



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

<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 .....	1.14
1.8. Termini e modalità per la trasmissione delle segnalazioni consolidate .....	1.15
Allegato A .....	1.17
<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 – 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) <sup>(8)</sup>; 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”.

---

<sup>8</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.



### **1.8. 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) <sup>(18)</sup> ( <sup>19</sup>).

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..

---

<sup>18</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>19</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.

**TABELLA RIEPILOGATIVA DEI TERMINI DI TRASMISSIONE**

<b>TERMINE D'INVIO</b>	<b>SEGNALAZIONE</b>	<b>DATA DI RIFERIMENTO</b>
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

<b>48</b>	DI FIRMA
	ALTRE ESPOSIZIONI
	PER CASSA
<b>50</b>	INCAGLI
<b>52</b>	SOFFERENZE
<b>54</b>	ALTRE
<b>56</b>	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

<b>48</b>	DI FIRMA
	ALTRE ESPOSIZIONI
	PER CASSA
<b>50</b>	INCAGLI
<b>52</b>	SOFFERENZE
<b>54</b>	ALTRE
<b>56</b>	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 ECCEDENZIA 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

##### 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

#### 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

