle imprese appartenenti al gruppo bancario; la sottovoce 45 si riferisce alle altre imprese incluse nel consolidamento.

**02** GARANZIE RILASCIATE

**04** DERIVATI SU CREDITI

SERVIZI DI GESTIONE, INTERMEDIAZIONE E CONSULENZA:

**06** NEGOZIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI

**08** NEGOZIAZIONE DI VALUTE

GESTIONE DI PORTAFOGLI:

**10** INDIVIDUALI

**12** COLLETTIVE

**14** CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI TITOLI

**16** BANCA DEPOSITARIA

**18** COLLOCAMENTO DI TITOLI

**20** ATTIVITÀ DI RICEZIONE E TRASMISSIONE DI ORDINI

**21** ATTIVITÀ DI CONSULENZA IN MATERIA DI INVESTIMENTI

**23** ATTIVITÀ DI CONSULENZA IN MATERIA DI STRUTTURA FINANZIARIA

DISTRIBUZIONE DI SERVIZI DI TERZI

GESTIONE DI PORTAFOGLI:

**24** INDIVIDUALI

**26** COLLETTIVE

**28** PRODOTTI ASSICURATIVI

**30** ALTRI PRODOTTI

**32** SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO

**34** SERVIZI DI SERVICING PER OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

**36** SERVIZI PER OPERAZIONI DI FACTORING

- 38** ESERCIZIO DI ESATTORIE E RICEVITORIE
- 39** ATTIVITÀ DI GESTIONE DI SISTEMI MULTILATERALI DI SCAMBIO
- 41** ALTRI SERVIZI
- 43** TENUTA E GESTIONE DI CONTI CORRENTI
- 45** COMMISSIONI ATTIVE: ALTRE IMPRESE INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO

Voce: **36149**

**DIVIDENDI E PROVENTI SIMILI**

Questa voce corrisponde alla voce 70 del conto economico nonché alla tabella 3.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:

**02** DIVIDENDI

**04** PROVENTI DA QUOTE DI OICR

ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:

**06** DIVIDENDI

**08** PROVENTI DA QUOTE DI OICR

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE:

**10** DIVIDENDI

**12** PROVENTI DA QUOTE DI OICR

**14** DIVIDENDI SU PARTECIPAZIONI

Voce: **36151**

**UTILI DA NEGOZIAZIONE E PLUSVALENZE RELATIVE ALLE  
ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA DI  
NEGOZIAZIONE**

Questa voce corrisponde alle colonne “utili da negoziazione” e “plusvalenze” riportate nella tabella 4.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

ATTIVITÀ FINANZIARIE: UTILI DA NEGOZIAZIONE

- 02 TITOLI DI DEBITO
- 04 TITOLI DI CAPITALE
- 06 QUOTE DI OICR
- 08 FINANZIAMENTI
- 10 ALTRE

ATTIVITÀ FINANZIARIE: PLUSVALENZE

- 12 TITOLI DI DEBITO
- 14 TITOLI DI CAPITALE
- 16 QUOTE DI OICR
- 18 FINANZIAMENTI
- 20 ALTRE

PASSIVITÀ FINANZIARIE: UTILI DA NEGOZIAZIONE

- 22 TITOLI DI DEBITO
- 24 DEBITI
- 26 ALTRE

PASSIVITÀ FINANZIARIE: PLUSVALENZE

- 28 TITOLI DI DEBITO
- 30 DEBITI
- 32 ALTRE

Voce: **36153**

## **UTILI DA NEGOZIAZIONE E PLUSVALENZE RELATIVI A DERIVATI**

Le sottovoci da 02 a 20 e da 42 a 60 corrispondono alla voce 4, colonne “utili da negoziazione” e “plusvalenze”, della tabella 4.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato. Le sottovoci da 22 a 40 corrispondono alla voce 4, colonne “utili da realizzo” e “plusvalenze” della tabella 7.1 della nota integrativa, parte C, del bilancio consolidato.

La distinzione tra derivati di negoziazione, derivati connessi con la *fair value option* e altri derivati riflette la medesima distinzione presente nei portafogli di negoziazione dello stato patrimoniale.

### DI NEGOZIAZIONE

#### DERIVATI FINANZIARI

##### SU TITOLI DI DEBITO E TASSI DI INTERESSE

**02** DIFFERENZIALI POSITIVI

**04** PLUSVALENZE

##### SU TITOLI DI CAPITALE E INDICI AZIONARI

**06** DIFFERENZIALI POSITIVI

**08** PLUSVALENZE

##### SU VALUTE E ORO

**10** DIFFERENZIALI POSITIVI

**12** PLUSVALENZE

##### ALTRI

**14** DIFFERENZIALI POSITIVI

**16** PLUSVALENZE

#### DERIVATI SU CREDITI

**18** DIFFERENZIALI POSITIVI

**20** PLUSVALENZE

### CONNESSI CON LA FAIR VALUE OPTION

#### DERIVATI FINANZIARI

	SU TITOLI DI DEBITO E TASSI DI INTERESSE
22	DIFFERENZIALI POSITIVI
24	PLUSVALENZE
	SU TITOLI DI CAPITALE E INDICI AZIONARI
26	DIFFERENZIALI POSITIVI
28	PLUSVALENZE
	SU VALUTE E ORO
30	DIFFERENZIALI POSITIVI
32	PLUSVALENZE
	ALTRI
34	DIFFERENZIALI POSITIVI
36	PLUSVALENZE
	DERIVATI SU CREDITI
38	DIFFERENZIALI POSITIVI
40	PLUSVALENZE
	ALTRI DERIVATI:
	DERIVATI FINANZIARI:
	SU TITOLI DI DEBITO E TASSI DI INTERESSE:
42	DIFFERENZIALI POSITIVI
44	PLUSVALENZE
	SU TITOLI DI CAPITALE E INDICI AZIONARI:
46	DIFFERENZIALI POSITIVI
48	PLUSVALENZE
	SU VALUTE E ORO:
50	DIFFERENZIALI POSITIVI
52	PLUSVALENZE
	ALTRI:
54	DIFFERENZIALI POSITIVI

<b>56</b>	<b>PLUSVALENZE</b>
	<b>DERIVATI SU CREDITI:</b>
<b>58</b>	<b>DIFFERENZIALI POSITIVI</b>
<b>60</b>	<b>PLUSVALENZE</b>

Voce: **36155**

**DIFFERENZE DI CAMBIO POSITIVE SU ATTIVITÀ E PASSIVITÀ  
FINANZIARIE PER CASSA**

**02 CONNESSE CON LA FAIR VALUE OPTION**

Questa sottovoce corrisponde alla voce 3 della tabella 7.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato quando tale voce presenta segno positivo.

**04 ALTRE**

Questa sottovoce corrisponde alla voce 3 della tabella 4.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato quando tale voce presenta segno positivo.

Voce: **36157**

**PROVENTI RELATIVI A DERIVATI DI COPERTURA:  
DIFFERENZIALI E RIVALUTAZIONI**

La presente voce corrisponde alle voci A.1 e A.4 della tabella 5.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

Le sottovoci 01 e 11 si riferiscono alle imprese appartenenti al gruppo bancario; la sottovoce 18 si riferisce alle altre imprese incluse nel consolidamento.

**01** OPERAZIONI DI COPERTURA DEL FAIR VALUE

**11** OPERAZIONI DI COPERTURA DEI FLUSSI FINANZIARI

**18** PROVENTI DI CONTRATTI DERIVATI DI COPERTURA: ALTRE IMPRESE  
INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO

Voce: **36159**

**RIVALUTAZIONI DELLE ATTIVITÀ COPERTE E SVALUTAZIONI  
DELLE PASSIVITÀ COPERTE**

La presente voce corrisponde alle voci A.2, A.3 e A.5 della tabella 5.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

Le sottovoci da 01 a 07 si riferiscono alle imprese appartenenti al gruppo bancario; la sottovoce 10 si riferisce alle altre imprese incluse nel consolidamento.

**01** RIVALUTAZIONI DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE

**05** SVALUTAZIONI DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE

**07** PROVENTI RELATIVI AD ATTIVITÀ E PASSIVITÀ IN VALUTA

**10** RIVALUTAZIONI DELLE ATTIVITÀ COPERTE E SVALUTAZIONI DELLE  
PASSIVITÀ COPERTE: ALTRE IMPRESE INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO

Voce: **36161**

### **UTILI DA CESSIONE/RIACQUISTO**

Questa voce corrisponde alla colonna “utili” riportata nella tabella 6.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

#### **ATTIVITÀ FINANZIARIE:**

##### **CREDITI VERSO BANCHE:**

- 01** FINANZIAMENTI
- 03** TITOLI DI DEBITO

##### **CREDITI VERSO CLIENTELA:**

- 05** FINANZIAMENTI
- 07** TITOLI DI DEBITO

##### **ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:**

- 06** TITOLI DI DEBITO
- 08** TITOLI DI CAPITALE
- 10** QUOTE DI OICR
- 12** FINANZIAMENTI
- 14** ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA

#### **PASSIVITÀ FINANZIARIE :**

- 16** DEBITI VERSO BANCHE
- 18** DEBITI VERSO CLIENTELA
- 20** TITOLI IN CIRCOLAZIONE

Voce: **36163**

**UTILI DA REALIZZO E PLUSVALENZE SU ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA VALUTATE AL FAIR VALUE**

La presente voce corrisponde alle colonne “plusvalenze” e “utili da realizzo” riportate nella tabella 7.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

PLUSVALENZE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE

- 02 TITOLI DI DEBITO
- 04 TITOLI DI CAPITALE
- 06 QUOTE DI OICR
- 08 FINANZIAMENTI

PLUSVALENZE SU PASSIVITÀ FINANZIARIE

- 10 TITOLI DI DEBITO
- 12 DEBITI VERSO CLIENTELA
- 14 DEBITI VERSO BANCHE

UTILI DA REALIZZO SU ATTIVITÀ FINANZIARIE

- 16 TITOLI DI DEBITO
- 18 TITOLI DI CAPITALE
- 20 QUOTE DI OICR
- 22 FINANZIAMENTI

UTILI DA REALIZZO SU PASSIVITÀ FINANZIARIE

- 24 TITOLI DI DEBITO
- 26 DEBITI VERSO CLIENTELA
- 28 DEBITI VERSO BANCHE

Voce: **36165**

**RIPRESE DI VALORE SU CREDITI**

Questa voce corrisponde alla colonna “riprese di valore” riportata nella tabella 8.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

Le sottovoci da 01 a 31 si riferiscono alle imprese appartenenti al gruppo bancario; la sottovoce 33 si riferisce alle altre imprese incluse nel consolidamento.

**CREDITI VERSO BANCHE :**

**RIPRESE DI VALORE SPECIFICHE:**

**FINANZIAMENTI:**

**01** DA INTERESSI

**03** ALTRE

**TITOLI DI DEBITO:**

**05** DA INTERESSI

**07** ALTRE

**RIPRESE DI VALORE DI PORTAFOGLIO:**

**FINANZIAMENTI:**

**09** DA INTERESSI

**11** ALTRE

**TITOLI DI DEBITO:**

**13** DA INTERESSI

**15** ALTRE

**CREDITI VERSO CLIENTELA :**

**RIPRESE DI VALORE SPECIFICHE:**

**FINANZIAMENTI:**

**17** DA INTERESSI

**19** ALTRE

**TITOLI DI DEBITO:**

**21** DA INTERESSI

**23** ALTRE

RIPRESE DI VALORE DI PORTAFOGLIO:

FINANZIAMENTI:

**25** DA INTERESSI

**27** ALTRE

TITOLI DI DEBITO:

**29** DA INTERESSI

**31** ALTRE

**33** RIPRESE DI VALORE SU CREDITI: ALTRE IMPRESE INCLUSE NEL  
CONSOLIDAMENTO

Voce: **36167**

**RIPRESE DI VALORE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI  
PER LA VENDITA**

Questa voce corrisponde alla colonna “riprese di valore” riportata nella tabella 8.2 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

Le sottovoci da 02 a 14 si riferiscono alle imprese appartenenti al gruppo bancario; la sottovoce 16 si riferisce alle altre imprese incluse nel consolidamento.

RIPRESE DI VALORE SU:

TITOLI DI DEBITO

**02** DA INTERESSI

**04** ALTRE

**06** QUOTE DI OICR

FINANZIAMENTI A BANCHE

**08** DA INTERESSI

**10** ALTRE

FINANZIAMENTI A CLIENTELA

**12** DA INTERESSI

**14** ALTRE

**16** RIPRESE DI VALORE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA  
VENDITA: ALTRE IMPRESE INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO

Voce: **36169**

**RIPRESE DI VALORE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE  
SINO ALLA SCADENZA**

Questa voce corrisponde alla colonna “riprese di valore” riportata nella tabella 8.3 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

Le sottovoci da 02 a 24 si riferiscono alle imprese appartenenti al gruppo bancario; la sottovoce 26 si riferisce alle altre imprese incluse nel consolidamento.

**TITOLI DI DEBITO :**

**RIPRESE DI VALORE SPECIFICHE**

**02** DA INTERESSI

**04** ALTRE

**RIPRESE DI VALORE DI PORTAFOGLIO**

**06** DA INTERESSI

**08** ALTRE

**FINANZIAMENTI A BANCHE :**

**RIPRESE DI VALORE SPECIFICHE**

**10** DA INTERESSI

**12** ALTRE

**RIPRESE DI VALORE DI PORTAFOGLIO**

**14** DA INTERESSI

**16** ALTRE

**FINANZIAMENTI A CLIENTELA :**

**RIPRESE DI VALORE SPECIFICHE**

**18** DA INTERESSI

**20** ALTRE

**RIPRESE DI VALORE DI PORTAFOGLIO**

**22** DA INTERESSI

**24** ALTRE

**26** RIPRESE DI VALORE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA  
SCADENZA: ALTRE IMPRESE INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO

Voce: **36171**

**RIPRESE DI VALORE SU ALTRE OPERAZIONI FINANZIARIE**

Questa voce corrisponde alla colonna “riprese di valore” riportata nella tabella 8.4 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

Le sottovoci da 02 a 32 si riferiscono alle imprese appartenenti al gruppo bancario; la sottovoce 34 si riferisce alle altre imprese incluse nel consolidamento.

**GARANZIE RILASCIATE:**

**RIPRESE DI VALORE SPECIFICHE**

**02** DA INTERESSI

**04** ALTRE

**RIPRESE DI VALORE DI PORTAFOGLIO**

**06** DA INTERESSI

**08** ALTRE

**DERIVATI SU CREDITI:**

**RIPRESE DI VALORE SPECIFICHE**

**10** DA INTERESSI

**12** ALTRE

**RIPRESE DI VALORE DI PORTAFOGLIO**

**14** DA INTERESSI

**16** ALTRE

**IMPEGNI A EROGARE FONDI:**

**RIPRESE DI VALORE SPECIFICHE**

**18** DA INTERESSI

**20** ALTRE

**RIPRESE DI VALORE DI PORTAFOGLIO**

**22** DA INTERESSI

**24** ALTRE

**ALTRE OPERAZIONI:**

**RIPRESE DI VALORE SPECIFICHE**

**26** DA INTERESSI

**28** ALTRE

RIPRESE DI VALORE DI PORTAFOGLIO

**30** DA INTERESSI

**32** ALTRE

**34** RIPRESE DI VALORE SU ALTRE OPERAZIONI FINANZIARIE: ALTRE  
IMPRESE INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO

Voce: **36173**

**PREMI NETTI E ALTRI PROVENTI DELLA GESTIONE  
ASSICURATIVA**

**02 PREMI NETTI**

Questa sottovoce corrisponde alla voce 150 del conto economico del bilancio consolidato.

**04 ALTRI PROVENTI DELLA GESTIONE ASSICURATIVA**

La presente sottovoce corrisponde alla voce 160 del conto economico del bilancio consolidato, quando il relativo saldo è positivo.

Voce: **36175**

**RIATTRIBUZIONE A CONTO ECONOMICO DI FONDI PER  
RISCHI ED ONERI**

In questa voce vanno segnalate le eventuali riattribuzioni a conto economico di fondi ritenuti esuberanti, relativamente ai fondi di cui alla sottovoce b) (“altri fondi”) della voce 120 (“fondi per rischi ed oneri”) del passivo dello stato patrimoniale del bilancio consolidato. Cfr. voce 190 del conto economico del bilancio consolidato.

**02** CONTROVERSIE LEGALI

**04** ALTRI FONDI RISCHI E ONERI

Voce: **36177**

**RIPRESE DI VALORE SU ATTIVITÀ MATERIALI**

Questa voce corrisponde alla colonna “riprese di valore” riportata nella tabella 13.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

DI PROPRIETÀ:

**02** AD USO FUNZIONALE

**04** DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO:

**06** AD USO FUNZIONALE

**08** DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

Voce: **36179**

**RIPRESE DI VALORE SU ATTIVITÀ IMMATERIALI**

Questa voce corrisponde alla colonna “riprese di valore” riportata nella tabella 14.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

DI PROPRIETÀ:

- 02**      GENERATE INTERNAMENTE DALL’AZIENDA
- 04**      ALTRE
- 06**      ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO

Voce: **36181**

**ALTRI PROVENTI DI GESTIONE**

Questa voce corrisponde alla voce 15.2 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato. Essa include anche la riattribuzione a conto economico del fondo di trattamento di fine rapporto e dei fondi assimilati.

**04** FITTI E CANONI ATTIVI

**07** PROVENTI PER SERVIZI INFORMATICI RESI

**11** RECUPERI DI SPESA

**16** RIATTRIBUZIONE A CONTO ECONOMICO DEL FONDO DI TRATTAMENTO  
DI FINE RAPPORTO E DI ALTRI FONDI DI QUIESCENZA E PREVIDENZA

**19** ALTRI PROVENTI

Voce: **36183**

**PROVENTI DELLE PARTECIPAZIONI**

La presente voce corrisponde alla voce A “Proventi” della tabella 16.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

IMPRESE SOTTOPOSTE A CONTROLLO CONGIUNTO:

- 02** RIVALUTAZIONI
- 04** UTILI DA CESSIONE
- 06** RIPRESE DI VALORE
- 08** ALTRI PROVENTI

IMPRESE SOTTOPOSTE A INFLUENZA NOTEVOLE:

- 10** RIVALUTAZIONI
- 12** UTILI DA CESSIONE
- 14** RIPRESE DI VALORE
- 16** ALTRI PROVENTI

Voce: **36185**

**RIVALUTAZIONI E DIFFERENZE DI CAMBIO POSITIVE SU  
ATTIVITÀ MATERIALI VALUTATE AL FAIR VALUE**

Questa voce corrisponde alla voce “Attività materiali” – colonne “rivalutazioni” e “differenze di cambio positive” – della tabella 17.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

RIVALUTAZIONI DI:

ATTIVITÀ MATERIALI DI PROPRIETÀ

**02** AD USO FUNZIONALE

**04** DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

ATTIVITÀ MATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO

**06** AD USO FUNZIONALE

**08** DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

DIFFERENZE DI CAMBIO POSITIVE RELATIVE AD:

ATTIVITÀ MATERIALI DI PROPRIETÀ

**10** AD USO FUNZIONALE

**12** DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

ATTIVITÀ MATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO

**14** AD USO FUNZIONALE

**16** DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

Voce: **36187**

**RIVALUTAZIONI E DIFFERENZE DI CAMBIO POSITIVE SU  
ATTIVITÀ IMMATERIALI VALUTATE AL FAIR VALUE**

Questa voce corrisponde alla voce “Attività immateriali” – colonne “rivalutazioni” e “differenze di cambio positive” – della tabella 17.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

RIVALUTAZIONI DI:

ATTIVITÀ IMMATERIALI DI PROPRIETÀ

- 02**      GENERATE INTERNAMENTE DALL'AZIENDA
- 04**      ALTRE
- 06**      ATTIVITÀ IMMATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO

DIFFERENZE DI CAMBIO POSITIVE RELATIVE AD:

ATTIVITÀ IMMATERIALI DI PROPRIETÀ

- 08**      GENERATE INTERNAMENTE DALL'AZIENDA
- 10**      ALTRE
- 12**      ATTIVITÀ IMMATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO

Voce: **36189**

**UTILI DA CESSIONE DI INVESTIMENTI**

Questa voce corrisponde agli utili da cessione indicati nella tabella 19.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

IMMOBILI:

- 02** AD USO FUNZIONALE
- 04** DETENUTI A SCOPO DI INVESTIMENTO
- 06** ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **36191**

**PROVENTI DEI GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI  
DISMISSIONE**

Nella presente voce vanno segnalate le componenti reddituali positive che concorrono alla formazione della voce 310 del conto economico del bilancio consolidato, al lordo delle relative imposte da rilevare, a seconda del segno, nelle sottovoci 36137.04 o 36193.04.

**02** PROVENTI

**04** RIVALUTAZIONI DEI GRUPPI DI ATTIVITÀ E SVALUTAZIONI DELLE  
PASSIVITÀ ASSOCIATE

**06** UTILI DA REALIZZO

Voce: **36193**

**IMPOSTE : SALDO POSITIVO**

**02** SUL REDDITO D'ESERCIZIO DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE

Questa sottovoce corrisponde alla voce 290 del conto economico del bilancio consolidato, quando tale voce presenta segno positivo.

**04** RELATIVE A GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE E  
PASSIVITÀ  
ASSOCIATE

Questa sottovoce corrisponde alla voce 5 della tabella 21.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato, quando tale voce presenta segno positivo.

Voce: **36195**

**PERDITA D'ESERCIZIO**

Questa voce corrisponde alle voci 330 e 340 del conto economico del bilancio consolidato quando queste presentano segno negativo.

**02** DI PERTINENZA DEI TERZI

**04** DI PERTINENZA DELLA CAPOGRUPPO



*Sezione:*

### **III - DATI INTEGRATIVI**



*Sottosezione:*

### **1 – INFORMAZIONI SULLA QUALITÀ DEL CREDITO: CONSISTENZE E DINAMICHE**

Nel caso di operazioni di aggregazione aziendale effettuate nel corso del periodo di riferimento della segnalazione, occorre rilevare convenzionalmente gli aumenti (acquisti) o le diminuzioni (vendite) nelle sottovoci residuali “altre variazioni in aumento” o “altre variazioni in diminuzione”.

Voce: **36197**

### **ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE VERSO CLIENTELA**

La presente voce corrisponde alla colonna "esposizione lorda" riportata nella tabella A.1.6 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

#### **ESPOSIZIONI PER CASSA:**

Si distingue per portafoglio di classificazione contabile: attività finanziarie di negoziazione; attività finanziarie valutate al fair value; attività finanziarie disponibili per la vendita; attività finanziarie detenute sino alla scadenza; crediti verso clientela; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

E' prevista la distinzione tra attività "proprie", attività "cedute non cancellate anche a fini prudenziali"; attività "cedute non cancellate solo a fini di bilancio" (variabile: "proprie/cedute non cancellate").

**02** SOFFERENZE

**04** PARTITE INCAGLIATE

**06** ESPOSIZIONI RISTRUTTURATE

**08** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

E' prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione" (variabile: "tipo scaduto").

#### **ALTRE ATTIVITÀ**

**12** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

E' prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione" (variabile: "tipo scaduto").

**14** ALTRE

#### **ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:**

**16** DETERIORATE

**18** ALTRE

Voce: **36199**

### **ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE VERSO BANCHE**

La presente voce corrisponde alla colonna "esposizione lorda" riportata nella tabella A.1.3 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

#### **ESPOSIZIONI PER CASSA:**

Si distingue per portafoglio di classificazione contabile: attività finanziarie di negoziazione; attività finanziarie valutate al fair value; attività finanziarie disponibili per la vendita; attività finanziarie detenute sino alla scadenza; crediti verso banche; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

E' prevista la distinzione tra attività "proprie", attività "cedute non cancellate anche a fini prudenziali"; attività "cedute non cancellate solo a fini di bilancio" (variabile: "proprie/cedute non cancellate").

**02** SOFFERENZE

**04** PARTITE INCAGLIATE

**06** ESPOSIZIONI RISTRUTTURATE

**08** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

E' prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione" (variabile: "tipo scaduto").

#### **ALTRE ATTIVITÀ:**

**12** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

E' prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione" (variabile: "tipo scaduto").

**14** ALTRE

#### **ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:**

**16** DETERIORATE

**18** ALTRE

Voce: **36201**

### **RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE**

La presente voce corrisponde alle tabelle A.1.3 e A.1.6, colonne “rettifiche di valore specifiche e di portafoglio”, della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

L’importo della presente voce va segnalato fino al momento in cui intervenga un evento estintivo delle esposizioni sottostanti.

#### **SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE VERSO CLIENTELA:**

##### **PER CASSA:**

Si distingue per portafoglio di classificazione contabile: attività finanziarie di negoziazione; attività finanziarie valutate al fair value; attività finanziarie disponibili per la vendita; attività finanziarie detenute sino alla scadenza; crediti verso banche; crediti verso clientela; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

E’ prevista la distinzione tra attività “proprie”, attività “cedute non cancellate anche a fini prudenziali”; attività “cedute non cancellate solo a fini di bilancio” (variabile: “proprie/cedute non cancellate”).

**02** SOFFERENZE

**04** PARTITE INCAGLIATE

**06** ESPOSIZIONI RISTRUTTURATE

**08** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

E’ prevista la ripartizione per “soggetto debitore” o per “singola transazione” (variabile: “tipo scaduto”).

**09** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

**11** ALTRE ESPOSIZIONI

##### **FUORI BILANCIO:**

**12** DETERIORATE

**14** ALTRE

#### **SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE VERSO BANCHE:**

##### **PER CASSA:**

Si distingue per portafoglio di classificazione contabile: attività finanziarie di negoziazione; attività finanziarie valutate al fair value; attività finanziarie disponibili per la vendita; attività finanziarie detenute sino alla scadenza; crediti verso banche; crediti verso clientela; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

E’ prevista la distinzione tra attività “proprie”, attività “cedute non cancellate anche a fini prudenziali”; attività “cedute non cancellate solo a fini di bilancio” (variabile: “proprie/cedute non cancellate”).

- 16** SOFFERENZE
  - 18** PARTITE INCAGLIATE
  - 20** ESPOSIZIONI RISTRUTTURATE
  - 22** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE  
E' prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione"  
(variabile: "tipo scaduto").
  - 23** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE
  - 25** ALTRE ESPOSIZIONI
- FUORI BILANCIO:
- 26** DETERIORATE
  - 28** ALTRE

Voce: **36207**

**VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER  
CASSA VERSO CLIENTELA IN SOFFERENZA**

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) relative alle "sofferenze" - riportate nella tabella A.1.7 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS

**02** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

**04** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

TRASFERIMENTI DA:

**06** PARTITE INCAGLIATE

**08** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

**10** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

**11** ESCUSSIONI DI GARANZIE

**15** ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

**16** USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN BONIS

**18** CANCELLAZIONI

**20** INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI

**22** CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

**24** ALTRE

**26** TRASFERIMENTI A PARTITE INCAGLIATE

**32** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36209**

**VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER  
CASSA VERSO BANCHE IN SOFFERENZA**

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) relative alle "sofferenze" - riportate nella tabella A.1.4 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS

**02** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

**04** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

TRASFERIMENTI DA:

**06** PARTITE INCAGLIATE

**08** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

**10** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

**11** ESCUSSIONI DI GARANZIE

**15** ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

**16** USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN BONIS

**18** CANCELLAZIONI

**20** INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI

**22** CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

**24** ALTRE

**26** TRASFERIMENTI A PARTITE INCAGLIATE

**32** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36211**

**VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER  
CASSA INCAGLIATE VERSO CLIENTELA**

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) relative agli "incagli" - riportate nella tabella A.1.7 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:

**02** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

**04** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

TRASFERIMENTI DA

**06** SOFFERENZE

**08** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

**10** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

**11** ESCUSSIONI DI GARANZIE

**15** ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

**16** USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN BONIS

**18** CANCELLAZIONI

**20** INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI

**22** CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

**24** ALTRE

TRASFERIMENTI A:

**26** SOFFERENZE

**28** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

**29** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

Nel caso, ad esempio, di variazione del numero di rate scadute ("incagli oggettivi").

**34** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36213**

**VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI LORDE PER CASSA  
INCAGLIATE VERSO BANCHE**

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) relative agli "incagli" - riportate nella tabella A.1.4 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:

**02** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

**04** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

TRASFERIMENTI DA:

**06** SOFFERENZE

**08** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

**10** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

**11** ESCUSSIONI DI GARANZIE

**15** ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

**16** USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN BONIS

**18** CANCELLAZIONI

**20** INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI

**22** CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

**24** ALTRE

TRASFERIMENTI A:

**26** SOFFERENZE

**28** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

**29** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

Nel caso, ad esempio, di variazione del numero di rate scadute ("incagli oggettivi").

**34** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36215**

**VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER  
CASSA SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE VERSO  
CLIENTELA**

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) relative a "esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate" - riportate nella tabella A.1.7 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:

- 02** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE
- 04** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS
- 07** TRASFERIMENTI DA ESPOSIZIONI INCAGLIATE  
Nel caso, ad esempio, di variazione del numero di rate scadute (“incagli oggettivi”).
- 09** ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN BONIS:

- 10** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE
  - 12** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS
  - 14** CANCELLAZIONI
  - 16** INCASSI
- REALIZZI PER CESSIONI
- 18** CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
  - 20** ALTRE

TRASFERIMENTI A:

- 22** SOFFERENZE
- 24** PARTITE INCAGLIATE
- 26** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE
- 34** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36217**

**VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER  
CASSA SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE VERSO  
BANCHE**

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) relative a "esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate" - riportate nella tabella A.1.4 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:

- 02** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE
- 04** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS
- 07** TRASFERIMENTI DA ESPOSIZIONI INCAGLIATE  
Nel caso, ad esempio, di variazione del numero di rate scadute ("incagli oggettivi").
- 09** ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN BONIS:

- 10** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE
- 12** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS
- 14** CANCELLAZIONI
- 16** INCASSI
- REALIZZI PER CESSIONI
- 18** CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
- 20** ALTRE

TRASFERIMENTI A:

- 22** SOFFERENZE
- 24** PARTITE INCAGLIATE
- 26** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE
- 34** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36219**

**VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER  
CASSA RISTRUTTURATE VERSO CLIENTELA**

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) relative alle "esposizioni ristrutturate" - riportate nella tabella A.1.7 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:

- 02** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE
- 04** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS
- TRASFERIMENTI DA
- 06** PARTITE INCAGLIATE
- 08** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
- 11** ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

- 14** USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN BONIS
- 16** CANCELLAZIONI
- 18** INCASSI
- REALIZZI PER CESSIONI
- 20** CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
- 22** ALTRE
- TRASFERIMENTI A:
- 24** SOFFERENZE
- 26** PARTITE INCAGLIATE
- 34** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36221**

**VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE  
PER CASSA RISTRUTTURATE VERSO BANCHE**

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) relative alle "esposizioni ristrutturare" - riportate nella tabella A.1.4 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:

**02** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

**04** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

TRASFERIMENTI DA

**06** PARTITE INCAGLIATE

**08** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

**11** ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

**14** USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN BONIS

**16** CANCELLAZIONI

**18** INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI

**20** CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

**22** ALTRE

TRASFERIMENTI A:

**24** SOFFERENZE

**26** PARTITE INCAGLIATE

**34** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36223**

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE  
SU SOFFERENZE VERSO CLIENTELA**

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) relative alle "sofferenze" - riportate nella tabella A.1.8 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

**02** RETTIFICHE DI VALORE

TRASFERIMENTI DA:

**04** PARTITE INCAGLIATE

**06** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

**08** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

**11** ESCUSSIONI DI GARANZIE

**15** ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

**14** DA INTERESSI

**16** ALTRE

**18** RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

**20** CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

**22** PARTITE INCAGLIATE

**28** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36225**

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE  
SU SOFFERENZE VERSO BANCHE**

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) relative alle "sofferenze" - riportate nella tabella A.1.5 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

**02** RETTIFICHE DI VALORE

TRASFERIMENTI DA

**04** PARTITE INCAGLIATE

**06** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

**08** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

**11** ESCUSSIONI DI GARANZIE

**15** ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

**14** DA INTERESSI

**16** ALTRE

**18** RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

**20** CANCELLAZIONI

**22** TRASFERIMENTI A PARTITE INCAGLIATE

**28** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36227**

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE  
SU PARTITE INCAGLIATE VERSO CLIENTELA**

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) relative agli "incagli" - riportate nella tabella A.1.8 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

**02** RETTIFICHE DI VALORE

TRASFERIMENTI DA

**04** SOFFERENZE

**06** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

**08** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

**11** ESCUSSIONI DI GARANZIE

**15** ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

**14** DA INTERESSI

**16** ALTRE

**18** RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

**20** CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

**22** SOFFERENZE

**26** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

**27** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

**30** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36229**

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE  
SU PARTITE INCAGLIATE VERSO BANCHE**

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) relative agli "incagli" - riportate nella tabella A.1.5 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

**02** RETTIFICHE DI VALORE

TRASFERIMENTI DA

**04** SOFFERENZE

**06** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

**08** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

**11** ESCUSSIONI DI GARANZIE

**15** ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

**14** DA INTERESSI

**16** ALTRE

**18** RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

**20** CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

**22** SOFFERENZE

**26** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

**27** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

**30** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36231**

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE  
SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE PER CASSA SCADUTE E/O  
SCONFINANTI DETERIORATE VERSO CLIENTELA**

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) relative alle "esposizioni scadute e/ o sconfinanti deteriorate" - riportate nella tabella A.1.8 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

**02** RETTIFICHE DI VALORE

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:

**03** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

**05** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

**07** TRASFERIMENTI DA ESPOSIZIONI INCAGLIATE

**09** ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

**08** RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE

**10** RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

**12** CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

**14** SOFFERENZE

**16** PARTITE INCAGLIATE

**18** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

**24** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36233**

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE  
SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE PER CASSA SCADUTE E/O  
SCONFINANTI DETERIORATE VERSO BANCHE**

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) relative alle “esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate” - riportate nella tabella A.1.5 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

**02** RETTIFICHE DI VALORE

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:

**03** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

**05** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

**07** TRASFERIMENTI DA ESPOSIZIONI INCAGLIATE

**09** ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

**08** RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE

**10** RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

**12** CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

**14** SOFFERENZE

**16** PARTITE INCAGLIATE

**18** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

**24** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36235**

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE  
SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE PER CASSA RISTRUTTURATE  
VERSO CLIENTELA**

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) relative alle "esposizioni ristrutturate" - riportate nella tabella A.1.8 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

**02** RETTIFICHE DI VALORE

TRASFERIMENTI DA:

**04** PARTITE INCAGLIATE

**06** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

**11** ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

**12** DA INTERESSI

**14** ALTRE

**16** RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

**18** CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

**20** SOFFERENZE

**22** PARTITE INCAGLIATE

**28** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36237**

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE  
SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE PER CASSA RISTRUTTURATE  
VERSO BANCHE**

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) relative alle "esposizioni ristrutturate" - riportate nella tabella A.1.5 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

- 02** RETTIFICHE DI VALORE
- TRASFERIMENTI DA
- 04** PARTITE INCAGLIATE
- 06** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
- 11** ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

    RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

- 12**    DA INTERESSI
- 14**    ALTRE
- 16** RIPRESE DI VALORE DA INCASSO
- 18** CANCELLAZIONI
- TRASFERIMENTI A:
- 20**    SOFFERENZE
- 22**    PARTITE INCAGLIATE
- 28** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36239**

### **ESPOSIZIONI CREDITIZIE GARANTITE**

Formano oggetto di rilevazione le esposizioni creditizie garantite (pronti contro termine attivi, leasing finanziario, ecc.).

Le garanzie reali sono ripartite nelle seguenti fattispecie: pegni su depositi di contante, pegni su titoli, pegni su altri valori (es. merci), ipoteche su immobili e altre garanzie reali (ad es., privilegi, pegno su beni mobili registrati, prestiti contro cessione del quinto).

Le garanzie personali sono distinte in: derivati su crediti (*credit-link notes* – CLN e altri derivati) e crediti di firma.

I derivati su crediti diversi dalle CLN e i crediti di firma sono ripartiti in: Governi e Banche Centrali, altri enti pubblici, banche, società finanziarie, società di assicurazione, imprese non finanziarie, altri soggetti.

E' prevista la distinzione tra attività "in bonis" e attività deteriorate.

La voce va compilata applicando i criteri di rilevazione previsti per le tavole A.3.1 e A.3.2 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

VERSO BANCHE:

PER CASSA:

TOTALMENTE GARANTITE:

- 26 ESPOSIZIONE NETTA
- 28 FAIR VALUE DELLA GARANZIA

PARZIALMENTE GARANTITE:

- 30 ESPOSIZIONE NETTA
- 32 FAIR VALUE DELLA GARANZIA

FUORI BILANCIO:

TOTALMENTE GARANTITE:

- 34 ESPOSIZIONE NETTA
- 36 FAIR VALUE DELLA GARANZIA

PARZIALMENTE GARANTITE:

- 38 ESPOSIZIONE NETTA
- 40 FAIR VALUE DELLA GARANZIA

VERSO CLIENTELA:

PER CASSA:

TOTALMENTE GARANTITE:

<b>42</b>	ESPOSIZIONE NETTA
<b>44</b>	FAIR VALUE DELLA GARANZIA
	PARZIALMENTE GARANTITE:
<b>46</b>	ESPOSIZIONE NETTA
<b>48</b>	FAIR VALUE DELLA GARANZIA
	FUORI BILANCIO:
	TOTALMENTE GARANTITE:
<b>50</b>	ESPOSIZIONE NETTA
<b>52</b>	FAIR VALUE DELLA GARANZIA
	PARZIALMENTE GARANTITE:
<b>54</b>	ESPOSIZIONE NETTA
<b>56</b>	FAIR VALUE DELLA GARANZIA

Voce: **36202**

**RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU ESPOSIZIONI  
VERSO SOGGETTI NON RESIDENTI**

Figurano nella presente voce le rettifiche di valore complessive, specifiche e di portafoglio, operate alla data di riferimento della segnalazione.

Formano oggetto di rilevazione le sole rettifiche di valore operate dal gruppo bancario.

E' prevista la ripartizione per "Paese di controparte" del debitore principale.

SPECIFICHE:

**02** ESPOSIZIONI PER CASSA

ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:

**06** GARANZIE RILASCIATE

**10** IMPEGNI A EROGARE FONDI

**14** DERIVATI CREDITIZI

**18** DERIVATI FINANZIARI

DI PORTAFOGLIO:

**22** ESPOSIZIONI PER CASSA

ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:

**26** GARANZIE RILASCIATE

**32** IMPEGNI A EROGARE FONDI

**36** DERIVATI CREDITIZI

Voce: **36204**

**RETTIFICHE DI VALORE SU ESPOSIZIONI VERSO SOGGETTI  
NON RESIDENTI**

Figurano nella presente voce le rettifiche di valore, specifiche e di portafoglio, operate nel periodo di riferimento della segnalazione.

Formano oggetto di rilevazione le sole rettifiche di valore operate dal gruppo bancario.

E' prevista la ripartizione per "Paese di controparte" del debitore principale.

SPECIFICHE:

**02** ESPOSIZIONI PER CASSA

ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:

**06** GARANZIE RILASCIATE

**10** IMPEGNI A EROGARE FONDI

**14** DERIVATI CREDITIZI

DI PORTAFOGLIO:

**22** ESPOSIZIONI PER CASSA

ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:

**26** GARANZIE RILASCIATE

**32** IMPEGNI A EROGARE FONDI

**36** DERIVATI CREDITIZI



*Sottosezione:*

## **2 – CARTOLARIZZAZIONI**



Voce: **36243**

## **ESPOSIZIONI PER CASSA DERIVANTI DA CARTOLARIZZAZIONI PROPRIE**

Sono incluse tutte le esposizioni qualunque sia la forma tecnica (titoli, mutui, ecc).

Si distingue tra esposizioni: 1) senior; 2) mezzanine; 3) junior.

Nella categoria “senior“ vanno comprese le esposizioni che sono rimborsate per prime. Ad esempio, si ipotizzi che a fronte di un’operazione di cartolarizzazione vengano emessi titoli di tipologie differenti A, B, C, D, ordinati per priorità decrescente di rimborso. In tal caso, nelle sottovoci riferite ai titoli “senior” vanno ricondotti i titoli di tipo A (priorità massima di rimborso), nelle sottovoci riferite ai titoli “mezzanine” vanno indicati i titoli di tipo B e C (priorità intermedie, ancorché tra loro differenziate, di rimborso), nelle sottovoci relative ai titoli “junior” i titoli di tipo D.

Per attività proprie si intendono quelle detenute dal gruppo bancario. Pertanto eventuali cartolarizzazioni di attività detenute da imprese assicurative o da altre imprese oggetto di consolidamento sono considerate come di terzi.

Nel caso di operazioni di cartolarizzazione aventi come sottostanti sia attività proprie sia di terzi, i titoli vanno imputati nelle pertinenti voci in proporzione al peso che le attività proprie e quelle di terzi hanno sul complesso delle attività oggetto di cartolarizzazione. Ad esempio, qualora la cartolarizzazione riguardi attività in sofferenza per 100 di cui 60 proprie (riamaste integralmente in bilancio) e 40 di terzi e il gruppo segnalante abbia in portafoglio titoli junior per 10, quest’ultimo indica 6 nella sottovoce 18.

Nel caso di operazioni di cartolarizzazione aventi come sottostanti sofferenze, incagli e altre attività, queste ultime vanno convenzionalmente imputate (facendo riferimento alla situazione in essere alla data di emissione dei titoli) prima ai titoli “senior”, fino a concorrenza, poi a quelli “mezzanine” e solo l’eventuale residuo finale a quelli “junior”. A titolo di esempio, si ipotizzi che a fronte di un’operazione di cartolarizzazione di attività proprie pari a 100 (oggetto di integrale cancellazione dal bilancio), di cui 50 sofferenze e 50 crediti in bonis, vengano emessi titoli “senior” per 40, “mezzanine” per 50, “junior” per 10 e che il gruppo segnalante abbia in portafoglio titoli “senior” per 20 e “mezzanine” per 10. In tal caso il gruppo deve indicare 20 nella sottovoce 08, 2 nella sottovoce 08 (corrispondente a  $0,2*10$ ; dove 0,2 è pari al rapporto tra il residuo credito in bonis di 10 e il totale dei titoli “mezzanine” di 50) e 8 nella sottovoce 02.

### **CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI OGGETTO DI INTEGRALE CANCELLAZIONE DAL BILANCIO :**

Va indicato il valore dell’esposizione iscritto nell’attivo del bilancio.

**02** AVENTI CARATTERISTICHE DI SOFFERENZE

**04** AVENTI CARATTERISTICHE DI INCAGLI

**06** AVENTI CARATTERISTICHE DI ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE

**08** ALTRE

**CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI OGGETTO DI PARZIALE CANCELLAZIONE DAL BILANCIO :**

Va indicato il valore dell'esposizione determinato come se l'operazione avesse dato luogo all'integrale cancellazione delle attività sottostanti del bilancio della banca originator.

A tal fine va indicato quello che sarebbe stato il valore di prima iscrizione delle attività verso la cartolarizzazione, al netto di eventuali rimborsi e di riduzioni di valore dovute al deterioramento delle attività sottostanti. Non si considerano eventuali plusvalenze e minusvalenze riconducibili alle variazioni dei tassi di mercato.

**10 AVENTI CARATTERISTICHE DI SOFFERENZE**

**12 AVENTI CARATTERISTICHE DI INCAGLI**

**14 AVENTI CARATTERISTICHE DI ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE**

**16 ALTRE**

**CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI RIMASTE INTEGRALMENTE IN BILANCIO :**

Va indicato il valore dell'esposizione determinato come se l'operazione avesse dato luogo all'integrale cancellazione delle attività sottostanti del bilancio della banca originator.

A tal fine va indicato quello che sarebbe stato il valore di prima iscrizione delle attività verso la cartolarizzazione, al netto di eventuali rimborsi e di riduzioni di valore dovute al deterioramento delle attività sottostanti. Non si considerano eventuali plusvalenze e minusvalenze riconducibili alle variazioni dei tassi di mercato.

**18 AVENTI CARATTERISTICHE DI SOFFERENZE**

**20 AVENTI CARATTERISTICHE DI INCAGLI**

**22 AVENTI CARATTERISTICHE DI ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE**

**24 ALTRE**

Voce: **36245**

**MARGINI UTILIZZABILI SU LINEE DI CREDITO IRREVOCABILI  
CONCESSE NELL'AMBITO DI OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE  
PROPRIE**

Si distingue tra esposizioni: 1) senior; 2) mezzanine; 3) junior.

Si veda anche la voce 36243.

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI OGGETTO DI INTEGRALE CANCELLAZIONE  
DAL BILANCIO :

**02** AVENTI CARATTERISTICHE DI SOFFERENZE

**04** AVENTI CARATTERISTICHE DI INCAGLI

**06** AVENTI CARATTERISTICHE DI ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE

**08** ALTRE

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI OGGETTO DI PARZIALE CANCELLAZIONE  
DAL BILANCIO :

**10** AVENTI CARATTERISTICHE DI SOFFERENZE

**12** AVENTI CARATTERISTICHE DI INCAGLI

**14** AVENTI CARATTERISTICHE DI ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE

**16** ALTRE

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI RIMASTE INTEGRALMENTE IN BILANCIO :

**18** AVENTI CARATTERISTICHE DI SOFFERENZE

**20** AVENTI CARATTERISTICHE DI INCAGLI

**22** AVENTI CARATTERISTICHE DI ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE

**24** ALTRE

Voce: **36247**

**GARANZIE RILASCIATE NELL'AMBITO DI OPERAZIONI DI  
CARTOLARIZZAZIONE PROPRIE**

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce il valore nominale delle garanzie rilasciate, al netto di eventuali rettifiche di valore specifiche e di portafoglio.

Si distingue tra esposizioni: 1) senior; 2) mezzanine; 3) junior.

Si veda la voce 36243.

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI OGGETTO DI INTEGRALE CANCELLAZIONE  
DAL BILANCIO :

**02** AVENTI CARATTERISTICHE DI SOFFERENZE

**04** AVENTI CARATTERISTICHE DI INCAGLI

**06** AVENTI CARATTERISTICHE DI ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE

**08** ALTRE

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI OGGETTO DI PARZIALE CANCELLAZIONE  
DAL BILANCIO :

**10** AVENTI CARATTERISTICHE DI SOFFERENZE

**12** AVENTI CARATTERISTICHE DI INCAGLI

**14** AVENTI CARATTERISTICHE DI ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE

**16** ALTRE

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI RIMASTE INTEGRALMENTE IN BILANCIO :

**18** AVENTI CARATTERISTICHE DI SOFFERENZE

**20** AVENTI CARATTERISTICHE DI INCAGLI

**22** AVENTI CARATTERISTICHE DI ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE

**24** ALTRE

Voce: **36249**

### **ESPOSIZIONI PER CASSA DERIVANTI DA CARTOLARIZZAZIONI DI TERZI**

Si distingue tra esposizioni: 1) senior; 2) mezzanine; 3) junior.

Formano oggetto di rilevazione anche le esposizioni derivanti da operazioni di cartolarizzazione di attività di pertinenza delle imprese incluse nel consolidamento, diverse da quelle rientranti nel gruppo bancario, indipendentemente dalla loro cancellazione (integrale o parziale) o meno dall'attivo del bilancio consolidato.

Nel caso di operazioni di cartolarizzazione aventi come sottostanti sia attività di imprese consolidate non appartenenti al gruppo bancario sia di terzi (la distinzione tra "attività deteriorate" e "altre attività" va operata facendo riferimento alla situazione in essere alla data di emissione dei titoli), le esposizioni vanno imputate nella presente voce in proporzione al peso che le attività delle imprese consolidate e quelle di terzi hanno sul complesso delle attività oggetto di cartolarizzazione. Ad esempio, qualora la cartolarizzazione riguardi attività deteriorate per 100 di cui 60 di imprese consolidate e 40 di terzi e il gruppo segnalante abbia in portafoglio titoli junior per 10, quest'ultimo indica 6 nella sottovoce 02 e 4 nella sottovoce 06.

La medesima impostazione va applicata nel caso di operazioni di cartolarizzazione aventi come sottostanti attività per cassa di imprese appartenenti al gruppo bancario (cfr. voce 36243) e attività per cassa di terzi.

#### **CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI DI ALTRE SOCIETÀ INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO**

Ai fini della determinazione del valore dell'esposizione, nel caso di cartolarizzazioni che non hanno dato luogo all'integrale cancellazione dal bilancio delle attività sottostanti, si applicano le istruzioni previste per la voce 36243 - sottovoci da 18 a 24.

**02**      ATTIVITÀ DETERIORATE

**04**      ALTRE ATTIVITÀ

#### **CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI DI ALTRE IMPRESE**

Figurano i valori di bilancio.

**06**      ATTIVITÀ DETERIORATE

**08**      ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **36251**

**GARANZIE RILASCIATE NELL'AMBITO DI CARTOLARIZZAZIONI  
DI TERZI**

Si distingue tra esposizioni: 1) senior; 2) mezzanine; 3) junior.

Formano oggetto di rilevazione anche le garanzie rilasciate a fronte di cartolarizzazioni di attività di pertinenza di imprese incluse nel consolidamento, diverse da quelle rientranti nel gruppo bancario, indipendentemente dalla loro cancellazione o meno dall'attivo del bilancio consolidato.

Figura il valore nominale delle garanzie rilasciate, al netto di eventuali rettifiche di valore specifiche e di portafoglio.

Si veda anche la voce 36249.

**CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI DI ALTRE SOCIETÀ INCLUSE NEL  
CONSOLIDAMENTO**

**02**      ATTIVITÀ DETERIORATE

**04**      ALTRE ATTIVITÀ

**CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI DI ALTRE IMPRESE**

**06**      ATTIVITÀ DETERIORATE

**08**      ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **36253**

**MARGINI DISPONIBILI SU LINEE DI CREDITO IRREVOCABILI  
RILASCIATE NELL'AMBITO DI CARTOLARIZZAZIONI DI TERZI**

Si distingue tra esposizioni: 1) senior; 2) mezzanine; 3) junior.

Formano oggetto di rilevazione anche i margini disponibili connessi con cartolarizzazioni di attività di pertinenza delle imprese incluse nel consolidamento, diverse da quelle rientranti nel gruppo bancario, indipendentemente dalla loro cancellazione o meno dall'attivo del bilancio consolidato.

Si veda anche la voce 36249.

**CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI DI ALTRE SOCIETÀ INCLUSE NEL  
CONSOLIDAMENTO**

**02**      ATTIVITÀ DETERIORATE

**04**      ALTRE ATTIVITÀ

**CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI DI ALTRE IMPRESE**

**06**      ATTIVITÀ DETERIORATE

**08**      ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **36255**

**ESPOSIZIONI VERSO LE CARTOLARIZZAZIONI: RIPARTITE  
PER PORTAFOGLIO**

Si distingue tra esposizioni: 1) senior; 2) mezzanine; 3) junior.

La presente voce corrisponde alla tabella C.1.4 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato. E' prevista la ripartizione in: 1) attività finanziarie di negoziazione; 2) attività finanziarie disponibili per la vendita; 3) attività finanziarie valutate al *fair value*; 4) attività finanziarie detenute sino alla scadenza; 5) crediti verso banche; 6) crediti verso clientela; 7) attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

Si veda la voce 36243.

**CARTOLARIZZAZIONI PROPRIE**

**02** ESPOSIZIONI PER CASSA

**04** ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO

**CARTOLARIZZAZIONE DI TERZI**

**06** ESPOSIZIONI PER CASSA

**08** ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO

Voce: **36257**

**CARTOLARIZZAZIONI TRADIZIONALI: AMMONTARE COMPLESSIVO DELLE ATTIVITÀ CARTOLARIZZATE SOTTOSTANTI AI TITOLI JUNIOR O AD ALTRE FORME DI SOSTEGNO CREDITIZIO**

La presente voce corrisponde alla colonna “cartolarizzazioni tradizionali” riportata nella tabella C.1.5 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

ATTIVITÀ PROPRIE

OGGETTO DI INTEGRALE CANCELLAZIONE DAL BILANCIO

- 02 SOFFERENZE
- 04 INCAGLI
- 06 ESPOSIZIONI RISTRUTTURATE
- 08 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
- 10 ALTRE ATTIVITÀ

OGGETTO DI PARZIALE CANCELLAZIONE DAL BILANCIO

- 12 SOFFERENZE
- 14 INCAGLI
- 16 ESPOSIZIONI RISTRUTTURATE
- 18 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
- 20 ALTRE ATTIVITÀ

RIMASTE INTEGRALMENTE IN BILANCIO

- 22 SOFFERENZE
- 24 INCAGLI
- 26 ESPOSIZIONI RISTRUTTURATE
- 28 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
- 30 ALTRE ATTIVITÀ

ATTIVITÀ DI TERZI

- 32 SOFFERENZE
- 34 INCAGLI

- 36** ESPOSIZIONI RISTRUTTURATE
- 38** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
- 40** ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **36259**

**CARTOLARIZZAZIONI SINTETICHE: ATTIVITÀ SOTTOSTANTI  
AI TITOLI JUNIOR O AD ALTRE FORME DI SOSTEGNO  
CREDITIZIO**

La presente voce corrisponde alla colonna “cartolarizzazioni sintetiche” riportata nella tabella C.1.5 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

CARTOLARIZZAZIONI PROPRIE

- 02** SOFFERENZE
- 04** INCAGLI
- 06** ESPOSIZIONI RISTRUTTURATE
- 08** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
- 10** ALTRE ATTIVITÀ

CARTOLARIZZAZIONI DI TERZI

- 12** SOFFERENZE
- 14** INCAGLI
- 16** ESPOSIZIONI RISTRUTTURATE
- 18** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
- 20** ALTRE ATTIVITÀ



*Sottosezione:*

**3 – DERIVATI**



Voce: **36262**

### **DERIVATI FINANZIARI: VALORE NOZIONALE**

La presente voce corrisponde alla tabella A.1 e A.2 della nota integrativa, Parte E - Strumenti derivati, del bilancio consolidato.

I derivati finanziari sono distinti nelle seguenti categorie: derivati su titoli di debito e tassi di interesse; derivati su titoli di capitale e indici azionari; derivati su valute e oro; derivati su merci; altri sottostanti.

E' prevista la distinzione per portafogli: 1) portafoglio di negoziazione di vigilanza; 2) portafoglio bancario - di copertura; 3) portafoglio bancario - altri derivati.

Si distingue altresì tra derivati finanziari incorporati in altri strumenti finanziari e altri derivati finanziari.

#### **OPERAZIONI "OVER THE COUNTER"**

- 01** OPZIONI
- 05** SWAP
- 09** FORWARD
- 13** FUTURES
- 17** ALTRI

#### **OPERAZIONI CON CONTROPARTI CENTRALI**

- 21** OPZIONI
- 25** SWAP
- 29** FORWARD
- 33** FUTURES
- 37** ALTRI

Voce: **36264**

**DERIVATI FINANZIARI: FAIR VALUE LORDO POSITIVO**

La presente voce corrisponde alla tabella A.3 della nota integrativa, Parte E - Strumenti derivati, del bilancio consolidato.

I derivati finanziari sono distinti nelle seguenti categorie: derivati su titoli di debito e tassi di interesse; derivati su titoli di capitale e indici azionari; derivati su valute e oro; derivati su merci; altri sottostanti.

E' prevista la distinzione per portafogli: 1) portafoglio di negoziazione di vigilanza; 2) portafoglio bancario - di copertura; 3) portafoglio bancario - altri derivati.

Si distingue altresì tra derivati finanziari incorporati in altri strumenti finanziari e altri derivati finanziari.

**OPERAZIONI "OVER THE COUNTER"**

- 01** OPZIONI
- 05** INTEREST RATE SWAP
- 09** CROSS CURRENCY SWAP
- 13** EQUITY SWAP
- 17** FORWARD
- 21** FUTURES
- 25** ALTRI

**OPERAZIONI CON CONTROPARTI CENTRALI**

- 29** OPZIONI
- 33** INTEREST RATE SWAP
- 37** CROSS CURRENCY SWAP
- 41** EQUITY SWAP
- 45** FORWARD
- 49** FUTURES
- 53** ALTRI

Voce: **36266**

### **DERIVATI FINANZIARI: *FAIR VALUE* LORDO NEGATIVO**

La presente voce corrisponde alla tabella A.4 della nota integrativa, Parte E - Strumenti derivati, del bilancio consolidato.

I derivati finanziari sono distinti nelle seguenti categorie: derivati su titoli di debito e tassi di interesse; derivati su titoli di capitale e indici azionari; derivati su valute e oro; derivati su merci; altri sottostanti.

E' anche prevista la distinzione per portafogli: 1) portafoglio di negoziazione di vigilanza; 2) portafoglio bancario - di copertura; 3) portafoglio bancario - altri derivati.

Si distingue altresì tra derivati finanziari incorporati in altri strumenti finanziari e altri derivati finanziari.

#### **OPERAZIONI "OVER THE COUNTER"**

- 01** OPZIONI
- 05** INTEREST RATE SWAP
- 09** CROSS CURRENCY SWAP
- 13** EQUITY SWAP
- 17** FORWARD
- 21** FUTURES
- 25** ALTRI

#### **OPERAZIONI CON CONTROPARTI CENTRALI**

- 29** OPZIONI
- 33** INTEREST RATE SWAP
- 37** CROSS CURRENCY SWAP
- 41** EQUITY SWAP
- 45** FORWARD
- 49** FUTURES
- 53** ALTRI

Voce: **36268**

**DERIVATI FINANZIARI “OVER THE COUNTER” – FAIR VALUE  
LORDI NEGATIVI: COMPOSIZIONE PER CONTROPARTI**

La presente voce corrisponde alle tabelle da A.5 ad A.8 della nota integrativa, Parte E – Strumenti derivati, del bilancio consolidato.

E' prevista la distinzione per portafogli: 1) portafoglio di negoziazione di vigilanza; 2) portafoglio bancario - di copertura; 3) portafoglio bancario - altri derivati.

È richiesta la distinzione nelle seguenti tipologie di contratti: derivati su titoli di debito e tassi di interesse; derivati su titoli di capitale e indici azionari; derivati su valute e oro; derivati su merci; altri sottostanti.

E' prevista la distinzione tra derivati rientranti in accordi di compensazione e derivati non rientranti in accordi di compensazione.

<b>05</b>	<b>GOVERNI E BANCHE CENTRALI</b>
<b>13</b>	<b>ALTRI ENTI PUBBLICI</b>
<b>21</b>	<b>BANCHE</b>
<b>23</b>	<b>SOCIETÀ FINANZIARIE</b>
<b>37</b>	<b>SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE</b>
<b>45</b>	<b>IMPRESE NON FINANZIARIE</b>
<b>53</b>	<b>ALTRI SOGGETTI</b>

Voce: **36270**

**DERIVATI FINANZIARI “OVER THE COUNTER” – FAIR VALUE  
LORDI POSITIVI: COMPOSIZIONE PER CONTROPARTI**

La presente voce corrisponde alle tabelle da A.5 a A.8 della nota integrativa, Parte E – Strumenti derivati, del bilancio consolidato.

È richiesta la distinzione nelle seguenti tipologie di contratti: derivati su titoli di debito e tassi di interesse; derivati su titoli di capitale e indici azionari; derivati su valute e oro; derivati su merci; altri sottostanti.

E' prevista la distinzione per portafogli: 1) portafoglio di negoziazione di vigilanza; 2) portafoglio bancario - di copertura; 3) portafoglio bancario - altri derivati.

E' prevista la distinzione tra derivati rientranti in accordi di compensazione e derivati non rientranti in accordi di compensazione.

<b>05</b>	GOVERNI E BANCHE CENTRALI
<b>13</b>	ALTRI ENTI PUBBLICI
<b>21</b>	BANCHE
<b>29</b>	SOCIETÀ FINANZIARIE
<b>37</b>	IMPRESE DI ASSICURAZIONE
<b>45</b>	IMPRESE NON FINANZIARIE
<b>53</b>	ALTRI SOGGETTI

Voce: **36277**

**CREDITI RELATIVI A CONTRATTI DERIVATI FINANZIARI  
SCADUTI**

DA 1 MESE SINO A 3 MESI

- 02** VALORE NETTO  
Ammontare al netto delle eventuali rettifiche di valore.
- 04** VALORE LORDO  
Ammontare al lordo delle eventuali rettifiche di valore.

DA OLTRE 3 MESI

- 06** VALORE NETTO  
Ammontare al netto delle eventuali rettifiche di valore.
- 08** VALORE LORDO  
Ammontare al lordo delle eventuali rettifiche di valore.

Voce: **36279**

**RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI RIVENIENTI DA  
CONTRATTI DERIVATI FINANZIARI**

Cfr. la sottovoce “minusvalenze su derivati” nonché la sottovoce “oneri relativi a derivati di copertura”.

Voce: **36281**

### **DERIVATI CREDITIZI: VALORE NOZIONALE**

La presente voce corrisponde alla tabella B.1 della nota integrativa, Parte E – Strumenti derivati, del bilancio consolidato.

Va indicato il valore nozionale di fine periodo.

I derivati su crediti sono distinti in: derivati su crediti su un singolo soggetto (“single name”); derivati su crediti su più soggetti (“basket”).

#### PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE DI VIGILANZA:

##### ACQUISTI DI PROTEZIONE (VENDITE DEL RISCHIO)

- 01** CREDIT DEFAULT PRODUCTS
- 05** CREDIT SPREAD PRODUCTS
- 11** TOTAL RATE OF RETURN SWAP
- 13** ALTRI DERIVATI SU CREDITI

##### VENDITE DI PROTEZIONE (ACQUISTI DEL RISCHIO)

- 27** CREDIT DEFAULT PRODUCTS
- 31** CREDIT SPREAD PRODUCTS
- 37** TOTAL RATE OF RETURN SWAP
- 39** ALTRI DERIVATI SU CREDITI

#### PORTAFOGLIO BANCARIO:

##### ACQUISTI DI PROTEZIONE (VENDITE DEL RISCHIO)

- 53** CREDIT DEFAULT PRODUCTS
- 57** CREDIT SPREAD PRODUCTS
- 63** TOTAL RATE OF RETURN SWAP
- 65** ALTRI DERIVATI SU CREDITI

##### VENDITE DI PROTEZIONE (ACQUISTI DEL RISCHIO)

- 79** CREDIT DEFAULT PRODUCTS
- 83** CREDIT SPREAD PRODUCTS
- 89** TOTAL RATE OF RETURN SWAP
- 91** ALTRI DERIVATI SU CREDITI

Voce: **36282**

**DERIVATI CREDITIZI “OVER THE COUNTER”: FAIR VALUE LORDO POSITIVO**

La presente voce corrisponde alle tabelle B.4 e B.5 della nota integrativa, Parte E – Strumenti derivati, del bilancio consolidato.

E' prevista la distinzione tra derivati rientranti in accordi di compensazione e derivati non rientranti in accordi di compensazione.

**PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE DI VIGILANZA:**

**ACQUISTI DI PROTEZIONE CON CONTROPARTI**

- 01** GOVERNI E BANCHE CENTRALI
- 03** ALTRI ENTI PUBBLICI
- 05** BANCHE
- 07** SOCIETÀ FINANZIARIE
- 09** SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE
- 11** IMPRESE NON FINANZIARIE
- 13** ALTRI SOGGETTI

**VENDITE DI PROTEZIONE CON CONTROPARTI**

- 17** GOVERNI E BANCHE CENTRALI
- 19** ALTRI ENTI PUBBLICI
- 21** BANCHE
- 23** SOCIETÀ FINANZIARIE
- 25** SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE
- 27** IMPRESE NON FINANZIARIE
- 29** ALTRI SOGGETTI

**PORTAFOGLIO BANCARIO:**

**ACQUISTI DI PROTEZIONE CON CONTROPARTI**

- 31** GOVERNI E BANCHE CENTRALI
- 33** ALTRI ENTI PUBBLICI
- 35** BANCHE
- 37** SOCIETÀ FINANZIARIE
- 39** SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE
- 41** IMPRESE NON FINANZIARIE
- 43** ALTRI SOGGETTI

VENDITE DI PROTEZIONE CON CONTROPARTI

- 47** GOVERNI E BANCHE CENTRALI
- 49** ALTRI ENTI PUBBLICI
- 51** BANCHE
- 53** SOCIETÀ FINANZIARIE
- 55** SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE
- 57** IMPRESE NON FINANZIARIE
- 59** ALTRI SOGGETTI

Voce: **36284**

**DERIVATI CREDITIZI “OVER THE COUNTER”: FAIR VALUE  
LORDO POSITIVO**

La presente voce corrisponde alla tabella B.2 della nota integrativa, Parte E – Strumenti derivati, del bilancio consolidato.

PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE DI VIGILANZA:

ACQUISTI DI PROTEZIONE (VENDITE DEL RISCHIO)

- 01** CREDIT DEFAULT PRODUCTS
- 05** CREDIT SPREAD PRODUCTS
- 11** TOTAL RATE OF RETURN SWAP
- 13** ALTRI DERIVATI SU CREDITI

VENDITE DI PROTEZIONE (ACQUISTI DEL RISCHIO)

- 27** CREDIT DEFAULT PRODUCTS
- 31** CREDIT SPREAD PRODUCTS
- 37** TOTAL RATE OF RETURN SWAP
- 39** ALTRI DERIVATI SU CREDITI

PORTAFOGLIO BANCARIO:

ACQUISTI DI PROTEZIONE (VENDITE DEL RISCHIO)

- 53** CREDIT DEFAULT PRODUCTS
- 57** CREDIT SPREAD PRODUCTS
- 63** TOTAL RATE OF RETURN SWAP
- 65** ALTRI DERIVATI SU CREDITI

VENDITE DI PROTEZIONE (ACQUISTI DEL RISCHIO)

- 79** CREDIT DEFAULT PRODUCTS
- 83** CREDIT SPREAD PRODUCTS
- 89** TOTAL RATE OF RETURN SWAP
- 91** ALTRI DERIVATI SU CREDITI

Voce: **36290**

**DERIVATI CREDITIZI “OVER THE COUNTER”: FAIR VALUE LORDO NEGATIVO**

La presente voce corrisponde alle tabelle B.4 e B.5 della nota integrativa, Parte E – Strumenti derivati, del bilancio consolidato.

E' prevista la distinzione tra derivati rientranti in accordi di compensazione e derivati non rientranti in accordi di compensazione.

**PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE DI VIGILANZA**

**ACQUISTI DI PROTEZIONE CON CONTROPARTI**

- 01** GOVERNI E BANCHE CENTRALI
- 03** ALTRI ENTI PUBBLICI
- 05** BANCHE
- 07** SOCIETÀ FINANZIARIE
- 09** SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE
- 11** IMPRESE NON FINANZIARIE
- 13** ALTRI SOGGETTI

**VENDITE DI PROTEZIONE CON CONTROPARTI**

- 17** GOVERNI E BANCHE CENTRALI
- 19** ALTRI ENTI PUBBLICI
- 21** BANCHE
- 23** SOCIETÀ FINANZIARIE
- 25** SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE
- 27** IMPRESE NON FINANZIARIE
- 29** ALTRI SOGGETTI

**PORTAFOGLIO BANCARIO**

**ACQUISTI DI PROTEZIONE CON CONTROPARTI**

- 31** GOVERNI E BANCHE CENTRALI
- 33** ALTRI ENTI PUBBLICI
- 35** BANCHE
- 37** SOCIETÀ FINANZIARIE
- 39** SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE
- 41** IMPRESE NON FINANZIARIE
- 43** ALTRI SOGGETTI

**VENDITE DI PROTEZIONE CON CONTROPARTI**

<b>47</b>	<b>GOVERNI E BANCHE CENTRALI</b>
<b>49</b>	<b>ALTRI ENTI PUBBLICI</b>
<b>51</b>	<b>BANCHE</b>
<b>53</b>	<b>SOCIETÀ FINANZIARIE</b>
<b>55</b>	<b>SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE</b>
<b>57</b>	<b>IMPRESE NON FINANZIARIE</b>
<b>59</b>	<b>ALTRI SOGGETTI</b>

Voce: **36286**

**DERIVATI CREDITIZI “OVER THE COUNTER”: FAIR VALUE  
LORDO NEGATIVO**

La presente voce corrisponde alla tabella B.3 della nota integrativa, Parte E – Strumenti derivati, del bilancio consolidato.

PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE DI VIGILANZA:

ACQUISTI DI PROTEZIONE (VENDITE DEL RISCHIO)

- 01** CREDIT DEFAULT PRODUCTS
- 05** CREDIT SPREAD PRODUCTS
- 11** TOTAL RATE OF RETURN SWAP
- 13** ALTRI DERIVATI SU CREDITI

VENDITE DI PROTEZIONE (ACQUISTI DEL RISCHIO)

- 27** CREDIT DEFAULT PRODUCTS
- 31** CREDIT SPREAD PRODUCTS
- 37** TOTAL RATE OF RETURN SWAP
- 39** ALTRI DERIVATI SU CREDITI

PORTAFOGLIO BANCARIO:

ACQUISTI DI PROTEZIONE (VENDITE DEL RISCHIO)

- 53** CREDIT DEFAULT PRODUCTS
- 57** CREDIT SPREAD PRODUCTS
- 63** TOTAL RATE OF RETURN SWAP
- 65** ALTRI DERIVATI SU CREDITI

VENDITE DI PROTEZIONE (ACQUISTI DEL RISCHIO)

- 79** CREDIT DEFAULT PRODUCTS
- 83** CREDIT SPREAD PRODUCTS
- 89** TOTAL RATE OF RETURN SWAP
- 91** ALTRI DERIVATI SU CREDITI

Voce: **36288**

**DERIVATI FINANZIARI E CREDITIZI “OVER THE COUNTER”:  
FAIR VALUE NETTI**

La presente voce corrisponde alla tabella C.1 della nota integrativa, Parte E – Strumenti derivati, del bilancio consolidato.

Formano oggetto di rilevazione i fair value netti positivi o negativi (da segnalare con il pertinente segno algebrico) dei derivati finanziari e creditizi rientranti in accordi di compensazione.

**ACCORDI BILATERALI DERIVATI FINANZIARI**

- 02** GOVERNI E BANCHE CENTRALI:
- 04** ALTRI ENTI PUBBLICI
- 06** BANCHE
- 08** SOCIETA' FINANZIARIE
- 10** SOCIETA' DI ASSICURAZIONE
- 12** IMPRESE NON FINANZIARIE
- 14** ALTRI SOGGETTI

**ACCORDI BILATERALI DERIVATI CREDITIZI:**

- 22** GOVERNI E BANCHE CENTRALI
- 24** ALTRI ENTI PUBBLICI
- 26** BANCHE
- 28** SOCIETA' FINANZIARIE
- 30** SOCIETA' DI ASSICURAZIONE
- 32** IMPRESE NON FINANZIARIE
- 34** ALTRI SOGGETTI

**ACCORDI “CROSS PRODUCTS”:**

- 42** GOVERNI E BANCHE CENTRALI
- 44** ALTRI ENTI PUBBLICI
- 46** BANCHE
- 48** SOCIETA' FINANZIARIE
- 50** SOCIETA' DI ASSICURAZIONE
- 52** IMPRESE NON FINANZIARIE
- 54** ALTRI SOGGETTI



*Sottosezione:*

#### **4 – NOTIZIE COMPLEMENTARI**



Voce: **36299**

### **VARIAZIONI DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE**

Questa voce corrisponde alla tabella 2.3 della nota integrativa, Parte B – Attivo, del bilancio consolidato.

È richiesta la distinzione per tipologia di attività finanziaria: 1) titoli di debito; 2) titoli di capitale; 3) quote di oicr; 4) finanziamenti.

#### **VARIAZIONI IN AUMENTO:**

##### **ACQUISTI:**

- 01** CONNESSI CON OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE AZIENDALE
- 03** ALTRI
- 04** VARIAZIONI POSITIVE DI FAIR VALUE
- 06** ALTRE VARIAZIONI

Vi figurano convenzionalmente anche i trasferimenti che comportano i cambiamenti da un sottosistema di rilevazione all'altro (ad es. per effetto di un'operazione di aggregazione aziendale interna).

#### **VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:**

##### **VENDITE:**

- 07** CONNESSI CON OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE AZIENDALE
- 09** ALTRE
- 10** RIMBORSI
- 12** VARIAZIONI NEGATIVE DI FAIR VALUE
- 16** TRASFERIMENTI AD ALTRI PORTAFOGLI

E' prevista l'indicazione del portafoglio di destinazione (attività finanziarie disponibili per la vendita, attività finanziarie detenute sino alla scadenza, crediti verso banche, crediti verso clientela).

- 20** ALTRE VARIAZIONI

Vi figurano convenzionalmente anche i trasferimenti che comportano i cambiamenti da un sottosistema di rilevazione all'altro (ad es. per effetto di un'operazione di aggregazione aziendale interna).

Voce: **36301**

### **VARIAZIONI DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE**

Questa voce corrisponde alla tabella 3.3 della nota integrativa, Parte B – Attivo, del bilancio consolidato.

È richiesta la distinzione per tipologia di attività finanziaria: 1) titoli di debito; 2) titoli di capitale; 3) quote di oicr; 4) finanziamenti.

#### **VARIAZIONI IN AUMENTO:**

##### **ACQUISTI:**

- 01** CONNESSI CON OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE AZIENDALE
- 03** ALTRI
- 04** VARIAZIONI POSITIVE DI FAIR VALUE
- 06** ALTRE VARIAZIONI

Vi figurano convenzionalmente anche i trasferimenti che comportano i cambiamenti da un sottosistema di rilevazione all'altro (ad es. per effetto di un'operazione di aggregazione aziendale interna).

#### **VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:**

##### **VENDITE:**

- 07** CONNESSI CON OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE AZIENDALE
- 09** ALTRE
- 10** RIMBORSI
- 12** VARIAZIONI NEGATIVE DI FAIR VALUE
- 14** ALTRE VARIAZIONI

Vi figurano convenzionalmente anche i trasferimenti che comportano i cambiamenti da un sottosistema di rilevazione all'altro (ad es. per effetto di un'operazione di aggregazione aziendale interna).

Voce: **36303**

### **VARIAZIONI DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA**

Questa voce corrisponde alla tabella 4.4 della nota integrativa, Parte B – Attivo, del bilancio consolidato.

È richiesta la distinzione per tipologia di attività finanziaria: 1) titoli di debito; 2) titoli di capitale; 3) quote di oicr; 4) finanziamenti.

#### **VARIAZIONI IN AUMENTO:**

##### **ACQUISTI:**

**01** CONNESSI CON OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE AZIENDALE

**03** ALTRI

**04** VARIAZIONI POSITIVE DI FAIR VALUE

##### **RIPRESE DI VALORE**

**06** IMPUTATE A CONTO ECONOMICO

**08** IMPUTATE A PATRIMONIO NETTO

**10** TRASFERIMENTI DA ALTRI PORTAFOGLI

E' prevista l'indicazione del portafoglio di provenienza (attività finanziarie detenute per la negoziazione, attività finanziarie detenute sino alla scadenza).

**12** ALTRE VARIAZIONI

Vi figurano convenzionalmente anche i trasferimenti che comportano i cambiamenti da un sottosistema di rilevazione all'altro (ad es. per effetto di un'operazione di aggregazione aziendale interna).

#### **VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:**

##### **VENDITE:**

**13** CONNESSI CON OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE AZIENDALE

**15** ALTRE

**16** RIMBORSI

**18** VARIAZIONI NEGATIVE DI FAIR VALUE

##### **SVALUTAZIONI DA DETERIORAMENTO**

**20** IMPUTATE A CONTO ECONOMICO

**22** IMPUTATE A PATRIMONIO NETTO

**24** TRASFERIMENTI AD ALTRI PORTAFOGLI

E' prevista l'indicazione del portafoglio di destinazione (attività finanziarie detenute sino alla scadenza, crediti verso banche, crediti verso clientela).

**26** ALTRE VARIAZIONI

Vi figurano convenzionalmente anche i trasferimenti che comportano i cambiamenti da un sottosistema di rilevazione all'altro (ad es. per effetto di un'operazione di aggregazione aziendale interna).

Voce: **36305**

### **VARIAZIONI DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA**

Questa voce corrisponde alla tabella 5.3 della nota integrativa, Parte B – Attivo, del bilancio consolidato.

È richiesta la distinzione per tipologia di attività finanziaria: 1) titoli di debito; 2) finanziamenti.

#### **VARIAZIONI IN AUMENTO:**

##### **ACQUISTI:**

**01** CONNESSI CON OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE AZIENDALE

**03** ALTRI

**04** RIPRESE DI VALORE

**06** TRASFERIMENTI DA ALTRI PORTAFOGLI

E' prevista l'indicazione del portafoglio di provenienza (attività finanziarie detenute per la negoziazione, attività finanziarie disponibili per la vendita, crediti verso banche, crediti verso clientela).

**08** ALTRE VARIAZIONI

Vi figurano convenzionalmente anche i trasferimenti che comportano i cambiamenti da un sottosistema di rilevazione all'altro (ad es. per effetto di un'operazione di aggregazione aziendale interna).

#### **VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:**

##### **VENDITE:**

**09** CONNESSI CON OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE AZIENDALE

**11** ALTRE

**12** RIMBORSI

**14** RETTIFICHE DI VALORE

**16** TRASFERIMENTI AD ALTRI PORTAFOGLI

E' prevista l'indicazione del portafoglio di destinazione (attività finanziarie disponibili per la vendita, crediti verso banche, crediti verso clientela).

**18** ALTRE VARIAZIONI

Vi figurano convenzionalmente anche i trasferimenti che comportano i cambiamenti da un sottosistema di rilevazione all'altro (ad es. per effetto di un'operazione di aggregazione aziendale interna).

Voce: **36307**

### **PARTECIPAZIONI DI VIGILANZA IN:**

La presente voce include anche le partecipazioni detenute dal gruppo bancario nelle altre società incluse nel consolidamento, che hanno formato oggetto di elisione.

Inoltre vanno anche considerate, quando i diritti di voto esercitabili nell'assemblea ordinaria siano pari o superiori al 10%: 1) le azioni classificate nel portafoglio disponibile per la vendita; 2) le azioni oggetto di *fair value option*; 3) le azioni collocate nel portafoglio di negoziazione; 4) le attività non correnti e i gruppi di attività in via di dismissione.

Sono escluse le azioni o quote della capogruppo o di altre società del gruppo bancario (cfr. voce 36019 "Partecipazioni" sottovoci da 16 a 20). Sono altresì escluse le partecipazioni derivanti da investimenti del fondo di trattamento di fine rapporto del personale e del fondo di previdenza del personale. La classificazione delle imprese e degli enti partecipati va effettuata secondo quanto previsto dal Titolo IV, Capitolo 9, della Circolare n. 229 del 21 aprile 1999, "Istruzioni di vigilanza per le banche".

**02** BANCHE

**04** ENTI FINANZIARI

**06** ENTI STRUMENTALI

SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE:

**05** IMPRESE DI ASSICURAZIONE

**07** SOCIETÀ DI PARTECIPAZIONE ASSICURATIVA

**09** SOCIETÀ DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

IMPRESE NON FINANZIARIE:

PARTECIPAZIONI QUALIFICATE:

**10** QUOTATE

**12** NON QUOTATE

ALTRE PARTECIPAZIONI:

**14** QUOTATE

**16** NON QUOTATE

Voce: **36310**

**PARTECIPAZIONI DI VIGILANZA: DETTAGLI INFORMATIVI**

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 36307.

Formano oggetto di segnalazione le partecipazioni acquisite: a) nell'ambito dell'adesione a consorzi di garanzia e collocamento, b) per recupero crediti, c) in imprese in temporanea difficoltà finanziaria, d) in leasing finanziario, secondo quanto stabilito nelle vigenti Istruzioni di Vigilanza.

- 02** ACQUISITE NELL'AMBITO DELL'ADESIONE A CONSORZI DI GARANZIA E COLLOCAMENTO
- 06** ACQUISITE PER RECUPERO CREDITI
- 10** IN IMPRESE IN TEMPORANEA DIFFICOLTA' FINANZIARIA  
ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO:
- 14** QUOTA CAPITALE CANONI SCADUTI
- 18** QUOTA CAPITALE CANONI DA CORRISPONDERE

Voce: **36311**

### **GESTIONI E INTERMEDIAZIONE PER CONTO TERZI**

La presente voce corrisponde alla tabella 5 della nota integrativa, Parte B – Altre informazioni, del bilancio consolidato, con esclusione della voce 4 “Altre operazioni”.

#### **ESECUZIONE DI ORDINI PER CONTO DELLA CLIENTELA**

##### **ACQUISTI**

- 02**      REGOLATI
- 04**      NON REGOLATI

##### **VENDITE**

- 06**      REGOLATE
- 08**      NON REGOLATE

##### **GESTIONI DI PORTAFOGLI**

- 10**      INDIVIDUALI
- 12**      COLLETTIVE

##### **CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE TITOLI**

**TITOLI DI TERZI IN DEPOSITO: CONNESSI CON LO SVOLGIMENTO DI BANCA DEPOSITARIA**

Sono escluse le gestioni di portafogli.

- 14**      TITOLI EMESSI DALLE SOCIETA' INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO
- 16**      ALTRI TITOLI

**ALTRI TITOLI DI TERZI IN DEPOSITO**

Sono escluse le gestioni di portafogli.

- 18**      TITOLI EMESSI DALLE SOCIETA' INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO
- 20**      ALTRI TITOLI
- 22**      TITOLI DI TERZI DEPOSITATI PRESSO TERZI
- 24**      TITOLI DI PROPRIETÀ DEPOSITATI PRESSO TERZI

Voce: **36313**

**NUMERO PROMOTORI FINANZIARI**

**02**    DIPENDENTI

**04**    MANDATARI E AGENTI

Voce: **36315**

**NUMERO DIPENDENTI**

Occorre aver riguardo alla situazione in essere nel giorno di riferimento della segnalazione.

CON CONTRATTI DI LAVORO A TEMPO INDETERMINATO

**02** TEMPO PIENO

**04** PART-TIME

**06** ALTRE FORME CONTRATTUALI

Voce: **36317**

## **DEBITI PER IMPEGNI DI ACQUISTO DI PROPRI STRUMENTI PATRIMONIALI**

### **VERSO SOGGETTI NON INCLUSI NEL CONSOLIDAMENTO**

La presente voce corrisponde alle voci 2.4 e 4 “ Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali” contenute nelle tabelle 1.1 e 2.1 della nota integrativa, Parte B – Passivo, del bilancio consolidato.

#### **BANCHE:**

##### **CONNESSI CON OPZIONI PUT EMESSE**

**18** VALORE NOZIONALE

Figura nella presente voce il prezzo d’esercizio dell’opzione

**20** VALORE DI BILANCIO

##### **CONNESSI CON ALTRI IMPEGNI DI ACQUISTO A TERMINE**

**22** VALORE NOZIONALE

Figura nella presente voce il prezzo convenuto

**24** VALORE DI BILANCIO

#### **CLIENTELA:**

##### **CONNESSI CON OPZIONI PUT EMESSE**

**26** VALORE NOZIONALE

Figura nella presente voce il prezzo d’esercizio dell’opzione

**28** VALORE DI BILANCIO

##### **CONNESSI CON ALTRI IMPEGNI DI ACQUISTO A TERMINE**

**30** VALORE NOZIONALE

Figura nella presente voce il prezzo convenuto

**32** VALORE DI BILANCIO

### **VERSO SOCIETÀ INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO DIVERSE DAL GRUPPO BANCARIO**

#### **BANCHE:**

##### **CONNESSI CON OPZIONI PUT EMESSE**

**34** VALORE NOZIONALE

Figura nella presente voce il prezzo d’esercizio dell’opzione

**36** VALORE DI BILANCIO

CONNESSI CON ALTRI IMPEGNI DI ACQUISTO A TERMINE

**38** VALORE NOZIONALE  
Figura nella presente voce il prezzo convenuto

**40** VALORE DI BILANCIO

CLIENTELA:

CONNESSI CON OPZIONI PUT EMESSE

**42** VALORE NOZIONALE  
Figura nella presente voce il prezzo d'esercizio dell'opzione

**44** VALORE DI BILANCIO

CONNESSI CON ALTRI IMPEGNI DI ACQUISTO A TERMINE

**46** VALORE NOZIONALE  
Figura nella presente voce il prezzo convenuto

**48** VALORE DI BILANCIO

Voce: **36319**

### **ATTIVITÀ FINANZIARIE SUBORDINATE**

È richiesta la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: 1) attività finanziarie di negoziazione; 2) attività finanziarie valutate al fair value; 3) attività finanziarie disponibili per la vendita; 4) attività finanziarie detenute sino alla scadenza; 5) crediti verso banche; 6) crediti verso clientela; 7) attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DELL'EMITTENTE:

DI BASE E SUPPLEMENTARE:

- 02**      **VERSO BANCHE E SOCIETA' FINANZIARIE**  
Forma oggetto di segnalazione nella presente sottovoce l'ammontare degli strumenti innovativi e non innovativi di capitale, degli strumenti ibridi di patrimonializzazione e dei prestiti subordinati emessi da società esercenti attività creditizia o finanziaria che, in base alla vigente disciplina di vigilanza, sono computabili nel patrimonio degli emittenti e sono dedotti dal patrimonio di vigilanza del gruppo segnalante.
- 04**      **VERSO SOCIETA' DI ASSICURAZIONE**  
Figura nella presente sottovoce l'ammontare delle attività finanziarie subordinate emesse da società assicurative partecipate dal gruppo bancario computabili nel patrimonio di vigilanza degli emittenti.
- 06**      **DI 3° LIVELLO**  
Forma oggetto di segnalazione nella presente sottovoce l'ammontare degli strumenti finanziari computabili nel patrimonio di 3° livello dell'emittente e dedotto dal patrimonio del gruppo segnalante.
- 08**      **ALTRI**  
Strumenti innovativi e non innovativi di capitale, strumenti ibridi di patrimonializzazione e prestiti subordinati in portafoglio diversi da quelli di cui alle precedenti sottovoci. Va segnalato anche l'importo di detti strumenti finanziari che, sebbene computabile nel patrimonio degli emittenti, soddisfi i requisiti per non essere dedotto dal patrimonio del gruppo bancario segnalante in base alla vigente disciplina (ad esempio, le quote ammortizzate di prestiti subordinati computabili nel patrimonio dell'emittente).

Voce: **36321**

**MARGINI ATTIVI SU LINEE DI CREDITO CONCESSE DA**

**02** BANCHE CENTRALI

**04** BANCHE

Voce: **36323**

**ATTIVITÀ COSTITUITE IN GARANZIA DI PROPRIE PASSIVITÀ E IMPEGNI**

La presente voce corrisponde alla tabella 2 della nota integrativa, Parte B – Altre informazioni, del bilancio consolidato.

È richiesta la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: 1) attività finanziarie di negoziazione; 2) attività finanziarie valutate al fair value; 3) attività finanziarie disponibili per la vendita; 4) attività finanziarie detenute sino alla scadenza; 5) crediti verso banche; 6) crediti verso clientela; 7) attività materiali.

Voce: **36325**

**AMMONTARE DEI DIVIDENDI DISTRIBUITI O DA DISTRIBUIRE  
A SOGGETTI ESTERNI AL GRUPPO**

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce l'ammontare dei dividendi e delle erogazioni di altro genere delle singole società del gruppo (compresa la capogruppo) destinato a soggetti esterni al gruppo stesso (ad esempio, fondi di beneficenza).

Voce: **36327**

**FINANZIAMENTI OGGETTO DI COPERTURA SPECIFICA**

CREDITI VERSO BANCHE

**02** COSTO AMMORTIZZATO

**04** VALORE DI BILANCIO

CREDITI VERSO CLIENTELA

**06** COSTO AMMORTIZZATO

**08** VALORE DI BILANCIO

ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:

BANCHE

**10** COSTO AMMORTIZZATO

**12** VALORE DI BILANCIO

CLIENTELA

**14** COSTO AMMORTIZZATO

**16** VALORE DI BILANCIO

Voce: **36329**

	<b>PASSIVITÀ SPECIFICA</b>	<b>FINANZIARIE</b>	<b>OGGETTO</b>	<b>DI</b>	<b>COPERTURA</b>
	DEBITI VERSO BANCHE				
<b>02</b>	COSTO AMMORTIZZATO				
<b>04</b>	VALORE DI BILANCIO				
	DEBITI VERSO CLIENTELA				
<b>06</b>	COSTO AMMORTIZZATO				
<b>08</b>	VALORE DI BILANCIO				
	TITOLI IN CIRCOLAZIONE				
<b>10</b>	COSTO AMMORTIZZATO				
<b>12</b>	VALORE DI BILANCIO				

Voce: **36331**

**OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE EMESSE DAL GRUPPO**

È richiesta la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: 1) passività finanziarie di negoziazione; 2) passività finanziarie valutate al fair value; 3) titoli in circolazione.

AI SENSI DELLA LEGGE 130/99

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI AVENTI NATURA DI:

- 02** TITOLI DERIVANTI DA CARTOLARIZZAZIONI
- 04** FINANZIAMENTI IPOTECARI
- 06** FINANZIAMENTI FONDIARI
- 08** FINANZIAMENTI VERSO PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
- 10** ALTRE ATTIVITÀ
- 12** AI SENSI DELLE LEGISLAZIONI DI ALTRI PAESI  
Ad esempio, le “pfandbriefe” tedesche , le “obligation foncières” francesi, ecc..

Voce: **36333**

### **FINANZIAMENTI RIPARTITI PER FORMA TECNICA**

Va indicato il valore netto di bilancio.

È richiesta la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: 1) attività finanziarie di negoziazione; 2) attività finanziarie valutate al fair value; 3) attività finanziarie disponibili per la vendita; 4) attività finanziarie detenute sino alla scadenza; 5) crediti verso banche; 6) crediti verso clientela; 7) attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

È prevista la distinzione tra attività “proprie”, attività “cedute non cancellate anche a fini prudenziali” e attività “cedute non cancellate solo a fini di bilancio” (variabile: “proprie/cedute non cancellate”).

E’ altresì prevista la distinzione tra finanziamenti in sofferenza, incagliati, ristrutturati, scaduti e/o sconfinanti deteriorati – approccio per debitore, scaduti e/o sconfinanti deteriorati – approccio per transazione, in bonis (variabile “bonis/deteriorate”).

#### **VERSO BANCHE CENTRALI:**

- 01**      RISERVA OBBLIGATORIA
- 03**      DEPOSITI VINCOLATI
- 05**      PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI
- 07**      ALTRI

#### **VERSO BANCHE:**

- 09**      CONTI CORRENTI E DEPOSITI
- 11**      PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI
- 13**      MUTUI
- 15**      LEASING FINANZIARIO
- 17**      ALTRI FINANZIAMENTI
- 19**      SOFFERENZE NON RIPARTITE

#### **VERSO CLIENTELA:**

- 21**      CONTI CORRENTI E DEPOSITI
- 23**      PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI
- MUTUI
- 25**      SU IMMOBILI RESIDENZIALI

Per la definizione di immobili residenziali cfr. la Circolare n.155 del 18 dicembre 1991, “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni sul patrimonio di vigilanza e sui coefficienti prudenziali”.

**27** ALTRI

LEASING FINANZIARIO

**29** SU IMMOBILI RESIDENZIALI

Per la definizione di immobili residenziali cfr. la Circolare n.155 del 18 dicembre 1991, “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni sul patrimonio di vigilanza e sui coefficienti prudenziali”.

**31** ALTRI

**33** OPERAZIONI DI FACTORING

**35** CARTE DI CREDITO, PRESTITI PERSONALI E CESSIONI DEL QUINTO

**39** ALTRI FINANZIAMENTI

**50** SOFFERENZE NON RIPARTITE

Voce: **36334**

### **RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU FINANZIAMENTI**

È richiesta la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: 1) attività finanziarie di negoziazione; 2) attività finanziarie valutate al fair value; 3) attività finanziarie disponibili per la vendita; 4) attività finanziarie detenute sino alla scadenza; 5) crediti verso banche; 6) crediti verso clientela; 7) attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

E' prevista la distinzione tra attività "proprie", attività "cedute non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute non cancellate solo a fini di bilancio" (variabile: "proprie/cedute non cancellate").

#### **BANCHE:**

**02** SOFFERENZE

**04** PARTITE INCAGLIATE

**06** FINANZIAMENTI RISTRUTTURATI

**08** FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI DETERIORATI

E' prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione" (variabile: "tipo scaduto").

**10** FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI NON DETERIORATI

**11** ALTRI FINANZIAMENTI

#### **CLIENTELA:**

**12** SOFFERENZE

**14** PARTITE INCAGLIATE

**16** FINANZIAMENTI RISTRUTTURATI

**18** FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI DETERIORATI

E' prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione" (variabile: "tipo scaduto").

**20** FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI NON DETERIORATI

**21** ALTRI FINANZIAMENTI

Voce: **36335**

### **DEBITI RIPARTITI PER FORMA TECNICA**

La presente voce corrisponde alle tabelle 1.1 e 2.1 della nota integrativa, Parte B – Passivo, del bilancio consolidato.

È richiesta la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: 1) passività finanziarie di negoziazione; 2) passività finanziarie valutate al fair value; 3) debiti verso banche; 4) debiti verso clientela; 5) passività associate a singole attività e gruppi di attività in via di dismissione.

E' prevista la distinzione tra “passività a fronte di attività cedute non cancellate” e “altre passività” (variabile: “proprie/cedute non cancellate”).

#### **03 DEBITI VERSO BANCHE CENTRALI**

DEBITI VERSO BANCHE:

**06** CONTI CORRENTI E DEPOSITI LIBERI

**07** DEPOSITI VINCOLATI

FINANZIAMENTI:

**09** PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI

**13** ALTRI FINANZIAMENTI

**19** ALTRI DEBITI

DEBITI VERSO CLIENTELA:

**22** CONTI CORRENTI E DEPOSITI LIBERI

**23** DEPOSITI VINCOLATI

FINANZIAMENTI:

**25** PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI

**29** ALTRI FINANZIAMENTI

**33** ALTRI DEBITI

Voce: **36336**

**TITOLI IN CIRCOLAZIONE: FAIR VALUE**

E' richiesta la distinzione tra titoli di debito strutturati e altri.

E' richiesta la distinzione per "gerarchia *fair value*".

**03** OBBLIGAZIONI

**07** ALTRI TITOLI

Voce: **36337**

### **TITOLI DI DEBITO DI PROPRIETÀ: RIPARTIZIONE PER PRINCIPALI CATEGORIE DI EMITTENTI**

Va indicato il valore netto di bilancio.

È prevista la seguente distinzione per portafoglio di classificazione contabile: 1) attività finanziarie detenute per la negoziazione; 2) attività finanziarie valutate al fair value; 3) attività finanziarie disponibili per la vendita; 4) attività finanziarie detenute sino alla scadenza; 5) crediti verso banche; 6) crediti verso clientela; 7) attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

È prevista la distinzione tra attività “proprie”, attività “cedute non cancellate anche a fini prudenziali” e attività “cedute non cancellate solo a fini di bilancio” (variabile: “proprie/cedute non cancellate”).

È richiesta la distinzione tra titoli “in bonis” e titoli deteriorati (variabile “bonis/deteriorate”).

- 02**      **TITOLI DI STATO**
- 04**      **TITOLI DI ALTRI ENTI PUBBLICI**
- 06**      **TITOLI EMESSI DA BANCHE**
- 08**      **TITOLI EMESSI DA SOCIETÀ' FINANZIARIE**
- 10**      **TITOLI EMESSI DA SOCIETÀ' DI ASSICURAZIONE**
- 12**      **TITOLI EMESSI DA ALTRI SOGGETTI**

Voce: **36339**

**PASSIVITÀ: TITOLI DI DEBITO**

È richiesta la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: 1) passività finanziarie di negoziazione; 2) passività finanziarie valutate al fair value; 3) titoli in circolazione; 4) passività associate a singole attività e gruppi di attività in via di dismissione.

Formano oggetto di segnalazione i titoli di debito in circolazione.

**OBBLIGAZIONI:**

**02** SUBORDINATE

**07** ALTRE

**ALTRI TITOLI DI DEBITO:**

**08** SUBORDINATI

**10** ALTRI

Voce: **36341**

**GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE: ATTIVITÀ  
FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA**

Questa voce corrisponde alla voce B.3 della tabella 15.1 della nota integrativa, Parte B – Attivo, del bilancio consolidato.

- 02** TITOLI DI DEBITO
- 04** TITOLI DI CAPITALE
- 06** QUOTE DI OICR
- 08** FINANZIAMENTI

Voce: **36343**

**RISERVE DA VALUTAZIONE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE  
DISPONIBILI PER LA VENDITA**

DI PERTINENZA DEL GRUPPO:

La presente voce corrisponde alla tabella B.2 – colonna “gruppo bancario” – della nota integrativa, Parte F – Informazioni sul patrimonio consolidato, limitatamente alla quota di pertinenza del gruppo.

RISERVA POSITIVA

- 02** TITOLI DI DEBITO
- 04** TITOLI DI CAPITALE
- 06** QUOTE DI OICR
- 08** FINANZIAMENTI

RISERVA NEGATIVA

- 10** TITOLI DI DEBITO
- 12** TITOLI DI CAPITALE
- 14** QUOTE DI OICR
- 16** FINANZIAMENTI

DI PERTINENZA DI TERZI:

La presente voce corrisponde alla tabella B.2 – colonna “gruppo bancario” – della nota integrativa, Parte F – Informazioni sul patrimonio consolidato, limitatamente alla quota di pertinenza dei terzi.

RISERVA POSITIVA

- 18** TITOLI DI DEBITO
- 20** TITOLI DI CAPITALE
- 22** QUOTE DI OICR
- 24** FINANZIAMENTI

RISERVA NEGATIVA

- 26** TITOLI DI DEBITO
- 28** TITOLI DI CAPITALE
- 30** QUOTE DI OICR
- 32** FINANZIAMENTI

Voce: **36345**

**RISERVE DA VALUTAZIONE DELLE ATTIVITA' NON CORRENTI  
E DEI GRUPPI IN VIA DI DISMISSIONE**

RISERVE POSITIVE

Cfr. sottovoci 36069.14 e 36075.24.

ATTIVITA' FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA

- 02 TITOLI DI DEBITO
- 04 TITOLI DI CAPITALE
- 06 QUOTE DI OICR
- 08 FINANZIAMENTI
- 10 ATTIVITÀ MATERIALI
- 12 ATTIVITÀ IMMATERIALI
- 14 COPERTURA INVESTIMENTI ESTERI
- 16 COPERTURA DI FLUSSI FINANZIARI
- 18 DIFFERENZE DI CAMBIO
- 19 UTILI ATTUARIALI RELATIVI A PIANI PREVIDENZIALI A BENEFICI DEFINITI
- 20 LEGGI SPECIALI DI RIVALUTAZIONE
- 21 QUOTA DELLE RISERVE DA VALUTAZIONE RELATIVE ALLE PARTECIPAZIONI VALUTATE AL PATRIMONIO NETTO

RISERVE NEGATIVE

Cfr. sottovoci 36033.10 e 36035.10.

ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA

- 22 TITOLI DI DEBITO
- 24 TITOLI DI CAPITALE
- 26 QUOTE DI OICR
- 28 FINANZIAMENTI
- 30 COPERTURA INVESTIMENTI ESTERI
- 32 COPERTURA DI FLUSSI FINANZIARI
- 34 DIFFERENZE DI CAMBIO
- 36 PERDITE ATTUARIALI RELATIVI A PIANI PREVIDENZIALI A BENEFICI DEFINITI
- 38 QUOTA DELLE RISERVE DA VALUTAZIONE RELATIVE ALLE PARTECIPAZIONI VALUTATE AL PATRIMONIO NETTO

Voce: **36346**

**IMMOBILI**

AD USO FUNZIONALE:

**02** DI PROPRIETA'

ACQUISITI IN LEASING FINANZIARIO:

**06** QUOTA CAPITALE CANONI SCADUTI

**10** QUOTA CAPITALE CANONI NON SCADUTI

PER INVESTIMENTO:

DI PROPRIETA':

**14** PER INVESTIMENTO DEL FONDO DI PREVIDENZA DEL  
PERSONALE

**18** PER RECUPERO CREDITI

**22** ALTRI

ACQUISITI IN LEASING FINANZIARIO:

**26** QUOTA CAPITALE CANONI SCADUTI

**30** QUOTA CAPITALE CANONI NON SCADUTI

*Sottosezione:*

## **5 – VITA RESIDUA - RISCHIO DI LIQUIDITÀ**

Cfr. “Istruzioni Generali”, paragrafo “Durata residua per data di scadenza del capitale (Vita residua - rischio di liquidità)”.



Voce: **36400**

### **ATTIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA**

Sono esclusi i pronti contro termine attivi con obbligo di rivendita a termine dell'attività sottostante da parte del gruppo segnalante (da segnalare nella voce 36401).

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato (variabile "tipo tasso"), tra portafoglio bancario e portafoglio di negoziazione di vigilanza (variabile "portafoglio contabile"), nonché per "indicatore di quotazione IAS".

Con riferimento ai titoli di debito è prevista la ripartizione per zona geografica dell'emittente (Italia; altri Paesi dell'area Euro; altri Paesi dell'UE; Altri paesi europei non UE; America del Nord, America Centrale, America del Sud, Asia, Africa, Oceania e Non Classificabile), variabile ("stato") e limitatamente alle sottovoci da 02 a 54 tra impegnati e non impegnati (variabile "disponibilità titolo") e sulla base della stanziabilità del titolo (stanziabile presso la BCE o presso altre banche centrali; non stanziabile - variabile "stanziabilità").

E' altresì prevista la distinzione tra sofferenze, incagli, esposizioni ristrutturate, esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate e altre attività (variabile "bonis/deteriorate").

#### **TITOLI DI DEBITO**

**02** TITOLI DI STATO

**06** TITOLI EMESSI DA ALTRI ENTI PUBBLICI

**10** TITOLI EMESSI DA ORGANISMI INTERNAZIONALI A PONDERAZIONE NULLA

**12** TITOLI EMESSI DA ORGANISMI INTERNAZIONALI A PONDERAZIONE DIVERSA DA ZERO

#### **TITOLI EMESSI DA BANCHE:**

**14** SUBORDINATI COMPUTATI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA DELL'EMITTENTE

**18** ALTRI TITOLI SUBORDINATI

**22** COVERED BOND

**26** ALTRI TITOLI

#### **TITOLI EMESSI DA ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI:**

**30** SUBORDINATI COMPUTATI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA DELL'EMITTENTE

**34** ALTRI TITOLI SUBORDINATI

**38** TITOLI DERIVANTI DA OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

Sono inclusi anche i titoli *mezzanine* e *junior* iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale.

**42** ALTRI TITOLI

TITOLI EMESSI DA SOCIETÀ NON FINANZIARIE:

**46** TITOLI SUBORDINATI

**50** ALTRI TITOLI

**54** TITOLI EMESSI DA ALTRI SOGGETTI

**58** QUOTE DI OICR

FINANZIAMENTI A:

**62** BANCHE CENTRALI

BANCHE:

**66** CONTI CORRENTI E DEPOSITI A VISTA

**70** ALTRI FINANZIAMENTI

CLIENTELA:

**74** CONTI CORRENTI E DEPOSITI A VISTA

**78** ALTRI FINANZIAMENTI

Voce: **36401**

### **PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI**

Formano oggetto di segnalazione i soli pronti contro termine con obbligo di rivendita a termine da parte del gruppo segnalante e quelli con facoltà che non superano il test di *derecognition* dello IAS 39.

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato (variabile “tipo tasso”) e tra portafoglio bancario e portafoglio di negoziazione di vigilanza (variabile “portafoglio contabile”).

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

**02** CON BANCHE CENTRALI

**06** CON BANCHE

**10** CON CLIENTELA

Voce: **36402**

### **PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA**

Sono esclusi i pronti contro termine passivi con obbligo di rivendita a termine dell'attività sottostante a carico del cessionario (da segnalare nella voce 36403).

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato (variabile "tipo tasso") e tra portafoglio bancario e portafoglio di negoziazione di vigilanza (variabile "portafoglio contabile").

E' altresì richiesta la distinzione per "indicatore di quotazione IAS".

#### **DEBITI VERSO BANCHE:**

- 02** CONTI CORRENTI E DEPOSITI A VISTA
- 06** DEBITI SUBORDINATI COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA
- 10** ALTRI DEBITI  
Vi figura anche la quota dei debiti subordinati non computabile nel patrimonio di vigilanza.

#### **DEBITI VERSO CLIENTELA:**

- 14** CONTI CORRENTI E DEPOSITI A VISTA
- 18** DEBITI SUBORDINATI COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA
- 22** ALTRI DEBITI  
Vi figura anche la quota dei debiti subordinati non computabile nel patrimonio di vigilanza.

#### **TITOLI DI DEBITO IN CIRCOLAZIONE:**

- 26** TITOLI SUBORDINATI COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA
- 30** ALTRI TITOLI  
Vi figura anche la quota dei titoli subordinati non computabile nel patrimonio di vigilanza.
- 34** ALTRE PASSIVITÀ

Voce: **36403**

### **PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI**

Formano oggetto di segnalazione i pronti contro termine con obbligo di riacquisto a termine da parte del gruppo segnalante nonché quelli che prevedono per il cessionario la facoltà di rivendita a termine e che non superano il test di derecognition della IAS 39.

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato (variabile “tipo tasso”) e tra portafoglio bancario e portafoglio di negoziazione di vigilanza (variabile “portafoglio contabile”).

**02** CON BANCHE CENTRALI

**06** CON BANCHE

**10** CON CLIENTELA

Voce: **36404**

## **OPERAZIONI FUORI BILANCIO**

E' richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato (variabile "tipo tasso") e tra portafoglio bancario e portafoglio di negoziazione di vigilanza (variabile "portafoglio contabile").

### DERIVATI FINANZIARI CON SCAMBIO DI CAPITALE:

**02** POSIZIONI LUNGHE

**04** POSIZIONI CORTE

### DERIVATI FINANZIARI SENZA SCAMBIO DI CAPITALE:

**08** POSIZIONI LUNGHE

**12** POSIZIONI CORTE

### DEPOSITI E FINANZIAMENTI DA RICEVERE:

#### BANCHE

**16** POSIZIONI LUNGHE

**20** POSIZIONI CORTE

#### CLIENTELA

**24** POSIZIONI LUNGHE

**28** POSIZIONI CORTE

### IMPEGNI IRREVOCABILI A EROGARE FONDI:

#### BANCHE

**32** POSIZIONI LUNGHE

**36** POSIZIONI CORTE

#### CLIENTELA

**40** POSIZIONI LUNGHE

**44** POSIZIONI CORTE

**48** GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE

Voce: **36405**

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

Si distingue tra esposizioni senior, mezzanine e junior.

ESPOSIZIONI PER CASSA:

**02** TITOLI DI DEBITO

**06** ALTRE ATTIVITÀ

IMPEGNI IRREVOCABILI AD EROGARE FONDI:

**10** POSIZIONI LUNGHE

**14** POSIZIONI CORTE

CONTRATTI DERIVATI:

**18** POSIZIONI LUNGHE

**22** POSIZIONI CORTE



*Sottosezione:*

**6 – VITA RESIDUA - RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE**

Cfr. “Istruzioni Generali”, paragrafo “Durata residua per data di riprezzamento del tasso di interesse (Vita residua - rischio di tasso di interesse)”.



Voce: **36347**

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

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, 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

**ALTRE ATTIVITÀ:**

**14** CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

**16** ALTRE

Voce: **36349**

**PORTAFOGLIO BANCARIO: ATTIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA**

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

**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**

Formano oggetto di segnalazione i soli pronti contro termine con obbligo di rivendita a termine da parte del gruppo segnalante e quelli con facoltà che non superano il test di *derecognition* dello IAS 39. 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:

**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**

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato.

È altresì prevista la distinzione tra sofferenze, incagli, ristrutturati, 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)**

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)**

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 **36358**

**ALTRE OPERAZIONI FUORI BILANCIO**

E' richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato (variabile "tipo tasso").

**DEPOSITI E FINANZIAMENTI DA RICEVERE:**

BANCHE

**04** POSIZIONI LUNGHE

**08** POSIZIONI CORTE

CLIENTELA

**12** POSIZIONI LUNGHE

**16** POSIZIONI CORTE

**IMPEGNI IRREVOCABILI A EROGARE FONDI:**

BANCHE

**20** POSIZIONI LUNGHE

**24** POSIZIONI CORTE

CLIENTELA

**28** POSIZIONI LUNGHE

**32** POSIZIONI CORTE

Voce: **36359**

**PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE DI VIGILANZA: PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA**

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**

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**

Formano oggetto di segnalazione i pronti contro termine con obbligo di riacquisto a termine da parte del gruppo segnalante nonché quelli che prevedono per il cessionario la facoltà di rivendita a termine e che non superano il test di derecognition della IAS 39.

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**

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**

Si distingue tra esposizioni senior, mezzanine e junior.

ESPOSIZIONI PER CASSA

**01** TITOLI DI DEBITO

**03** ALTRE ATTIVITÀ

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

*Sottosezione:*

**7 – DATI DI CONTO ECONOMICO**



Voce: **36371**

**ONERI SU STRUMENTI DI CAPITALE EMESSI**

COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA DEL GRUPPO BANCARIO

**02** DI PERTINENZA DEL GRUPPO

Cfr. sottovoce 36071.02

**04** DI PERTINENZA DI TERZI

Cfr. sottovoce 36075.08

ALTRI

**06** DI PERTINENZA DEL GRUPPO

Cfr. sottovoce 36071.04

**08** DI PERTINENZA DI TERZI

Cfr. sottovoce 36075.10

Voce: **36373**

**INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI SU FINANZIAMENTI  
RIPARTITI PER FORMA TECNICA**

Cfr. voce 36333.

È richiesta la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: 1) attività finanziarie di negoziazione; 2) attività finanziarie valutate al fair value; 3) attività finanziarie disponibili per la vendita; 4) attività finanziarie detenute sino alla scadenza; 5) crediti verso banche; 6) crediti verso clientela; 7) gruppi di attività in via di dismissione.

È prevista la distinzione tra attività “proprie”, attività “cedute non cancellate anche a fini prudenziali” e attività “cedute non cancellate solo a fini di bilancio” (variabile: “proprie/cedute non cancellate”).

È richiesta la distinzione tra interessi e proventi percepiti su finanziamenti “in bonis” e su finanziamenti deteriorati.

**BANCHE CENTRALI:**

- 01**      RISERVA OBBLIGATORIA
- 03**      DEPOSITI VINCOLATI
- 05**      PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI
- 07**      ALTRI

**BANCHE:**

- 09**      CONTI CORRENTI E DEPOSITI
- 11**      PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI
- 13**      MUTUI
- 15**      LEASING FINANZIARIO
- 17**      ALTRI FINANZIAMENTI
- 19**      SOFFERENZE NON RIPARTITE

**CLIENTELA**

- 21**      CONTI CORRENTI E DEPOSITI
- 23**      PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI
- MUTUI
- 25**      SU IMMOBILI RESIDENZIALI

Per la definizione di immobili residenziali cfr. la Circolare n. 155 del 18 dicembre 1991 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni sul patrimonio di vigilanza e sui coefficienti prudenziali”

**27** ALTRI

LEASING FINANZIARIO

**29** SU IMMOBILI RESIDENZIALI

Per la definizione di immobili residenziali cfr. la Circolare n. 155 del 18 dicembre 1991 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni sul patrimonio di vigilanza e sui coefficienti prudenziali”

**31** ALTRI

**33** OPERAZIONI DI FACTORING

**35** CARTE DI CREDITO, PRESTITI PERSONALI E CESSIONI DEL QUINTO

**39** ALTRI FINANZIAMENTI

**50** SOFFERENZE NON RIPARTITE

Voce: **36375**

**INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI SU DEBITI RIPARTITI  
PER FORMA TECNICA**

Cfr. voce 36335.

È richiesta la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: 1) passività finanziarie di negoziazione; 2) passività finanziarie valutate al fair value; 3) debiti verso banche; 4) debiti verso clientela; 5) passività associate a gruppi di attività in via di dismissione.

È prevista la distinzione tra “passività a fronte di attività cedute non cancellate” e “altre passività” (variabile: “proprie/cedute non cancellate”).

**01 DEBITI VERSO BANCHE CENTRALI:**

DEBITI VERSO BANCHE:

**03 CONTI CORRENTI E DEPOSITI LIBERI**

**05 DEPOSITI VINCOLATI**

FINANZIAMENTI:

**07 PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI**

**09 ALTRI FINANZIAMENTI**

**11 ALTRI DEBITI**

DEBITI VERSO CLIENTELA:

**15 CONTI CORRENTI E DEPOSITI LIBERI**

**17 DEPOSITI VINCOLATI**

FINANZIAMENTI:

**19 PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI**

**21 ALTRI FINANZIAMENTI**

**25 ALTRI DEBITI**

Voce: **36377**

**INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI SU TITOLI DI DEBITO DI PROPRIETÀ RIPARTITI PER PRINCIPALI CATEGORIE DI EMITTENTI**

Cfr. voce 36337.

È richiesta la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: 1) attività finanziarie di negoziazione; 2) attività finanziarie valutate al fair value; 3) attività finanziarie disponibili per la vendita; 4) attività finanziarie detenute fino a scadenza; 5) crediti verso banche; 6) crediti verso clientela; 7) gruppi di attività in via di dismissione.

È prevista la distinzione tra attività “proprie”, attività “cedute non cancellate anche a fini prudenziali” e attività “cedute non cancellate solo a fini di bilancio” (variabile: “proprie/cedute non cancellate”).

È richiesta la distinzione tra interessi e proventi percepiti su titoli di debito “in bonis” e su titoli di debito deteriorati.

**02** TITOLI DI STATO

**04** TITOLI DI ALTRI ENTI PUBBLICI

**06** TITOLI EMESSI DA BANCHE

**08** TITOLI EMESSI DA SOCIETÀ FINANZIARIE

**10** TITOLI EMESSI DA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE

**12** TITOLI EMESSI DA ALTRI SOGGETTI

Voce: **36379**

**INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI SU TITOLI DI DEBITO  
RIPARTITI PER FORMA TECNICA**

Cfr. voce 36339.

È richiesta la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: 1) passività finanziarie di negoziazione; 2) passività finanziarie valutate al fair value; 3) titoli in circolazione; 4) passività associate a gruppi di attività in via di dismissione.

**OBBLIGAZIONI:**

- 02** SUBORDINATE
- 04** BANCARIE GARANTITE (COVERED BOND)
- 06** ALTRE

**ALTRI TITOLI DI DEBITO:**

- 08** SUBORDINATI
- 10** ALTRI

Voce: **36380**

**INTERESSI PASSIVI SU STRUMENTI FINANZIARI COMPUTATI  
NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA**



*Sottosezione:*

## **8 – RAPPORTI INFRAGRUPPO**



Voce: **36381**

### **RAPPORTI TRA LE IMPRESE DEL GRUPPO BANCARIO**

Cfr. “Istruzioni di carattere generale”, paragrafo 1.6 “Segnalazione statistica”.

Figurano nella presente voce i rapporti intercorrenti tra le imprese appartenenti al gruppo bancario che hanno formato oggetto di elisione in sede di redazione delle segnalazioni consolidate.

#### **RAPPORTI PER CASSA**

**02** TITOLI

**04** ALTRI RAPPORTI

Occorre fare riferimento ai finanziamenti attivi e passivi verso banche e clientela.

**06** CREDITI DI FIRMA

#### **RAPPORTI DI CONTO ECONOMICO**

##### **INTERESSI SU**

Occorre fare riferimento agli interessi attivi/passivi (e ai proventi/oneri assimilati diversi da quelli di contratti derivati) relativi a finanziamenti attivi/passivi verso banche e verso clientela e a titoli.

**08** TITOLI

**10** ALTRI RAPPORTI

**12** COMMISSIONI

**14** RECUPERI/RIMBORSI DI SPESE PER DIPENDENTI DISTACCATI

Relativi a dipendenti distaccati (a tempo pieno) presso altre imprese incluse nel consolidamento

**16** RAPPORTI INFRAGRUPPO: SEGNALAZIONE NEGATIVA

La presente voce va compilata solo se alla data di riferimento della segnalazione tutti i rapporti intragruppo (di stato patrimoniale e di conto economico) presentano importi nulli. Va convenzionalmente indicato il valore “1”.

Voce: **36383**

### **ATTIVITÀ DEL GRUPPO BANCARIO VERSO LE ALTRE SOCIETÀ INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO**

Cfr. “Istruzioni di carattere generale”, paragrafo 1.6 “Segnalazione statistica”.

Figurano nella presente voce le attività del gruppo bancario verso le altre imprese consolidate, non appartenenti al gruppo bancario, oggetto di elisione in sede di consolidamento.

Nelle “partecipazioni” figurano anche i possessi azionari del gruppo bancario che, unitamente ad altre interessenze detenute da imprese incluse nel consolidamento non appartenenti al gruppo bancario, determinano situazioni di controllo esclusivo, controllo congiunto o influenza notevole nelle società interessate.

#### ATTIVITÀ FINANZIARE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:

- 02** TITOLI DI DEBITO
- TITOLI DI CAPITALE
- 04** FINO AL 10 %
- 06** OLTRE IL 10 % E INFERIORI AL 20 %
- 08** FINANZIAMENTI
- CONTRATTI DERIVATI
- 12** DI NEGOZIAZIONE
- 14** CONNESSI CON LA *FAIR VALUE OPTION*
- 16** ALTRI

#### ATTIVITÀ FINANZIARE VALUTATE AL FAIR VALUE:

- 18** TITOLI DI DEBITO
- TITOLI DI CAPITALE
- 20** FINO AL 10 %
- 22** OLTRE IL 10 % E INFERIORI AL 20 %
- 24** FINANZIAMENTI

#### ATTIVITÀ FINANZIARE DISPONIBILI PER LA VENDITA:

- 28** TITOLI DI DEBITO
- TITOLI DI CAPITALE
- 30** FINO AL 10 %

**32** OLTRE IL 10 % E INFERIORI AL 20 %

**34** FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA:

**38** TITOLI DI DEBITO

**40** FINANZIAMENTI

CREDITI VERSO CLIENTELA:

**44** TITOLI DI DEBITO

**46** FINANZIAMENTI

CREDITI VERSO BANCHE:

**50** TITOLI DI DEBITO

**52** FINANZIAMENTI

**56** DERIVATI DI COPERTURA

PARTECIPAZIONI:

SOTTOPOSTE AD INFLUENZA NOTEVOLE

**58** FINO AL 10 %

**60** OLTRE IL 10 % E INFERIORI AL 20 %

**62** PARI O SUPERIORI AL 20 %

**64** SOTTOPOSTE A CONTROLLO CONGIUNTO

**66** SOTTOPOSTE A CONTROLLO ESCLUSIVO

**68** ALTRE ATTIVITÀ

RISERVE DA VALUTAZIONE NEGATIVE

**70** TITOLI DI DEBITO

**72** TITOLI DI CAPITALE

**74** FINANZIAMENTI

**76** CREDITI DI FIRMA RILASCIATI

**78** IMPEGNI AD EROGARE FONDI

DERIVATI FINANZIARI: VALORE NOZIONALE

**80** CON SCAMBIO DI CAPITALE

**82** SENZA SCAMBIO DI CAPITALE

DERIVATI CREDITIZI: VALORE NOZIONALE

**84** CON SCAMBIO DI CAPITALE

**86** SENZA SCAMBIO DI CAPITALE

**88** RAPPORTI INFRAGRUPPO: SEGNALAZIONE NEGATIVA

La presente voce va compilata solo se alla data di riferimento della segnalazione tutte le precedenti sottovoci presentano importi nulli. Va convenzionalmente indicato il valore "1".

Voce: **36385**

**PASSIVITÀ DEL GRUPPO BANCARIO VERSO LE ALTRE SOCIETÀ INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO**

Cfr. “Istruzioni di carattere generale”, paragrafo 1.6 “Segnalazione statistica”.

Figurano nella presente voce le passività del gruppo bancario verso le altre imprese consolidate, non appartenenti al gruppo bancario, oggetto di elisione in sede di consolidamento.

**02** DEBITI VERSO CLIENTELA

**04** DEBITI VERSO BANCHE

**06** TITOLI IN CIRCOLAZIONE

PASSIVITÀ FINANZIARE DI NEGOZIAZIONE

CONTRATTI DERIVATI

**08** DI NEGOZIAZIONE

**10** CONNESSI CON LA *FAIR VALUE OPTION*

**12** ALTRI

**14** ALTRE PASSIVITÀ

**16** PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE

**20** DERIVATI DI COPERTURA

**22** ALTRE PASSIVITÀ

RISERVE DA VALUTAZIONE POSITIVE

**24** TITOLI DI DEBITO

**26** TITOLI DI CAPITALE

**28** FINANZIAMENTI

**30** RAPPORTI INFRAGRUPPO: SEGNALAZIONE NEGATIVA

La presente voce va compilata solo se alla data di riferimento della segnalazione tutte le precedenti sottovoci presentano importi nulli. Va convenzionalmente indicato il valore “1”.

Voce: **36387**

## **ATTIVITÀ SUBORDINATE DEL GRUPPO BANCARIO VERSO IMPRESE DI ASSICURAZIONE**

Cfr. "Istruzioni di carattere generale", paragrafo 1.6 "Segnalazione statistica".

Figurano nella presente voce le attività subordinate del gruppo bancario verso imprese di assicurazione, incluse le attività che hanno formato oggetto di elisione in sede di consolidamento.

Le sottovoci relative alle imprese di assicurazione "partecipate" si riferiscono anche a società che il gruppo bancario o la singola banca controlla (in modo esclusivo o congiunto) indirettamente, grazie ad altre interessenze detenute da imprese incluse nel consolidamento non appartenenti al gruppo bancario.

### COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA DELL'EMITTENTE:

- 02** VERSO IMPRESE NON PARTECIPATE
- 04** VERSO IMPRESE PARTECIPATE FINO AL 10 %
- 06** VERSO IMPRESE PARTECIPATE OLTRE IL 10 % MA INFERIORI AL 20 %
- 08** VERSO IMPRESE PARTECIPATE IN MISURA PARI O SUPERIORE AL 20 % E FINO AL 50%
- 10** VERSO IMPRESE CONTROLLATE IN MODO CONGIUNTO
- 12** VERSO IMPRESE CONTROLLATE IN MODO ESCLUSIVO

### ALTRE:

- 14** VERSO IMPRESE NON PARTECIPATE
- 16** VERSO IMPRESE PARTECIPATE FINO AL 10 %
- 18** VERSO IMPRESE PARTECIPATE OLTRE IL 10 % MA INFERIORI AL 20 %
- 20** VERSO IMPRESE PARTECIPATE IN MISURA PARI O SUPERIORE AL 20 % E FINO AL 50 %
- 22** VERSO IMPRESE CONTROLLATE IN MODO CONGIUNTO
- 24** VERSO IMPRESE CONTROLLATE IN MODO ESCLUSIVO
- 26** ATTIVITÀ SUBORDINATE: SEGNALAZIONE NEGATIVA

La presente voce va compilata solo se alla data di riferimento della segnalazione tutte le precedenti sottovoci presentano importi nulli. Va convenzionalmente indicato il valore "1".

Voce: **36389**

**PASSIVITÀ SUBORDINATE EMESSE DAL GRUPPO BANCARIO  
SOTTOSCRITTE DA IMPRESE DI ASSICURAZIONE**

Cfr. "Istruzioni di carattere generale", paragrafo 1.6 "Segnalazione statistica".

Figurano nella presente voce le passività subordinate emesse dal gruppo bancario sottoscritte da imprese di assicurazione incluse le passività che hanno formato oggetto di elisione in sede di consolidamento.

Le sottovoci relative alle imprese di assicurazione "partecipate" si riferiscono anche a società che il gruppo bancario o la singola banca controlla (in modo esclusivo o congiunto) indirettamente, grazie ad altre interessenze detenute da imprese incluse nel consolidamento non appartenenti al gruppo bancario.

COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA DEL GRUPPO BANCARIO:

- 02** IMPRESE PARTECIPANTI FINO AL 10 %
- 04** IMPRESE PARTECIPANTI OLTRE IL 10 % MA INFERIORI AL 20 %
- 06** IMPRESE PARTECIPANTI IN MISURA PARI O SUPERIORE AL 20 % E FINO AL 50 %
- 08** IMPRESE CONTROLLANTI IN MODO CONGIUNTO
- 10** IMPRESE CONTROLLANTI IN MODO ESCLUSIVO

ALTRE IMPRESE

- 12** PARTECIPATE
- 14** ALTRE

ALTRE:

- 16** IMPRESE PARTECIPANTI FINO AL 10 %
- 18** IMPRESE PARTECIPANTI OLTRE IL 10 % MA INFERIORI AL 20 %
- 20** IMPRESE PARTECIPANTI IN MISURA PARI O SUPERIORE AL 20 % E FINO AL 50 %
- 22** IMPRESE CONTROLLANTI IN MODO CONGIUNTO
- 24** IMPRESE CONTROLLANTI IN MODO ESCLUSIVO

ALTRE IMPRESE

- 26** PARTECIPATE
- 28** ALTRE

**30** PASSIVITÀ SUBORDINATE: SEGNALAZIONE NEGATIVA

La presente voce va compilata solo se alla data di riferimento della segnalazione tutte le precedenti sottovoci presentano importi nulli. Va convenzionalmente indicato il valore "1".

Voce: **36391**

**RICAVI DEL GRUPPO BANCARIO DERIVANTI DA RAPPORTI  
CON LE ALTRE SOCIETÀ INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO**

Cfr. "Istruzioni di carattere generale", paragrafo 1.6 "Segnalazione statistica".

Figurano nella presente voce i ricavi del gruppo bancario verso le altre imprese consolidate, non appartenenti al gruppo bancario, che hanno formato oggetto di elisione in sede di consolidamento.

Si applicano le medesime regole di rilevazione previste per la sottosezione 2.2 – "Ricavi".

- 02** INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI
- 04** DIFFERENZIALI POSITIVI RELATIVI A CONTRATTI DERIVATI DI COPERTURA  
Vanno inclusi i differenziali positivi dei contratti derivati di copertura da ricondurre in bilancio negli interessi.
- 06** COMMISSIONI ATTIVE
- 08** DIVIDENDI E PROVENTI SIMILI
- 10** UTILI DA NEGOZIAZIONE E PLUSVALENZE RELATIVE ALLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA DI NEGOZIAZIONE
- 12** UTILI DA NEGOZIAZIONE E PLUSVALENZE DI CONTRATTI DERIVATI DI NEGOZIAZIONE
- 14** UTILI DA REALIZZO E PLUSVALENZE DI CONTRATTI DERIVATI CONNESSI CON LA *FAIR VALUE OPTION*  
  
DIFFERENZE DI CAMBIO POSITIVE RELATIVE ALLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA DIVERSE DA QUELLE DI NEGOZIAZIONE
- 16** CONNESSE CON LA *FAIR VALUE OPTION*
- 18** ALTRE
- 20** PROVENTI DI CONTRATTI DERIVATI DI COPERTURA  
Diversi dai differenziali positivi da indicare nella sottovoce 04.
- 22** RIVALUTAZIONI DELLE ATTIVITÀ COPERTE E SVALUTAZIONI DELLE PASSIVITÀ COPERTE
- 24** UTILI DA CESSIONE/RIACQUISTO DI ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE
- 26** UTILI DA REALIZZO E PLUSVALENZE DELLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL *FAIR VALUE*  
  
RIPRESE DI VALORE SU:
- 28** CREDITI

- 30**      ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA
- 32**      ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA
- 34**      ALTRE OPERAZIONI FINANZIARIE
- 36**      ALTRI PROVENTI DI GESTIONE
- 38**      PROVENTI DELLE PARTECIPAZIONI
- 40**      UTILI DA CESSIONE DI INVESTIMENTI
- 42**      ALTRI RICAVI INFRAGRUPPO
- 44**      IMPOSTE
- 46**      RICAVI DEL GRUPPO BANCARIO: SEGNALAZIONE NEGATIVA  
La presente voce va compilata solo se alla data di riferimento della segnalazione tutte le precedenti sottovoci presentano importi nulli. Va convenzionalmente indicato il valore "1".

Voce: **36393**

## **COSTI DEL GRUPPO BANCARIO DERIVANTI DA RAPPORTI CON LE ALTRE SOCIETÀ INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO**

Cfr. "Istruzioni di carattere generale", paragrafo 1.6 "Segnalazione statistica".  
Figurano nella presente voce i costi del gruppo bancario verso le altre imprese consolidate, non appartenenti al gruppo bancario, che hanno formato oggetto di elisione in sede di consolidamento.

Si applicano le medesime regole di rilevazione previste per la sottosezione 2.1-  
"Costi".

- 02** INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI
- 04** DIFFERENZIALI NEGATIVI RELATIVI A CONTRATTI DERIVATI DI COPERTURA  
Vanno inclusi i differenziali negativi dei contratti derivati di copertura da ricondurre in bilancio negli interessi passivi.
- 06** COMMISSIONI PASSIVE
- 08** PERDITE DA NEGOZIAZIONE E MINUSVALENZE RELATIVE ALLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA DI NEGOZIAZIONE
- 10** PERDITE DA NEGOZIAZIONE E MINUSVALENZE RELATIVE A CONTRATTI DERIVATI DI NEGOZIAZIONE
- 12** PERDITE DA REALIZZO E MINUSVALENZE DI CONTRATTI DERIVATI CONNESSI CON LA *FAIR VALUE OPTION*  
  
DIFFERENZE DI CAMBIO NEGATIVE RELATIVE ALLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA DIVERSE DA QUELLE DI NEGOZIAZIONE
- 14** CONNESSE CON LA *FAIR VALUE OPTION*
- 16** ALTRE
- 18** ONERI DI CONTRATTI DERIVATI DI COPERTURA  
Diversi dai differenziali negativi da indicare nella sottovoce 04.
- 20** SVALUTAZIONI DELLE ATTIVITÀ E RIVALUTAZIONI DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE COPERTE
- 22** PERDITE DA CESSIONE/RIACQUISTO DI ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE
- 24** PERDITE DA REALIZZO E MINUSVALENZE RELATIVE ALLE ATTIVITÀ E ALLE PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE  
  
RETTIFICHE DI VALORE DA DETERIORAMENTO DI:
- 26** CREDITI
- 28** ATTIVITÀ DISPONIBILI PER LA VENDITA

- 30**      ATTIVITÀ DETENUTE SINO ALLA SCADENZA
- 32**      ALTRE OPERAZIONI FINANZIARIE
- 34**      SPESE AMMINISTRATIVE
- 36**      ALTRI ONERI DI GESTIONE
- 38**      ONERI DELLE PARTECIPAZIONI
- 40**      PERDITE DA CESSIONI DI INVESTIMENTI
- 42**      ALTRI COSTI INFRAGRUPPO
- 44**      IMPOSTE
- 46**      COSTI DEL GRUPPO BANCARIO: SEGNALAZIONE NEGATIVA  
La presente voce va compilata solo se alla data di riferimento della segnalazione tutte le precedenti sottovoci presentano importi nulli. Va convenzionalmente indicato il valore "1".



*Sottosezione:*

**9 – INFORMAZIONI PER PAESE DI CONTROPARTE**



Voce: **58980**

### **ATTIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA**

Cfr. “Istruzioni di carattere generale”, paragrafo “Informazioni per paese di controparte”.

Va segnalato il valore contabile alla data di riferimento della segnalazione, al lordo delle rettifiche di valore.

E' prevista la classificazione per “sottosistema di rilevazione”, “localizzazione unità segnalante”, “valuta”, “Stato” della controparte, “settore di attività economica” della controparte.

Per le sottovoci diverse dalla 06 e 12, è altresì prevista la classificazione per “Stato” del garante, “settore di attività economica” del garante, “tipo garanzia”, “vita residua”.

#### **ATTIVITÀ IN BONIS:**

##### **02 FINANZIAMENTI**

Cfr. voci 36197.12-14 e 36199.12-14 (per la quota relativa ai finanziamenti).

##### **04 TITOLI DI DEBITO**

Cfr. voci 36197.12-14 e 36199.12-14 (per la quota relativa ai titoli di debito).

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

Cfr., per la quota relativa alla componente in *bonis*, le sottovoci 36003.06-08, 36005.06-08, 36007.06-08-10, 36019, 36029.01-02-10-12-14-22 (per la quota relativa ai titoli di capitale e alle quote di O.I.C.R.) e 36383 da 58 a 66.

#### **ATTIVITÀ DETERIORATE:**

##### **08 FINANZIAMENTI**

Cfr. voci 36197 da 02 a 08 e 36199 da 02 a 08 (per la quota relativa ai finanziamenti).

##### **10 TITOLI DI DEBITO**

Cfr. voci 36197 da 02 a 08 e 36199 da 02 a 08 (per la quota relativa ai titoli di debito).

##### **12 TITOLI DI CAPITALE E QUOTE DI O.I.C.R.**

Cfr., per la quota relativa alla componente deteriorata, le sottovoci 36003.06-08, 36005.06-08, 36007.06-08-10, 36019, 36029.01-02-10-12-14-22 (per la quota relativa ai titoli di capitale e alle quote di O.I.C.R.) e 36383 da 58 a 66.

Voce: **58982**

### **PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA**

Cfr. “Istruzioni di carattere generale”, paragrafo “Informazioni per paese di controparte”.

Va segnalato il valore contabile alla data di riferimento della segnalazione.

Cfr. voci da 36041 a 36049 e 36057.02-04-08-10-12-14-16.

È prevista la classificazione per “sottosistema di rilevazione”, “localizzazione unità segnalante”, “valuta”, “Stato” della controparte, “settore di attività economica” della controparte, “vita residua”.

Voce: **58984**

### **TOTALE ATTIVO**

Cfr. “Istruzioni di carattere generale”, paragrafo “Informazioni per paese di controparte”.

Va segnalato il valore contabile alla data di riferimento della segnalazione, al lordo delle rettifiche di valore.

Forma oggetto di rilevazione il complesso delle attività in bilancio (attività finanziarie, attività materiali, attività immateriali, ecc.).

Voce: **58986**

## **GARANZIE E IMPEGNI**

Cfr. “Istruzioni di carattere generale”, paragrafo “Informazioni per paese di controparte”.

Va segnalato il valore contabile alla data di riferimento della segnalazione, al lordo delle rettifiche di valore.

È prevista la classificazione per “sottosistema di rilevazione”, “localizzazione unità segnalante”, “valuta”, “Stato” della controparte, “settore di attività economica” della controparte, “Stato” del garante, “settore di attività economica” del garante, “tipo garanzia”.

### **02 CREDITI DI FIRMA**

Cfr. voce 36081.

#### **ALTRI IMPEGNI:**

##### **IRREVOCABILI:**

### **04 PER CASSA**

Cfr. voce 36083.02-04-06-08-10 e 24.

### **06 DI FIRMA**

Cfr. voce 36083.14-16.

### **08 REVOCABILI**

Voce: **58988**

## **DERIVATI**

Cfr. “Istruzioni di carattere generale”, paragrafo “Informazioni per paese di controparte”.

Va segnalato il valore contabile alla data di riferimento della segnalazione, al lordo delle rettifiche di valore.

È prevista la classificazione per “sottosistema di rilevazione”, “localizzazione unità segnalante”, “valuta”, “Stato” della controparte, “settore di attività economica” della controparte.

Per le sottovoci 02 e 06 è altresì prevista la classificazione per “Stato” del garante, “settore di attività economica” del garante, “tipo garanzia”.

### **DERIVATI FINANZIARI**

#### **02 FAIR VALUE POSITIVI**

Per i derivati finanziari non rientranti in accordi di compensazione, cfr. sottovoci 36264.01-25.

Per i derivati finanziari rientranti in accordi di compensazione del tipo “*single product*” cfr. sottovoci 36288.02-14 (relativamente ai *fair value* positivi); per i derivati creditizi e finanziari rientranti in accordi di compensazione del tipo “*cross products*” cfr. sottovoci 36288.42-54 (relativamente ai *fair value* positivi).

#### **04 FAIR VALUE NEGATIVI**

Per i derivati finanziari non rientranti in accordi di compensazione, cfr. sottovoci 36266.01-25.

Per i derivati finanziari rientranti in accordi di compensazione del tipo “*single product*” cfr. sottovoci 36288.02-14 (relativamente ai *fair value* negativi); per i derivati creditizi e finanziari rientranti in accordi di compensazione del tipo “*cross products*” cfr. sottovoci 36288.42-54 (relativamente ai *fair value* negativi).

### **DERIVATI CREDITIZI**

Vanno segnalati i soli derivati creditizi inclusi nel portafoglio di negoziazione di vigilanza laddove il gruppo bancario sia acquirente di protezione.

#### **06 FAIR VALUE POSITIVI**

Per i derivati creditizi non rientranti in accordi di compensazione, cfr. sottovoci 36282.01-13.

Per i derivati creditizi rientranti in accordi di compensazione del tipo “*single product*” cfr. sottovoci 36288.22-34 (relativamente ai *fair value* positivi).

#### **08 FAIR VALUE NEGATIVI**

Per i derivati creditizi non rientranti in accordi di compensazione, cfr. sottovoci 36290.01-13.

Per i derivati creditizi rientranti in accordi di compensazione del tipo “*single product*” cfr. sottovoci 36288.22-34 (relativamente ai *fair value* negativi).

*Sezione:*

**IV – PATRIMONIO DI VIGILANZA E COEFFICIENTI PRUDENZIALI**



*Sottosezione:*

**1 – PATRIMONIO DI VIGILANZA CONSOLIDATO**



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
39	RETTIFICHE DI VALORE DI VIGILANZA RELATIVE AL "PORTAFOGLIO BANCARIO"
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** ECCEDENZA 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** ECCEDEXZA 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: **36514**

**ELEMENTI DA DEDURRE DAL PATRIMONIO DI BASE E DAL  
SUPPLEMENTARE**

PARTECIPAZIONI IN SOCIETA' DI ASSICURAZIONE:

- 02**      PARTECIPAZIONI
- 04**      STRUMENTI SUBORDINATI
- 06**      TOTALE ELEMENTI DA DEDURRE DAL PATRIMONIO DI BASE E  
PATRIMONIO SUPPLEMENTARE

Voce: **36516**

**PATRIMONIO DI VIGILANZA**

**02** VALORE POSITIVO

**12** VALORE NEGATIVO

Voce: **36518**

**PATRIMONIO DI 3° LIVELLO (TIER 3)**

ELEMENTI POSITIVI:

- 02** PASSIVITA' SUBORDINATE DI 2° LIVELLO NON COMPUTABILI NEL PATRIMONIO SUPPLEMENTARE
- 04** PASSIVITA' SUBORDINATE DI 3° LIVELLO
- 06** TOTALE ELEMENTI POSITIVI PATRIMONIO DI 3° LIVELLO

ELEMENTI NEGATIVI:

FILTRI PRUDENZIALI: DEDUZIONI DAL PATRIMONIO DI 3° LIVELLO

- 12** PASSIVITA' SUBORDINATE DI 2° E 3° LIVELLO OGGETTO DI IMPEGNI DI ACQUISTO A TERMINE NON COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI 3° LIVELLO
- 14** ALTRE DEDUZIONI

PATRIMONIO DI 3° LIVELLO:

- 20** VALORE POSITIVO
- 22** ECCEDEXZA RISPETTO ALL'AMMONTARE COMPUTABILE
- 24** VALORE POSITIVO AMMESSO

Voce: **36520**

**PATRIMONIO DI VIGILANZA INCLUSO IL PATRIMONIO DI 3°  
LIVELLO**

**02** VALORE POSITIVO

**12** VALORE NEGATIVO

Voce: **36522**

**ALTRE INFORMAZIONI**

**02** PASSIVITÀ SUBORDINATE DI 2° LIVELLO NON COMPUTABILI NEL PATRIMONIO SUPPLEMENTARE E NEL PATRIMONIO DI 3° LIVELLO

**04** PRESTITI SUBORDINATI DI 3° LIVELLO NON COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI 3° LIVELLO

RISERVE DA VALUTAZIONE: COPERTURA DEI FLUSSI FINANZIARI:

TITOLI DI DEBITO DISPONIBILI PER LA VENDITA:

**10** RISERVA POSITIVA

**12** RISERVA NEGATIVA

TITOLI DI CAPITALE DISPONIBILI PER LA VENDITA:

**14** RISERVA POSITIVA

**16** RISERVA NEGATIVA

ALTRI:

**18** RISERVA POSITIVA

**20** RISERVA NEGATIVA



*Sottosezione:*

**2 – RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE SU BASE  
CONSOLIDATA**



Voce: **36526**

**METODOLOGIA STANDARDIZZATA: ATTIVITA' DI RISCHIO**

- 02** ESPOSIZIONI VERSO O GARANTITE DA AMMINISTRAZIONI CENTRALI E BANCHE CENTRALI
  - 04** ESPOSIZIONI VERSO O GARANTITE DA ENTI TERRITORIALI
  - 06** ESPOSIZIONI VERSO O GARANTITE DA ENTI SENZA SCOPO DI LUCRO ED ENTI DEL SETTORE PUBBLICO
  - 08** ESPOSIZIONI VERSO O GARANTITE DA BANCHE MULTILATERALI DI SVILUPPO
  - 10** ESPOSIZIONI VERSO O GARANTITE DA ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI
  - 12** ESPOSIZIONI VERSO O GARANTITE DA INTERMEDIARI VIGILATI
  - 14** ESPOSIZIONI VERSO O GARANTITE DA IMPRESE
  - 16** ESPOSIZIONI AL DETTAGLIO
  - 18** ESPOSIZIONI GARANTITE DA IMMOBILI
  - 20** ESPOSIZIONI SCADUTE
  - 22** ESPOSIZIONI AD ALTO RISCHIO
  - 24** ESPOSIZIONI SOTTO FORMA DI OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE
  - 26** ESPOSIZIONI A BREVE TERMINE VERSO IMPRESE
  - 28** ESPOSIZIONI VERSO ORGANISMI DI INVESTIMENTO COLLETTIVO DEL RISPARMIO (OICR)
  - 30** ALTRE ESPOSIZIONI
- TOTALE ATTIVITA' DI RISCHIO:
- 50** ATTIVITA' DI RISCHIO PER CASSA
  - 52** GARANZIE RILASCIATE E IMPEGNI A EROGARE FONDI
  - 54** CONTRATTI DERIVATI
  - 56** OPERAZIONI SFT E OPERAZIONI CON REGOLAMENTO A LUNGO TERMINE
  - 58** COMPENSAZIONE TRA PRODOTTI DIVERSI

Voce: **36528**

**METODOLOGIA STANDARDIZZATA: TECNICHE DI  
ATTENUAZIONE DEL RISCHIO DI CREDITO:  
AMMONTARE PROTETTO**

STRUMENTI DI PROTEZIONE DEL CREDITO DI TIPO PERSONALE E  
REALE (METODO SEMPLIFICATO)

ESPOSIZIONI GARANTITE:

- 02**            ATTIVITA' DI RISCHIO PER CASSA
- 04**            GARANZIE RILASCIATE E IMPEGNI A EROGARE FONDI
- 06**            CONTRATTI DERIVATI
- 08**            OPERAZIONI SFT E OPERAZIONI CON REGOLAMENTO A LUNGO  
                  TERMINE

STRUMENTI DI PROTEZIONE DEL CREDITO DI TIPO REALE (METODO  
INTEGRALE)

ESPOSIZIONI GARANTITE:

- 12**            ATTIVITA' DI RISCHIO PER CASSA
- 14**            GARANZIE RILASCIATE E IMPEGNI A EROGARE FONDI
- 16**            CONTRATTI DERIVATI
- 18**            OPERAZIONI SFT E OPERAZIONI CON REGOLAMENTO A LUNGO  
                  TERMINE

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
  - 07** PMI
  - 09** ALTRE IMPRESE
- 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

- 62**      GARANZIE RILASCIATE E IMPEGNI A EROGARE FONDI
- 64**      CONTRATTI DERIVATI
- 66**      OPERAZIONI SFT E OPERAZIONI CON REGOLAMENTO A LUNGO  
            TERMINE
- 68**      COMPENSAZIONE TRA PRODOTTI DIVERSI

Voce: **36534**

**METODOLOGIA BASATA SUI RATING INTERNI: ESPOSIZIONI IN  
STRUMENTI DI CAPITALE**

- 02** METODO PD/LGD: ATTIVITA' DI RISCHIO
- 04** METODO DELLA PONDERAZIONE SEMPLICE: ATTIVITA' DI RISCHIO
- 06** METODO DEI MODELLI INTERNI: ATTIVITA' DI RISCHIO

Voce: **36536**

**CARTOLARIZZAZIONI: METODOLOGIA STANDARDIZZATA:  
POSIZIONI VERSO LA CARTOLARIZZAZIONE**

ATTIVITA' DI RISCHIO PER CASSA:

- 02** POSIZIONI VERSO LA CARTOLARIZZAZIONE
- 03** POSIZIONI VERSO LA RI-CARTOLARIZZAZIONE

ATTIVITA' DI RISCHIO FUORI BILANCIO:

- 04** POSIZIONI VERSO LA CARTOLARIZZAZIONE
- 05** POSIZIONI VERSO LA RI-CARTOLARIZZAZIONE
- 06** CLAUSOLE DI RIMBORSO ANTICIPATO
- 20** TOTALE ESPOSIZIONI

Voce: **36538**

**CARTOLARIZZAZIONI: METODOLOGIA STANDARDIZZATA:  
POSIZIONI VERSO LA CARTOLARIZZAZIONE: AMMONTARE  
PROTETTO**

ATTIVITA' DI RISCHIO:

- 02** STRUMENTI DI PROTEZIONE DEL CREDITO DI TIPO REALE – METODO SEMPLIFICATO
- 12** STRUMENTI DI PROTEZIONE DEL CREDITO DI TIPO REALE – METODO INTEGRALE

Voce: **36540**

**CARTOLARIZZAZIONI: METODOLOGIA BASATA SUI RATING  
INTERNI: POSIZIONI VERSO LA CARTOLARIZZAZIONE**

ATTIVITA' DI RISCHIO PER CASSA:

- 02** METODO BASATO SUI RATING
- 04** METODO FORMULA DI VIGILANZA
- 06** METODO DELLA VALUTAZIONE INTERNA

ATTIVITA' DI RISCHIO FUORI BILANCIO:

- 12** METODO BASATO SUI RATING
- 14** METODO FORMULA DI VIGILANZA
- 16** METODO DELLA VALUTAZIONE INTERNA
- 20** CLAUSOLE DI RIMBORSO ANTICIPATO
- 30** TOTALE ESPOSIZIONI

Voce: **36541**

**CARTOLARIZZAZIONI: METODOLOGIA BASATA SUI RATING  
INTERNI: POSIZIONI VERSO LA RI-CARTOLARIZZAZIONE**

ATTIVITA' DI RISCHIO PER CASSA:

- 02** METODO BASATO SUI RATING
- 04** METODO FORMULA DI VIGILANZA
- 06** METODO DELLA VALUTAZIONE INTERNA

ATTIVITA' DI RISCHIO FUORI BILANCIO:

- 10** METODO BASATO SUI RATING
- 12** METODO FORMULA DI VIGILANZA
- 14** METODO DELLA VALUTAZIONE INTERNA
- 18** CLAUSOLE DI RIMBORSO ANTICIPATO
- 20** TOTALE ESPOSIZIONI

Voce: **36542**

**CARTOLARIZZAZIONI: METODOLOGIA BASATA SUI RATING  
INTERNI: POSIZIONI VERSO LA CARTOLARIZZAZIONE:  
AMMONTARE PROTETTO**

ATTIVITA' DI RISCHIO:

**00**      STRUMENTI DI PROTEZIONE DEL CREDITO DI TIPO REALE – METODO  
INTEGRALE



*Sottosezione:*

### **3 – GRANDI RISCHI SU BASE CONSOLIDATA**



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**



*Sottosezione:*

**4 – REQUISITI PATRIMONIALI CONSOLIDATI SUI RISCHI DI  
MERCATO**



Voce: **36562**

## **RISCHI DI MERCATO: REQUISITI PATRIMONIALI**

### METODOLOGIA STANDARDIZZATA

#### RISCHIO GENERICO

##### TITOLI DI DEBITO

- 02** METODO BASATO SULLA SCADENZA
- 04** METODO BASATO SULLA DURATA FINANZIARIA

##### TITOLI DI CAPITALE

#### RISCHIO SPECIFICO

##### TITOLI DI DEBITO

##### TITOLI DI CAPITALE

##### CARTOLARIZZAZIONI

##### PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE DI CORRELAZIONE

#### RISCHIO DI POSIZIONE DEI CERTIFICATI DI PARTECIPAZIONE A O.I.C.R.

##### METODO DELLA SCOMPOSIZIONE SEMPLIFICATA

##### METODO DELLA SCOMPOSIZIONE PARZIALE

##### METODO RESIDUALE

#### OPZIONI

##### METODO SEMPLIFICATO

##### METODO "DELTA-PLUS"

##### FATTORE GAMMA

##### FATTORE VEGA

##### METODO DI SCENARIO

##### RISCHIO DI CAMBIO

#### RISCHIO SULLE POSIZIONI IN MERCI

##### METODO BASATO SULLE FASCE DI SCADENZA

##### METODO BASATO SULLE FASCE DI SCADENZA AMPLIATO

##### METODO SEMPLIFICATO

#### MODELLI INTERNI

##### VAR

##### VAR IN CONDIZIONI DI STRESS

**57** IRC

**59** APR

**60** RISCHIO DI REGOLAMENTO PER LE TRANSAZIONI DVP

**62** REQUISITO PATRIMONIALE SU STRUMENTI FINANZIARI ESPOSTI A  
FATTORI DI RISCHIO NON CONTEMPLATI DALLA NORMATIVA

Voce: **36564**

**RISCHI DI MERCATO: SEGNALAZIONE NEGATIVA**

La presente voce va compilata unicamente dai gruppi che non sono tenuti a produrre la segnalazione sui rischi di mercato consolidati.

Va convenzionalmente indicato il valore “1”.



*Sottosezione:*

**5 – REQUISITI PATRIMONIALI CONSOLIDATI PER IL RISCHIO OPERATIVO**



Voce: **36570**

### **MARGINE DI INTERMEDIAZIONE**

#### METODO BASE:

- 02** MARGINE INTERMEDIAZIONE 31.12 ANNO T
- 04** MARGINE INTERMEDIAZIONE 31.12 ANNO T-1
- 06** MARGINE INTERMEDIAZIONE 31.12 ANNO T-2

#### METODO STANDARDIZZATO:

- 12** MARGINE INTERMEDIAZIONE 31.12 ANNO T
- 14** MARGINE INTERMEDIAZIONE 31.12 ANNO T-1
- 16** MARGINE INTERMEDIAZIONE 31.12 ANNO T-2

#### METODI AVANZATI:

- 22** MARGINE INTERMEDIAZIONE 31.12 ANNO T
- 24** MARGINE INTERMEDIAZIONE 31.12 ANNO T-1
- 26** MARGINE INTERMEDIAZIONE 31.12 ANNO T-2

Voce: **36572**

**METODI AVANZATI**

**02** REQUISITO PATRIMONIALE LORDO

RIDUZIONI DEL REQUISITO PATRIMONIALE LORDO:

**04** POLIZZE ASSICURATIVE: QUOTA DEDUCIBILE

**06** ALTRI MECCANISMI DI TRASFERIMENTO: QUOTA DEDUCIBILE

**08** ACCANTONAMENTI A FRONTE DEL RISCHIO OPERATIVO

**10** CORRELAZIONE TRA LE PERDITE

**12** RIDUZIONI DEL REQUISITO PATRIMONIALE LORDO – QUOTA NON DEDUCIBILE

Voce: **36574**

**RIPARTIZIONE DELLE PERDITE OPERATIVE PER LINEE DI  
BUSINESS E PER EVENTI DI PERDITA**

**02** NUMERO DI EVENTI DI PERDITA

PERDITE:

**06** IMPORTO TOTALE

**08** PERDITA MASSIMA

**10** PERDITA MEDIANA

RECUPERI TOTALI DA:

**16** POLIZZE ASSICURATIVE E ALTRI MECCANISMI DI TRASFERIMENTO  
DEL RISCHIO OPERATIVO

**18** ALTRI

**20** SOGLIA MINIMA DI PERDITA

**30** SOGLIA MINIMA DI PERDITA: SEGNALAZIONE NEGATIVA



*Sottosezione:*

## **6 – POSIZIONE PATRIMONIALE CONSOLIDATA**



Voce: **36580**

### **REQUISITI PATRIMONIALI**

RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE:

**02**    METODOLOGIA STANDARDIZZATA

          METODOLOGIA BASATA SUI RATING INTERNI:

**04**    DI BASE

**06**    AVANZATA

RISCHI DI MERCATO:

**10**    METODOLOGIA STANDARDIZZATA

**12**    MODELLI INTERNI

**16**    RISCHIO DI CONCENTRAZIONE

RISCHIO OPERATIVO:

**24**    METODO BASE

**26**    METODO STANDARDIZZATO

**28**    METODI AVANZATI

**30**    INTEGRAZIONE PER FLOOR

**34**    ALTRI REQUISITI

Voce: **36582**

## **REQUISITI PATRIMONIALI SPECIFICI**

Voce: **36584**

## **REQUISITI PATRIMONIALI TOTALI**

Voce: **36586**

**POSIZIONE PATRIMONIALE**

**02** ECCEDEENZA

**12** DEFICIENZA

Voce: **36588**

**DATI NOMINATIVI**

REQUISITI PATRIMONIALI:

- 02** RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE
- RISCHI DI MERCATO
- 06** RISCHIO DI REGOLAMENTO PER LE TRANSAZIONI DVP
- 08** ALTRI
- 12** RISCHIO OPERATIVO
- 14** ALTRI REQUISITI
- 16** REQUISITI PATRIMONIALI SPECIFICI
- 18** REQUISITI PATRIMONIALI TOTALI

