



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

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

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

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

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

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

INDICE

| | |
|--|--------------|
| 1. ISTRUZIONI DI CARATTERE GENERALE | 1.1 |
| 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 | 1.14 |
| 1.8. Termini e modalità per la trasmissione delle segnalazioni consolidate | 1.15 |
| Allegato A | 1.17 |
| 2. ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DELLE SINGOLE VOCI | 2.1.1 |
| — <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 – CONTRATTI DERIVATI | 3.3.1 |
| — 4 – FISCALITÀ ANTICIPATA E DIFFERITA: CONSISTENZE E FLUSSI | 3.4.1 |
| — 5 – NOTIZIE COMPLEMENTARI | 3.5.1 |
| — 6 – VITA RESIDUA | 3.6.1 |
| — 7 – DATI DI CONTO ECONOMICO | 3.7.1 |
| — 8 – RAPPORTI INFRAGRUPPO | 3.8.1 |
| — <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 |

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) ⁽⁸⁾; la rilevazione dei rapporti intragruppo di stato patrimoniale (cfr. sottosezione III.8 “Rapporti infragruppo”) ha, tuttavia, periodicità trimestrale e va riferita alle date del 31 marzo, del 30 giugno, del 30 settembre e del 31 dicembre;
- 2) cinque segnalazioni prudenziali, con periodicità semestrale, da riferire al 30 giugno e al 31 dicembre, relative al patrimonio di vigilanza, al rischio di credito e di controparte, ai rischi di mercato, al rischio operativo e alla posizione patrimoniale consolidati;
- 3) una segnalazione, con periodicità trimestrale, da riferire al 31 marzo, 30 giugno, 30 settembre e 31 dicembre, relativa ai grandi rischi su base consolidata.

Per la compilazione delle segnalazioni di cui ai precedenti punti 2) e 3) si applicano le disposizioni contenute nella Circolare “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni sul patrimonio di vigilanza e sui coefficienti prudenziali”.

⁸ 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.

1.8. Termini e modalità per la trasmissione delle segnalazioni consolidate

La segnalazione statistica e quelle relative al patrimonio di vigilanza, al rischio di credito e di controparte, ai rischi di mercato, al rischio operativo e alla posizione patrimoniale di cui ai punti 1) e 2) del paragrafo 1.5. sono trasmesse entro il 25 aprile e il 25 ottobre successivi alle date di riferimento (31 dicembre e 30 giugno) ⁽¹⁸⁾ (¹⁹).

Le segnalazioni relative ai grandi rischi di cui al punto 3) del paragrafo 1. 5. sono trasmesse entro il 25 aprile, il 25 maggio, il 25 ottobre e il 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 Informazioni Sistema Creditizio (S.I.S.C.).

La banca o la società finanziaria capogruppo o la singola banca è inoltre tenuta a inviare alla Filiale della Banca d'Italia territorialmente competente una comunicazione redatta secondo il fac-simile di cui all'allegato A sottoscritta dal presidente del consiglio di amministrazione (o di altro organo equivalente), dal presidente del collegio sindacale (o di altro organo equivalente) e dal direttore generale 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.

Eventuali quesiti sulle istruzioni amministrative, contenute nella presente circolare, che disciplinano la compilazione delle segnalazioni consolidate vanno avanzati dalla capogruppo o dalla singola banca alla Filiale della Banca d'Italia territorialmente competente.

I quesiti sulle istruzioni di tipo tecnico e gestionale per l'invio o per il trattamento dei dati sono indirizzati direttamente al S.I.S.C..

¹⁸ 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.

¹⁹ 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.

TABELLA RIEPILOGATIVA DEI TERMINI DI TRASMISSIONE

| TERMINE D'INVIO | SEGNALAZIONE | DATA DI RIFERIMENTO |
|------------------------|--|--------------------------------|
| 25 APRILE | STATISTICA | 31 DICEMBRE ANNO PRECEDENTE |
| | PATRIMONIO DI VIGILANZA | 31 DICEMBRE ANNO PRECEDENTE |
| | RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE | 31 DICEMBRE ANNO PRECEDENTE |
| | GRANDI RISCHI | 31 DICEMBRE ANNO PRECEDENTE |
| | RISCHI DI MERCATO | 31 DICEMBRE ANNO PRECEDENTE |
| | RISCHIO OPERATIVO | 31 DICEMBRE ANNO PRECEDENTE |
| | POSIZIONE PATRIMONIALE | 31 DICEMBRE ANNO PRECEDENTE |
| 25 MAGGIO | DATI PATRIMONIALI INTRAGRUPPO | 31 MARZO MEDESIMO ANNO |
| | GRANDI RISCHI | 31 MARZO MEDESIMO ANNO |
| 25 OTTOBRE | STATISTICA | 30 GIUGNO MEDESIMO ANNO |
| | PATRIMONIO DI VIGILANZA | 30 GIUGNO MEDESIMO ANNO |
| | RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE | 30 GIUGNO MEDESIMO ANNO |
| | GRANDI RISCHI | 30 GIUGNO MEDESIMO ANNO |
| | RISCHI DI MERCATO | 30 GIUGNO MEDESIMO ANNO |
| | RISCHIO OPERATIVO | 30 GIUGNO MEDESIMO ANNO |
| | POSIZIONE PATRIMONIALE | 30 GIUGNO MEDESIMO ANNO |
| 25 NOVEMBRE | DATI PATRIMONIALI INTRAGRUPPO | 30 SETTEMBRE MEDESIMO ANNO |
| | GRANDI RISCHI | 30 SETTEMBRE MEDESIMO ANNO |

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”.

Voce: **36242**

**SVALUTAZIONI EFFETTUATE SULLE ESPOSIZIONI NON GARANTITE
VERSO SOGGETTI RESIDENTI NEI PAESI A RISCHIO**

Per le modalità di compilazione di tale voce si rimanda a quanto indicato per l'analoga informazione prevista nella Circolare n. 49 dell'8 febbraio 1989 "Manuale per la compilazione della matrice dei conti".

Formano oggetto di rilevazione le sole svalutazioni operate dal gruppo bancario.

ESPOSIZIONI LOCALI IN VALUTA LOCALE

PER CASSA

08 INCAGLI

12 SOFFERENZE

13 ALTRE

DI FIRMA

16 SOFFERENZE

20 ALTRE

ESPOSIZIONI LOCALI IN VALUTA ESTERA

VERSO GOVERNI CENTRALI ED ENTI DEL SETTORE PUBBLICO

24 PER CASSA

28 DI FIRMA

VERSO ALTRI SOGGETTI

PER CASSA

32 INCAGLI

33 SOFFERENZE

36 ALTRE

DI FIRMA

40 SOFFERENZE

44 ALTRE

ESPOSIZIONI DIVERSE DA QUELLE LOCALI

ESPOSIZIONI COMMERCIALI A BREVE TERMINE

46 PER CASSA

| | |
|-----------|-------------------|
| 48 | DI FIRMA |
| | ALTRE ESPOSIZIONI |
| | PER CASSA |
| 50 | INCAGLI |
| 52 | SOFFERENZE |
| 54 | ALTRE |
| 56 | DI FIRMA |

Voce: **36240**

ESPOSIZIONI NON GARANTITE VERSO SOGGETTI RESIDENTI NEI PAESI A RISCHIO

Per le modalità di compilazione di tale voce si rimanda a quanto indicato per l'analoga informazione prevista nella Circolare n. 49 dell'8 febbraio 1989 "Manuale per la compilazione della matrice dei conti".

Formano oggetto di rilevazione le sole esposizioni vantate dal gruppo bancario.

ESPOSIZIONI LOCALI IN VALUTA LOCALE

PER CASSA

08 INCAGLI

12 SOFFERENZE

13 ALTRE

DI FIRMA

16 SOFFERENZE

20 ALTRE

ESPOSIZIONI LOCALI IN VALUTA ESTERA

VERSO GOVERNI CENTRALI ED ENTI DEL SETTORE PUBBLICO

24 PER CASSA

28 DI FIRMA

VERSO ALTRI SOGGETTI

PER CASSA

32 INCAGLI

33 SOFFERENZE

36 ALTRE

DI FIRMA

40 SOFFERENZE

44 ALTRE ESPOSIZIONI

ESPOSIZIONI DIVERSE DA QUELLE LOCALI

ESPOSIZIONI COMMERCIALI A BREVE TERMINE

46 PER CASSA

| | |
|-----------|-------------------|
| 48 | DI FIRMA |
| | ALTRE ESPOSIZIONI |
| | PER CASSA |
| 50 | INCAGLI |
| 52 | SOFFERENZE |
| 54 | ALTRE |
| 56 | DI FIRMA |

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
- 08** STRUMENTI NON INNOVATIVI DI CAPITALE
- 10** STRUMENTI INNOVATIVI DI CAPITALE
- 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:

- 38** RETTIFICHE DI VALORE DI VIGILANZA RELATIVE AL PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE A FINI DI VIGILANZA
- 40** 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
- 06 STRUMENTI INNOVATIVI DI CAPITALE
- 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
- 20 STRUMENTI INNOVATIVI DI CAPITALE
- 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
- 34 STRUMENTI INNOVATIVI DI CAPITALE
- 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
- 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

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

12 STRUMENTI INNOVATIVI DI CAPITALE NON COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI BASE

14 STRUMENTI IBRIDI DI PATRIMONIALIZZAZIONE

16 PASSIVITÀ SUBORDINATE DI 2° LIVELLO

18 ECCEDEXZA RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE RISPETTO ALLE PERDITE ATTESE

20 PLUSVALENZE NETTE SU PARTECIPAZIONI

22 ALTRI ELEMENTI POSITIVI

FILTRI PRUDENZIALI: INCREMENTI DEL PATRIMONIO SUPPLEMENTARE:

24 PLUSVALENZA CUMULATA NETTA SU ATTIVITÀ MATERIALI

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

28 ALTRI FILTRI POSITIVI

36 TOTALE DEGLI ELEMENTI POSITIVI DEL PATRIMONIO SUPPLEMENTARE

ELEMENTI NEGATIVI:

38 MINUSVALENZE NETTE SU PARTECIPAZIONI

| | |
|----|---|
| 40 | CREDITI |
| 42 | ALTRI ELEMENTI NEGATIVI |
| | FILTRI PRUDENZIALI: DEDUZIONI DAL PATRIMONIO SUPPLEMENTARE: |
| 44 | QUOTA NON COMPUTABILE DELLA RISERVA DA VALUTAZIONE SU ATTIVITÀ MATERIALI AD USO FUNZIONALE |
| | QUOTA NON COMPUTABILE DELLE RISERVE POSITIVE SU TITOLI DISPONIBILI PER LA VENDITA: |
| 46 | TITOLI DI CAPITALE E QUOTE DI O.I.C.R. |
| 48 | TITOLI DI DEBITO |
| 50 | RISORSE PATRIMONIALI OGGETTO DI IMPEGNI DI ACQUISTO A TERMINE NON COMPUTABILI NEL PATRIMONIO SUPPLEMENTARE |
| 52 | PASSIVITÀ SUBORDINATE DI 2° LIVELLO E STRUMENTI IBRIDI DI PATRIMONIALIZZAZIONE OGGETTO DI IMPEGNI DI ACQUISTO A TERMINE NON COMPUTABILI NEL PATRIMONIO SUPPLEMENTARE |
| 54 | ALTRI FILTRI NEGATIVI |
| 60 | TOTALE DEGLI ELEMENTI NEGATIVI DEL PATRIMONIO SUPPLEMENTARE |
| | PATRIMONIO SUPPLEMENTARE AL LORDO DEGLI ELEMENTI DA DEDURRE: |
| 80 | VALORE POSITIVO |
| 84 | ECCEDENZA RISPETTO AL PATRIMONIO DI BASE AL LORDO DEGLI ELEMENTI DA DEDURRE |
| 90 | VALORE POSITIVO AMMESSO |
| 94 | VALORE NEGATIVO |

Voce: **36510**

PATRIMONIO SUPPLEMENTARE - ELEMENTI DA DEDURRE

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

- 02 INTERESSENZE AZIONARIE
- 04 STRUMENTI NON INNOVATIVI DI CAPITALE
- 06 STRUMENTI INNOVATIVI DI CAPITALE
- 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
- 20 STRUMENTI INNOVATIVI DI CAPITALE
- 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
- 34 STRUMENTI INNOVATIVI DI CAPITALE
- 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
- 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
- 08** ALTRI

POSIZIONI AL DETTAGLIO:

- 10** ESPOSIZIONI GARANTITE DA IMMOBILI RESIDENZIALI
- 12** ESPOSIZIONI ROTATIVE AL DETTAGLIO QUALIFICATE
- 14** ALTRE ESPOSIZIONI AL DETTAGLIO
- 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

ATTIVITA' DI RISCHIO FUORI BILANCIO:

04 POSIZIONI VERSO LA 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: **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

10 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **34804**

ATTIVITÀ DI RISCHIO FUORI BILANCIO

02 GARANZIE RILASCIATE E IMPEGNI

06 CONTRATTI DERIVATI

Voce: **34806**

DETTAGLIO DEI GRANDI RISCHI

02 INCAGLI TOTALI

06 SOFFERENZE TOTALI

10 ATTIVITÀ DI RISCHIO CON SCADENZA SUCCESSIVA AL 31.12.2001

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

08 TITOLI DI CAPITALE

RISCHIO SPECIFICO

- 12** TITOLI DI DEBITO
- 14** TITOLI DI CAPITALE

RISCHIO DI POSIZIONE DEI CERTIFICATI DI PARTECIPAZIONE A O.I.C.R.

- 20** METODO DELLA SCOMPOSIZIONE SEMPLIFICATA
- 22** METODO DELLA SCOMPOSIZIONE PARZIALE
- 24** METODO RESIDUALE

OPZIONI

- 32** METODO SEMPLIFICATO
- METODO "DELTA-PLUS"
- 34** FATTORE GAMMA
- 36** FATTORE VEGA
- 38** METODO DI SCENARIO

42 RISCHIO DI CAMBIO

RISCHIO SULLE POSIZIONI IN MERCI

- 46** METODO BASATO SULLE FASCE DI SCADENZA
- 48** METODO BASATO SULLE FASCE DI SCADENZA AMPLIATO
- 50** METODO SEMPLIFICATO

MODELLI INTERNI

- 54** VAR
- 56** ALTRI REQUISITI
- 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

20 AGGIUSTAMENTO DEI REQUISITI PATRIMONIALI PER RAPPORTI
INFRAGRUPPO

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

