

Comunicazione del 21 gennaio 2016 – Segnalazioni statistiche di vigilanza e bilancio

Con la presente comunicazione si apportano modifiche alle segnalazioni statistiche di vigilanza delle banche e degli altri intermediari finanziari (cfr. par. 1, 2 e 3) per: i) allinearle a corrispondenti cambiamenti effettuati recentemente all’informativa di bilancio; ii) recepire alcune specifiche modifiche già annunciate con la consultazione pubblica sulla bozza di 8° aggiornamento della Circolare n. 272 *Matrice dei conti* relativamente alle quali non sono stati ricevuti commenti critici ⁽¹⁾; iii) tenere conto di specifiche esigenze informative emerse nel frattempo.

Con l’occasione, si forniscono chiarimenti sulle modalità di compilazione di alcune tabelle della nota integrativa del bilancio (cfr. par. 4).

1. Modifiche alle segnalazioni statistiche di vigilanza delle banche

Coerentemente con gli interventi sulla nota integrativa del bilancio relativamente all’informativa sulla “qualità del credito”, vengono apportati alcuni minimi cambiamenti nelle corrispondenti voci delle segnalazioni statistiche di vigilanza:

- a) Circolare n. 272 *Matrice dei conti* (base informativa “W”) – voci 41061, 41062, 41063, 41064, 41065, 41066, 41069, 41070, 41071, 41072, 41083, 41084, 41085, 41086, 41087, 40775, 40776;
- b) Circolare n. 115 *Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata* (basi informative “EP” e “M2”) – voci 36196, 36198, 36200, 36234, 36236, 36482, 36483, 36484, 36485, 36332, 36338;
- c) altre voci delle Circolari n. 272 e n. 115 per le quali si è proceduto al mero cambio della denominazione “in bonis” con “non deteriorate” ⁽²⁾.

Con l’occasione, nella *Matrice dei conti* sono apportate le seguenti ulteriori innovazioni:

- 1) recepimento nelle voci 58130, 58135, 58140, 58145 e 58148 (base informativa “A1”) e 58307 delle sottovoci relative alle operazioni di *triparty repo* ⁽³⁾ (base informativa “A2”);
- 2) introduzione della voce 58643 “Segnalazione negativa” nella sottosezione II.3 “Altri dati statistici – Servizi di pagamento” (base informativa “A3”);
- 3) applicazione della voce 52430 “Numero dei reclami ricevuti” anche alle succursali di banche comunitarie;
- 4) inserimento di nuovi dettagli informativi sui finanziamenti con obbligo di rimborso a carico del bilancio dello Stato italiano:
 - apertura della voce 58095 “Finanziamenti con obbligo di rimborso a carico del bilancio dello Stato italiano” anche per provincia del soggetto beneficiario (base informativa “A1”);

¹ Si rammenta che l’innovazione principale di tale aggiornamento è l’introduzione nella *Matrice dei conti* degli schemi segnaletici relativi alle informazioni finanziarie disciplinati dal regolamento (UE) 2015/534 della BCE del 17 marzo 2015. L’8° aggiornamento della Circolare n. 272 conseguente alla consultazione pubblica sarà emanato prossimamente.

² In alcune voci sono stati incorporati i chiarimenti forniti con la comunicazione del 15 luglio 2015 *Segnalazioni statistiche di vigilanza*.

³ Tali sottovoci sono state introdotte, a far tempo dalle segnalazioni riferite al 31 agosto 2015, con comunicazione del 15 luglio 2015 *Operazioni di triparty repo. Trattamento segnaletico e prudenziale*.

- introduzione della nuova voce 58317 “Finanziamenti con obbligo di rimborso a carico del bilancio dello Stato italiano – erogazioni e rimborsi”, dettagliata per settore di attività economica e provincia del soggetto beneficiario e avente periodicità trimestrale (base informativa “A2”);
- 5) cambiamenti nell’ambito delle statistiche relative alle operazioni di cartolarizzazione (base informativa “A1”):
- nelle voci 58084 “Cessioni di finanziamenti verso clientela a Istituzioni Finanziarie Monetarie” e 58087 “Acquisti di finanziamenti verso clientela da Istituzioni Finanziarie Monetarie” è inserita la distinzione delle operazioni, rispettivamente, di cessione e di acquisto con controparti istituzioni finanziarie monetarie “dell’area dell’Euro” e “non dell’area dell’Euro”;
 - nella voce 58086 “Acquisti di finanziamenti verso clientela da soggetti diversi da Istituzioni Finanziarie Monetarie” si introducono le nuove sottovoci 04 e 14 “Da società veicolo – crediti sottostanti a covered bond”. Inoltre la denominazione delle sottovoci 02 e 12 cambia da “Da società veicolo di operazioni di cartolarizzazione” in “Da società veicolo – crediti sottostanti a operazioni di cartolarizzazione”;
 - la denominazione della voce 58081 viene modificata da “Cancellazioni di attività finanziarie – attività di servicing” in “Cancellazioni di attività finanziarie cartolarizzate – attività di servicing”.

Le modifiche di cui ai punti 1), 2) e 3) sono state annunciate con il documento di consultazione della bozza di 8° aggiornamento della Circolare n. 272; quelle di cui al punto 4) migliorano il monitoraggio sui finanziamenti con obbligo di rimborso a carico del bilancio dello Stato italiano ⁽⁴⁾; quelle di cui al punto 5) sono connesse con esigenze informative della Banca Centrale Europea.

Le innovazioni di cui al presente paragrafo sono incluse negli allegati A e B riferiti, rispettivamente, alla Circolare n. 272 e alla Circolare n. 115.

2. Modifiche alle segnalazioni statistiche di vigilanza degli altri intermediari finanziari

Coerentemente con gli interventi sulla nota integrativa del bilancio con riferimento all’informativa sulla “qualità del credito”, vengono apportati alcuni minimi cambiamenti nelle voci 52377, 52378, 52391, 52394 della Circolare n. 217 *Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL* (basi informative “3” e “4”) ⁽⁵⁾. In altre voci si procede al mero cambio della denominazione “in bonis” con “non deteriorate”. La base informativa “4F” dei gruppi finanziari – connessa con la Circolare n. 115 - viene modificata coerentemente con quanto previsto per i gruppi bancari.

Inoltre, la denominazione della voce 58081 viene modificata da “Cancellazioni di attività finanziarie – attività di servicing” in “Cancellazioni di attività finanziarie cartolarizzate – attività di servicing” (base informativa “3S”).

Le innovazioni di cui al presente paragrafo sono incluse negli allegati B e C riferiti, rispettivamente, alla Circolare n. 115 e alla Circolare n. 217.

⁴ Tali modifiche sono state oggetto di una consultazione informale delle banche partecipanti al Gruppo Puma 2 nella quale non sono stati indicati particolari oneri ad esse connessi.

⁵ Come per le banche, tali cambiamenti tengono anche conto dei chiarimenti forniti con la comunicazione del 15 luglio 2015 *Segnalazioni statistiche di vigilanza*.

3. Decorrenza delle modifiche di cui ai paragrafi 1 e 2

Le modifiche di cui al par. 1, punti a), b) e c) e quelle sulla qualità del credito di cui al par. 2 decorrono dalle segnalazioni riferite al 31 dicembre 2015 (da trasmettere, a seconda delle voci, entro le scadenze previste); fa eccezione la distinzione tra “sofferenze”, “inadempienze probabili” e “esposizioni scadute deteriorate” prevista per le voci 41083 e 41084 (*Matrici dei conti*) e 36234 e 36236 (Circolare n. 115) che decorre dall’esercizio successivo a quello chiuso o in corso al 31 dicembre 2015, coerentemente con quanto previsto per il bilancio bancario.

Le restanti modifiche decorrono dalle segnalazioni riferite al 31 gennaio 2016⁽⁶⁾, ad eccezione di quelle di cui al par. 1, punto 1), la cui decorrenza rimane quella fissata dalla comunicazione ivi citata, e punti 2) e 4), che entrano in vigore dalle segnalazioni riferite al 31 marzo 2016⁽⁷⁾.

Le modifiche di cui agli allegati A, B e C saranno recepite nelle Circolari n. 115, 154, 217 e 272 alla prima favorevole occasione.

4. Chiarimenti sui bilanci delle banche e degli intermediari finanziari

Con il 4° aggiornamento (15 dicembre 2015) della Circolare n. 262 *Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione* e la parallela modifica del provvedimento della Banca d’Italia recante *Istruzioni per la redazione dei bilanci e dei rendiconti degli intermediari finanziari, degli istituti di pagamento, degli istituti di moneta elettronica, delle SGR e delle SIM*, è stata fra l’altro adeguata l’informativa di nota integrativa sulla “qualità del credito” alle nuove definizioni di attività finanziarie deteriorate introdotte nelle segnalazioni di vigilanza⁽⁸⁾.

In relazione a ciò si precisa che, ai fini della compilazione delle seguenti tabelle della nota integrativa, le esposizioni “fuori bilancio” deteriorate vanno convenzionalmente ricondotte nella fascia di scaduto “fino a tre mesi”:

- a) Circolare n. 262 – tabelle A.1.3 “Esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso banche: valori lordi, netti e fasce di scaduto” e A.1.6 “Esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio verso clientela: valori lordi, netti e fasce di scaduto” della nota integrativa, Parte E – “Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura – Rischio di credito”, del bilancio dell’impresa e del bilancio consolidato;
- b) Istruzioni per la redazione dei bilanci e dei rendiconti degli intermediari finanziari – tabelle 2.1 “Esposizioni creditizie verso clientela: valori lordi, netti e fasce di scaduto” e 2.2 “Esposizioni creditizie verso banche ed enti finanziari: valori lordi, netti e fasce di scaduto” della nota integrativa degli intermediari finanziari, Parte D – “Altre Informazioni”, Sezione 3 – “Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura – Rischio di credito”.

⁶ Come precisato nel documento di consultazione dell’8° aggiornamento della Circolare n. 272, nella segnalazione riferita al 31 dicembre 2016 le succursali italiane di banche comunitarie indicheranno nella voce 52430 il numero di reclami ricevuti dal 1° gennaio 2016.

⁷ I dati di flusso relativi alle erogazioni e ai rimborsi di cui alla voce 58317 decorrono dal 1° febbraio 2016.

⁸ Tali definizioni sono in linea con le nozioni di *non-performing* e *forborne exposures* stabilite con il regolamento di esecuzione (UE) 2015/227.

ALLEGATO A

Matrice dei conti (Circolare n. 272)

1. Modifiche connesse con la "qualità del credito" (Sezione II - Altri dati statistici, Sottosezione I - Dati patrimoniali - Parte prima - Dati territoriali e settoriali; Sezione II - Altri dati statistici, Sottosezione I - Dati patrimoniali - Parte seconda - Altri dati patrimoniali; Sezione III - Dati di bilancio, Sottosezione 3 - Dati patrimoniali: dati integrativi - Parte seconda - Qualità del credito; Sezione III - Dati di bilancio, Sottosezione 3 - Dati patrimoniali: dati integrativi - Parte terza - Cartolarizzazioni; Sezione III - Dati di bilancio, Sottosezione 3 - Dati patrimoniali: dati integrativi - Parte quinta - Unità operanti all'estero)

Voce: 58352

TRASLAZIONE DEL RISCHIO: ATTIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA

Cfr. Avvertenze Generali, paragrafo "Traslazione del rischio".

Vanno fornite le informazioni riferite all'intera azienda.

È prevista la classificazione per "valuta", "Stato" della controparte, "settore di attività economica" della controparte, "Stato" del garante, "settore di attività economica" del garante, "tipo garanzia", "vita residua" e, per le unità operanti all'estero, stato di insediamento della filiale estera.

ATTIVITÀ ~~IN BONIS~~ NON DETERIORATE:

02 FINANZIAMENTI

Cfr. voce 58005 (relativamente ai finanziamenti ~~in bonis~~ non deteriorati).

04 TITOLI DI DEBITO

Cfr. voci 58010 (relativamente ai titoli di debito in ~~beni~~ non deteriorati).

ATTIVITÀ DETERIORATE:

08 FINANZIAMENTI

Cfr. voci 58005 (relativamente ai finanziamenti deteriorati), 58007 (ad eccezione delle sottovoci 18 e 50).

10 TITOLI DI DEBITO

Cfr. voci 58007.18 e 50 (relativamente ai titoli di debito) e 58010 (relativamente ai titoli di debito deteriorati).

Voce: 58366

FINANZIAMENTI: DATI SETTORIALI E TERRITORIALI SULLA QUALITÀ DEL CREDITO

Cfr. voce 58360.

Cfr. Avvertenze Generali, paragrafo "Qualità del credito".

Va segnalato il valore contabile, al lordo delle rettifiche di valore complessive. Le banche che in contabilità procedono alla svalutazione diretta dei finanziamenti devono ricomprendere nella presente voce l'ammontare delle svalutazioni contabilizzate.

È richiesta la distinzione: a) tra unità operanti in Italia e unità operanti all'estero (variabile "Stato unità segnalante"); b) tra attività "proprie", attività "cedute non cancellate a fini prudenziali e di bilancio" e attività "cedute non cancellate solo a fini di bilancio" (variabile: "proprie/cedute non cancellate"); c) per "portafoglio contabile"; nel caso di finanziamenti deteriorati è escluso il portafoglio "attività finanziarie detenute per la negoziazione" , che va ricondotto - tra i finanziamenti non deteriorati - nelle sottovoci 12 e 26.

Con riferimento alle sofferenze, alle inadempienze probabili e ai finanziamenti scaduti/sconfinanti deteriorati è prevista la distinzione tra finanziamenti oggetto di concessioni deteriorati e altri finanziamenti (variabile "esposizioni con/senza concessioni").

BANCHE CENTRALI E BANCHE:

- 02 SOFFERENZE
- 04 INADEMPIENZE PROBABILI
- 08 FINANZIAMENTI SCADUTI/SCONFINANTI DETERIORATI
- ~~ALTRI~~ FINANZIAMENTI NON DETERIORATI:
- 10 OGGETTO DI CONCESSIONI
- 12 ALTRI FINANZIAMENTI

CLIENTELA:

È prevista anche la classificazione per "settore di attività economica", "provincia di controparte" e "finalità del credito".

14 SOFFERENZE

16 INADEMPIENZE PROBABILI

20 FINANZIAMENTI SCADUTI/SCONFINANTI DETERIORATI

~~ALTRI~~ FINANZIAMENTI NON DETERIORATI:

24 OGGETTO DI CONCESSIONI

26 ALTRI FINANZIAMENTI

Voce: **41061**

ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE VERSO CLIENTELA

La presente corrisponde alla colonna "esposizione lorda" riportata nella tabella A.1.6 della nota integrativa, Parte E - Rischio di credito, del bilancio dell'impresa.

ESPOSIZIONI PER CASSA:

Con riferimento alle sottovoci da 02 a 26, 33 e 37
sSi distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: 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.

È 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").

Con riferimento alle sofferenze, alle inadempienze probabili e alle esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile "esposizioni con/senza concessioni").

DETERIORATE

02 SOFFERENZE

06 INADEMPIENZE PROBABILI

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "fino a 1 mese", "da oltre 1 mese fino a 3 mesi", "da oltre 3 mesi fino a 6 mesi", "da oltre 6 mesi fino a 1 anno", "da oltre 1 anno" (variabile "fascia scaduto"). È altresì prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione" (variabile: "tipo approccio").

10 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

È prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione con pulling effect" o per "singola transazione senza pulling effect" (variabile: "tipo approccio").

È altresì prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "fino a 1 mese", "da oltre 1 mese fino a 3 mesi", "da oltre 3 mesi fino a 6 mesi", "da oltre 6 mesi fino a 1 anno", "da oltre 1 anno" (variabile "fascia scaduto").

~~—ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:—~~

—Relativamente alle sottovoci riferite alle esposizioni scadute e/o sconfinanti non deteriorate (cfr. sottovoci 14, 22 e 33~~0~~) cfr. Avvertenze Generali, paragrafo "Qualità del credito". È prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione" (variabile: "tipo approccio"). È altresì prevista la distinzione tra esposizioni scadute e/o sconfinanti "fino a 1 mese", "da oltre 1 mese fino a 3 mesi", "da oltre 3 mesi fino a 6 mesi", "da oltre 6 mesi fino a 1 anno", "da oltre 1 anno" (variabile "fascia scaduto").

—Nel caso di operazioni di factoring "pro-solvendo", nell'ambito dell'approccio per "singolo debitore", per l'importo da segnalare si rinvia a quanto previsto dalle Avvertenze Generali, paragrafo "Qualità del credito". Ai fini della ripartizione per fasce di scadenza (variabile "Fascia scaduto"), le fatture scadute vanno raggruppate in base alla medesima fascia temporale. Laddove gli importi per fasce di scaduto siano irrilevanti, la quota di anticipo scaduto va allocata in un'unica fascia corrispondente alla scadenza media ponderata delle fatture scadute.

—Ai fini dell'individuazione delle altre esposizioni oggetto di concessioni (sottovoci da 14 a 26), si rinvia a quanto previsto nelle "Avvertenze generali", paragrafo "Qualità del credito", categoria "Altre esposizioni oggetto di concessioni".

OGGETTO DI UN'UNICA CONCESSIONE:

14 SCADUTE E/O SCONFINANTI

18 ALTRE

OGGETTO DI PIU' DI UNA CONCESSIONE:

22 SCADUTE E/O SCONFINANTI

26 ALTRE

~~30~~ ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON
DETERIORATE

31 DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

33 ALTRE

~~34~~ ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

35 DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

37 ALTRE

ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:

38 DETERIORATE

~~42~~ ALTRE NON DETERIORATE

41 DERIVATI

Con riferimento ai derivati senza scambio di
capitale va segnalato il valore di libro delle
rimanenze finali prima delle valutazioni di
bilancio. Con riferimento ai derivati con scambio
di capitale va segnalato il valore
nominale/nozionale o il prezzo di regolamento, a
seconda dei casi.

43 ALTRE

Voce: **41062**

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 dell'impresa.

ESPOSIZIONI PER CASSA:

Con riferimento alle sottovoci da 02 a 26, 33 e 37

si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: 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.

È 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").

Con riferimento alle sofferenze, alle inadempienze probabili e alle esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile "esposizioni con/senza concessioni").

DETERIORATE

02 SOFFERENZE

06 INADEMPIENZE PROBABILI

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "fino a 1 mese", "da oltre 1 mese fino a 3 mesi", "da oltre 3 mesi fino a 6 mesi", "da oltre 6 mesi fino a 1 anno", "da oltre 1 anno" (variabile "fascia scaduto").

10 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "fino a 1 mese", "da oltre 1 mese fino a 3 mesi", "da oltre 3 mesi fino a 6 mesi", "da oltre 6 mesi fino a 1 anno", "da oltre 1 anno" (variabile "fascia scaduto").

~~—ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:~~

— Relativamente alle sottovoci riferite alle esposizioni scadute e/o sconfinanti non deteriorate (cfr. sottovoci 14, 22 e ~~30~~3) cfr. Avvertenze Generali, paragrafo "Qualità del credito". È prevista la distinzione tra esposizioni scadute e/o sconfinanti "fino a 1 mese", "da oltre 1 mese fino a 3 mesi", "da oltre 3 mesi fino a 6 mesi", "da oltre 6 mesi fino a 1 anno", "da oltre 1 anno" (variabile "fascia scaduto").

—Ai fini dell'individuazione delle altre esposizioni creditizie oggetto di concessioni (sottovoci da 14 a 26), si rinvia a quanto previsto nelle "Avvertenze generali", paragrafo "Qualità del credito", categoria "Altre esposizioni oggetto di concessioni".

OGGETTO DI UN'UNICA CONCESSIONE:

14 SCADUTE E/O SCONFINANTI

18 ALTRE

OGGETTO DI PIU' DI UNA CONCESSIONE:

22 SCADUTE E/O SCONFINANTI

26 ALTRE

~~30~~ ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

31 DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

33 ALTRE

~~34~~ ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

35 DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

37 ALTRE

ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:

38 DETERIORATE

42 ALTRE NON DETERIORATE

41 DERIVATI

Con riferimento ai derivati senza scambio di capitale va segnalato il valore di libro delle rimanenze finali prima delle valutazioni di bilancio. Con riferimento ai derivati con scambio di capitale va segnalato il valore nominale/nozionale o il prezzo di regolamento, a seconda dei casi.

43 ALTRE

Voce: 41063

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 dell'impresa. L'importo va segnalato fino al momento in cui intervenga un evento estintivo delle esposizioni sottostanti.

SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE VERSO CLIENTELA:

PER CASSA:

Si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie di negoziazione (limitatamente alle sottovoci 18 e 26), 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.

Le rettifiche di valore relative agli strumenti finanziari derivati sono incluse nella sottovoce 42.

È 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").

Con riferimento alle sofferenze, alle inadempienze probabili e alle esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile "esposizioni con/senza concessioni").

Ai fini dell'individuazione delle altre esposizioni creditizie oggetto di concessioni si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo "Qualità del credito".

02 SOFFERENZE

06 INADEMPIENZE PROBABILI

È prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione" (variabile: "tipo approccio").

10 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

È prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione con *pulling effect*" o per "singola transazione senza *pulling effect*" (variabile: "tipo approccio").

ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

14 OGGETTO DI CONCESSIONI

18 ALTRE

ALTRE ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~ NON DETERIORATE

22 OGGETTO DI CONCESSIONI

26 ALTRE

FUORI BILANCIO:

38 DETERIORATE

42 ~~ALTRE~~ NON DETERIORATE

SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE VERSO BANCHE:

PER CASSA:

Si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie di negoziazione (limitatamente alle sottovoci 68 e 76); 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.

Le rettifiche di valore relative agli strumenti finanziari derivati sono incluse nella sottovoce 92.

È 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"). Con riferimento alle sofferenze, alle inadempienze probabili e alle esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile "esposizioni con/senza concessioni").

Ai fini dell'individuazione delle altre esposizioni creditizie oggetto di concessioni si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo "Qualità del credito".

52	SOFFERENZE
56	INADEMPIENZE PROBABILI
60	ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
	ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE
64	OGGETTO DI CONCESSIONI
68	ALTRE
	ALTRE ESPOSIZIONI IN-BONIS <u>NON DETERIORATE</u>
72	OGGETTO DI CONCESSIONI
76	ALTRE
	FUORI BILANCIO:
88	DETERIORATE
92	<u>ALTRE</u> <u>NON DETERIORATE</u>

Voce: **41064**

ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI

Va indicato il valore lordo di bilancio.

Nella categoria "persone fisiche" rientrano i soggetti appartenenti al sottosettore "famiglie consumatrici" e al settore "istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie".

La presente voce rappresenta la distribuzione per controparte delle ea vocei "esposizioni scadute" deteriorate ed "esposizioni scadute non deteriorate" - colonna "esposizione lorda" - delle tabelle A.1.3 e A.1.6 della nota integrativa, Parte E - Rischio di credito, del bilancio dell'impresa.

ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE:

Formano oggetto di segnalazione nelle sottovoci da 02 a 10 anche le esposizioni relative agli strumenti finanziari detenuti per la negoziazione e quelle connesse con i contratti derivati. Per gli importi da segnalare si rinvia a quanto previsto alle voci 41061 e 41062.

02 ENTI PUBBLICI

04 IMPRESE NON FINANZIARIE

È prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione" (variabile: "tipo approccio").

08 PERSONE FISICHE

È prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione" (variabile: "tipo approccio").

10 ALTRI SOGGETTI

È prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione" (variabile: "tipo approccio").

ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE:

14 ENTI PUBBLICI

16 IMPRESE NON FINANZIARIE

È prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione con pulling effect" o per "singola transazione senza pulling effect" (variabile: "tipo approccio").

20 PERSONE FISICHE

È prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione con pulling effect" o per "singola transazione senza pulling effect" (variabile: "tipo approccio").

24 ALTRI SOGGETTI

È prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione con pulling effect" o per "singola transazione senza pulling effect" (variabile: "tipo approccio").

Voce: 41065

FINANZIAMENTI RIPARTITI PER FORMA TECNICA

Va indicato il valore netto di bilancio, distinguendo le unità operanti in Italia dalle unità operanti all'estero.

È richiesta la distinzione per i seguenti portafogli di classificazione contabile: 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.

È prevista la distinzione tra attività "proprie", attività "cedute non cancellate a fini prudenziali e di bilancio" e attività "cedute non cancellate solo a fini di bilancio" (variabile "proprie/cedute non cancellate").

È inoltre prevista la distinzione tra finanziamenti in sofferenza, inadempienze probabili scaduti e/o sconfinanti deteriorati - approccio per debitore, scaduti e/o sconfinanti deteriorati - approccio per transazione con *pulling effect*, scaduti e/o sconfinanti deteriorati - approccio per transazione senza *pulling effect*, altri finanziamenti oggetto di concessioni e altri finanziamenti (variabile "bonis/deteriorate"). Con riferimento alle sofferenze, alle inadempienze probabili e ai finanziamenti scaduti e/o sconfinanti deteriorati è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile "esposizioni con/senza concessioni").

I finanziamenti allocati nel portafoglio contabile attività finanziarie detenute per la negoziazione vanno segnalati valorizzando l'attributo informativo "bonis/deteriorate" con il valore "altri" ed indicando il portafoglio contabile "attività finanziarie detenute per la negoziazione".

VERSO BANCHE CENTRALI:

- 02 RISERVA OBBLIGATORIA
- 04 DEPOSITI VINCOLATI

06 PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI

08 ALTRI

09 SOFFERENZE NON RIPARTITE

VERSO BANCHE:

10 CONTI CORRENTI E DEPOSITI

13 PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI

16 MUTUI

18 LEASING FINANZIARIO

20 ALTRI FINANZIAMENTI

21 SOFFERENZE NON RIPARTITE

VERSO CLIENTELA:

28 CONTI CORRENTI E DEPOSITI

31 PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI

MUTUI:

34 SU IMMOBILI RESIDENZIALI

Per la definizione di immobili residenziali cfr. la Circolare n.286 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per le banche e le società di intermediazione mobiliare".

36 ALTRI

LEASING FINANZIARIO:

CREDITI PER CONTRATTI ATTIVI:

Per contratti attivi si intendono quelli non legalmente risolti anticipatamente a cause dell'inadempienza del locatario.

37 STRUMENTALE

39 IMMOBILIARE

MOBILIARE:

41 AUTOVETTURE

43 AEROMOBILI E NAVI

45 ALTRO

49 CREDITI PER CONTRATTI NON ATTIVI

Per contratti non attivi si intendono quelli legalmente risolti anticipatamente a cause dell'inadempienza del locatario.

51 CREDITI PER CANONI SCADUTI

53 ALTRI CREDITI

OPERAZIONI DI FACTORING:

55 CON NOTIFICA AL DEBITORE

57 SENZA NOTIFICA AL DEBITORE

59 PRESTITI PERSONALI E CESSIONI DEL QUINTO

CARTE DI CREDITO:

61 REVOLVING

63 ALTRE

46 ALTRI FINANZIAMENTI

68 SOFFERENZE NON RIPARTITE

Voce: 41066

RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU FINANZIAMENTI

Cfr. voce 41063.

È richiesta la distinzione per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie di negoziazione (limitatamente alle sottovoci 14 e 34), 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.

È 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").

Con riferimento alle sofferenze, alle inadempienze probabili e ai finanziamenti scaduti e/o sconfinanti deteriorati è prevista la distinzione tra finanziamenti oggetto di concessioni deteriorate e altri finanziamenti (variabile "esposizioni con/senza concessioni").

Ai fini dell'individuazione degli altri finanziamenti oggetto di concessioni si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo "Qualità del credito".

BANCHE:

- 02 SOFFERENZE
- 06 INADEMPIENZE PROBABILI
- 08 FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI DETERIORATI

ALTRI FINANZIAMENTI NON DETERIORATI:

- 12 OGGETTO DI CONCESSIONI
- 14 ALTRI FINANZIAMENTI

CLIENTELA:

22 SOFFERENZE

26 INADEMPIENZE PROBABILI

È prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione" (variabile: "tipo approccio").

28 FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI DETERIORATI

È prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione con *pulling effect*" o per "singola transazione senza *pulling effect*" (variabile: "tipo approccio").

FINANZIAMENTI ~~IN-BONIS~~ NON DETERIORATI:

32 OGGETTO DI CONCESSIONI

34 ALTRI FINANZIAMENTI

Voce: 41067

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

La presente voce (ad eccezione della sottovoce 66) corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "sofferenze" - riportate nella tabella A.1.7 della nota integrativa, Parte E - Rischio di credito, del bilancio dell'impresa.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~ NON DETERIORATE:

02 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON SCADUTE)

Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate in sofferenza al momento del riconoscimento della concessione.

06 ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

10 ALTRE ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~ NON DETERIORATE

TRASFERIMENTI DA:

14 INADEMPIENZE PROBABILI

18 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

26 ESCUSSIONI DI GARANZIE

30 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

34 USCITE VERSO ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~ NON DETERIORATE

38 CANCELLAZIONI

42 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

46 CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

- 50 ALTRE
- 54 TRASFERIMENTI A INADEMPIENZE PROBABILI
- 58 PERDITE DA CESSIONE
- 62 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE
- 66 NUOVE POSIZIONI IN SOFFERENZA: NUMERO CLIENTI

Voce: **41068**

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

La presente voce (ad eccezione della sottovoce 66) corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "sofferenze" - riportate nella tabella A.1.4 della nota integrativa, Parte E - Rischio di credito, del bilancio dell'impresa.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~NON DETERIORATE:

02 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON SCADUTE)

Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate in sofferenza al momento del riconoscimento della concessione.

06 ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

10 ALTRE ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~NON DETERIORATE

TRASFERIMENTI DA:

14 INADEMPIENZE PROBABILI

18 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

26 ESCUSSIONI DI GARANZIE

30 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

34 USCITE VERSO ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~NON DETERIORATE

38 CANCELLAZIONI

42 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

46 CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

- 50 ALTRE
- 54 TRASFERIMENTI A INADEMPIENZE PROBABILI
- 58 PERDITE DA CESSIONE
- 62 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE
- 66 NUOVE POSIZIONI IN SOFFERENZA: NUMERO CLIENTI

Voce: 41069

VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER CASSA RELATIVE A INADEMPIENZE PROBABILI VERSO CLIENTELA

La presente voce (ad eccezione della sottovoce 66) corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "inadempienze probabili" - riportate nella tabella A.1.7 della nota integrativa, Parte E - Rischio di credito, del bilancio dell'impresa.

I versamenti e i prelievi sui c/c relativi a inadempienze probabili effettuati nel periodo di riferimento della segnalazione (1° semestre, intero anno) vanno rilevati per sbilancio, allocando le eccedenze dei prelievi nella sottovoce 30 "altre variazioni in aumento - altre" e le eccedenze dei versamenti nella sottovoce 42 "incassi".

Il passaggio di una posizione fra le esposizioni relative a inadempienze probabili in un semestre (es. il primo) e fra le sofferenze nel medesimo semestre deve essere rilevato sia nel periodo 1/1 - 30/6 che nel periodo 1/1 - 31/12: a) con riferimento alle inadempienze probabili, come una variazione in aumento e una variazione in diminuzione; b) con riferimento alle sofferenze, come una variazione in aumento.

Il passaggio di una posizione fra le esposizioni relative a inadempienze probabili nel primo semestre e fra le sofferenze nel secondo semestre del medesimo anno deve essere rilevato: 1) con riferimento al periodo 1/1 - 30/06 come variazione in aumento delle esposizioni relative a inadempienze probabili; 2) con riferimento al periodo 1/1 - 31/12 indicando due variazioni, una in aumento e l'altra in diminuzione, delle esposizioni relative a inadempienze probabili (nonché, ovviamente, una variazione in aumento delle sofferenze).

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN-BONISNON DETERIORATE:

02 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON SCADUTE)

Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate tra le inadempienze probabili al momento del riconoscimento della concessione.

- 06 ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE
 - 10 ALTRE ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~NON DETERIORATE
- TRASFERIMENTI DA:
- 14 SOFFERENZE
 - 18 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
 - ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO
 - 26 ESCUSSIONI DI GARANZIE
 - 30 ALTRE
- VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:
- 34 USCITE VERSO ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~NON DETERIORATE
 - 38 CANCELLAZIONI
 - 42 INCASSI
- REALIZZI PER CESSIONI:
- 46 CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
 - 50 ALTRE
- TRASFERIMENTI A:
- 54 SOFFERENZE
 - 56 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
 - 58 PERDITE DA CESSIONE
 - 62 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE
 - 66 NUOVE POSIZIONI RELATIVE A INADEMPIENZE PROBABILI:
NUMERO CLIENTI

Voce: 41070

VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER CASSA RELATIVE A INADEMPIENZE PROBABILI VERSO BANCHE

La presente voce (ad eccezione della sottovoce 66) corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "inadempienze probabili" - riportate nella tabella A.1.4 della nota integrativa, Parte E - Rischio di credito, del bilancio dell'impresa.

I versamenti e i prelievi sui c/c relativi a inadempimenti probabili effettuati nel periodo di riferimento della segnalazione (1° semestre, intero anno) vanno rilevati per sbilancio, allocando le eccedenze dei prelievi nella sottovoce 30 "Altre variazioni in aumento - altre" e le eccedenze dei versamenti nella sottovoce 42 "Incassi".

Il passaggio di una posizione fra le esposizioni relative a inadempimenti probabili in un semestre (es. il primo) e fra le sofferenze nel medesimo semestre deve essere rilevato sia nel periodo 1/1 - 30/6 che nel periodo 1/1 - 31/12: a) con riferimento alle inadempimenti probabili, come una variazione in aumento e una variazione in diminuzione; b) con riferimento alle sofferenze, come una variazione in aumento.

Il passaggio di una posizione fra le esposizioni relative a inadempimenti probabili nel primo semestre e fra le sofferenze nel secondo semestre del medesimo anno deve essere rilevato: 1) con riferimento al periodo 1/1 - 30/6 come variazione in aumento delle esposizioni relative a inadempimenti probabili; 2) con riferimento al periodo 1/1 - 31/12 indicando due variazioni, una in aumento e l'altra in diminuzione, delle esposizioni relative a inadempimenti probabili (nonché, ovviamente, una variazione in aumento delle sofferenze).

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~NON DETERIORATE:

02 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON SCADUTE)

Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate tra le inadempienze probabili al momento del riconoscimento della concessione.

- 06 ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE
 - 10 ALTRE ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~NON DETERIORATE
- TRASFERIMENTI DA:
- 14 SOFFERENZE
 - 18 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
 - ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO
 - 26 ESCUSSIONI DI GARANZIE
 - 30 ALTRE
- VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:
- 34 USCITE VERSO ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~NON DETERIORATE
 - 38 CANCELLAZIONI
 - 42 INCASSI
- REALIZZI PER CESSIONI:
- 46 CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
 - 50 ALTRE
- TRASFERIMENTI A:
- 54 SOFFERENZE
 - 56 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
 - 58 PERDITE DA CESSIONE
 - 62 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE
 - 66 NUOVE POSIZIONI RELATIVE A INADEMPIENZE PROBABILI:
NUMERO CLIENTI

Voce: 41071

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

La presente voce - ad eccezione della sottovoce 66 - corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "esposizioni scadute" - riportate nella tabella A.1.7 della nota integrativa, Parte E - Rischio di credito, del bilancio dell'impresa.

I versamenti e i prelievi sui c/c sconfinanti effettuati nel periodo di riferimento della segnalazione (1° semestre, intero anno) vanno rilevati per sbilancio, allocando le eccedenze dei prelevamenti nella sottovoce 18 "Altre variazioni in aumento" e le eccedenze dei versamenti nella sottovoce 42 "Incassi".

Vanno compensati tra loro gli aumenti e le diminuzioni delle esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate verificatisi, nel medesimo periodo di riferimento della segnalazione, come conseguenza del raggiungimento della soglia di scaduto/sconfinante fissata dalla definizione (cfr. "Avvertenze Generali", paragrafo "Qualità del credito").

Il passaggio di una posizione fra le esposizioni relative a esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate in un semestre (es. il primo) e fra le inadempienze probabili o le sofferenze nel medesimo semestre deve essere rilevato sia nel periodo 1/1 - 30/6 che nel periodo 1/1 - 31/12: a) con riferimento alle esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate, come una variazione in aumento e una variazione in diminuzione; b) con riferimento alle inadempienze probabili o alle sofferenze, come una variazione in aumento.

Il passaggio di una posizione fra gli scaduti/sconfinanti nel primo semestre e fra le esposizioni relative a inadempienze probabili o le sofferenze nel secondo semestre del medesimo anno deve essere rilevato: 1) con riferimento al periodo 1/1 - 30/06 come variazione in aumento delle esposizioni scadute/sconfinanti; 2) con riferimento al periodo 1/1 - 31/12 indicando due variazioni, una in aumento e l'altra in diminuzione, delle esposizioni scadute/sconfinanti (nonché, ovviamente, una variazione in aumento delle esposizioni relative a inadempienze probabili o sofferenze).

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~NON DETERIORATE:

- 06 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE
- 10 ALTRE ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~NON DETERIORATE
- 14 TRASFERIMENTI DA ESPOSIZIONI RELATIVE A INADEMPIENZE PROBABILI
- 18 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

USCITE VERSO ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~NON DETERIORATE:

- 22 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE
- 26 ALTRE ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~NON DETERIORATE
- 38 CANCELLAZIONI
- 42 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

- 46 CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
- 50 ALTRE

TRASFERIMENTI A:

- 52 SOFFERENZE

- 54 INADEMPIENZE PROBABILI
- 58 PERDITE DA CESSIONE
- 62 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE
- 66 NUOVE POSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI: NUMERO CLIENTI

È prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione" (variabile: "tipo approccio"). Relativamente all'approccio per "singola transazione", il cliente cui si riferisce lo scaduto/sconfinamento va segnalato soltanto con riferimento alla prima transazione scaduta e/o sconfinante.

Voce: 41072

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

La presente voce - ad eccezione della sottovoce 66 - corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "esposizioni scadute" - riportate nella tabella A.1.4 della nota integrativa, Parte E - Rischio di credito, del bilancio dell'impresa.

I versamenti e i prelievi sui c/c sconfinanti effettuati nel periodo di riferimento della segnalazione (1° semestre, intero anno) vanno rilevati per sbilancio, allocando le eccedenze dei prelievi nella sottovoce 18 "Altre variazioni in aumento" e le eccedenze dei versamenti nella sottovoce 42 "Incassi".

Vanno compensati tra loro gli aumenti e le diminuzioni delle esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate verificatisi, nel medesimo periodo di riferimento della segnalazione, come conseguenza del raggiungimento della soglia di scaduto/sconfinante fissata dalla definizione (cfr. "Avvertenze Generali", paragrafo "Qualità del credito").

Il passaggio di una posizione fra le esposizioni relative a esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate in un semestre (es. il primo) e fra le inadempienze probabili o le sofferenze nel medesimo semestre deve essere rilevato sia nel periodo 1/1 - 30/6 che nel periodo 1/1 - 31/12: a) con riferimento alle esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate, come una variazione in aumento e una variazione in diminuzione; b) con riferimento alle inadempienze probabili o alle sofferenze, come una variazione in aumento.

Il passaggio di una posizione fra gli scaduti/sconfinanti nel primo semestre e fra le esposizioni relative a inadempienze probabili o le sofferenze nel secondo semestre del medesimo anno deve essere rilevato: 1) con riferimento al periodo 1/1 - 30/06 come variazione in aumento delle esposizioni scadute/sconfinanti; 2) con riferimento al periodo 1/1 - 31/12 indicando due variazioni, una in aumento e l'altra in diminuzione, delle esposizioni scadute/sconfinanti (nonché, ovviamente, una variazione in aumento delle esposizioni relative a inadempienze probabili o sofferenze).

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~NON DETERIORATE:

06	ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE
10	ALTRE ESPOSIZIONI IN-BONIS <u>NON DETERIORATE</u>
14	TRASFERIMENTI DA ESPOSIZIONI RELATIVE A INADEMPIENZE PROBABILI
18	ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

USCITE VERSO ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~NON DETERIORATE:

22	ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE
26	ALTRE ESPOSIZIONI IN-BONIS <u>NON DETERIORATE</u>
38	CANCELLAZIONI
42	INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

46	CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
50	ALTRE

TRASFERIMENTI A:

52	SOFFERENZE
----	------------

- 54 INADEMPIENZE PROBABILI
- 58 PERDITE DA CESSIONE
- 62 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE
- 66 NUOVE POSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI: NUMERO CLIENTI

È prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione" (variabile: "tipo approccio"). Relativamente all'approccio per "singola transazione", il cliente cui si riferisce lo scaduto/sconfinamento va segnalato soltanto con riferimento alla prima transazione scaduta e/o sconfinante.

Voce: **41073**

**VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE
OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE VERSO CLIENTELA**

La presente voce costituisce un dettaglio delle voci 41065, 41069 e 41071.

Cfr. Avvertenze Generali, paragrafo "Qualità del credito".

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~ NON DETERIORATE:

02 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON SCADUTE)

06 ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

10 ALTRE ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~ NON DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

14 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

18 ALTRE ESPOSIZIONI DETERIORATE

22 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

26 USCITE VERSO ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE CONCESSIONI

30 CANCELLAZIONI

34 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

38 CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

42 ALTRE

46 PERDITE DA CESSIONE

50 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

54 NUOVE POSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE:
NUMERO CLIENTI

Voce: **41074**

**VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE
OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE VERSO BANCHE**

La presente voce costituisce un dettaglio delle voci
41068, 41070 e 41072.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~ NON DETERIORATE:

02 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON
SCADUTE)

06 ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON
DETERIORATE

10 ALTRE ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~ NON DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

14 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

18 ALTRE ESPOSIZIONI DETERIORATE

22 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

26 USCITE VERSO ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE
CONCESSIONI

30 CANCELLAZIONI

34 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

38 CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

42 ALTRE

46 PERDITE DA CESSIONE

50 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

54 NUOVE POSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE:
NUMERO CLIENTI

Voce: 41075

VARIAZIONI DELLE ALTRE ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI VERSO CLIENTELA

VARIAZIONI IN AUMENTO:

- TRASFERIMENTI DA ALTRE ESPOSIZIONI ~~IN BONIS~~ NON DETERIORATE:
- 02 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE
- 06 ALTRE ESPOSIZIONI ~~IN BONIS~~ NON DETERIORATE
- 10 INGRESSI DA ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE
- 14 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

- 18 USCITE VERSO ALTRE ESPOSIZIONI ~~IN BONIS~~ NON DETERIORATE
- 22 CANCELLAZIONI
- 26 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

- 30 CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
- 34 ALTRE

TRASFERIMENTI A:

- 38 SOFFERENZE - ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE
- 42 INADEMPIENZE PROBABILI - ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE
- 46 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE - ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE
- 50 PERDITE DA CESSIONE
- 54 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

58 NUOVE POSIZIONI OGGETTO DI ALTRE CONCESSIONI: NUMERO
CLIENTI

Voce: 41076

VARIAZIONI DELLE ALTRE ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI VERSO BANCHE

VARIAZIONI IN AUMENTO:

- TRASFERIMENTI DA ALTRE ESPOSIZIONI ~~IN BONIS~~ NON DETERIORATE:
- 02 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE
- 06 ALTRE ESPOSIZIONI ~~IN BONIS~~ NON DETERIORATE
- 10 INGRESSI DA ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE
- 14 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

- 18 USCITE VERSO ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE ~~IN BONIS~~
- 22 CANCELLAZIONI
- 26 INCASSI
- REALIZZI PER CESSIONI:
- 30 CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
- 34 ALTRE
- TRASFERIMENTI A:
- 38 SOFFERENZE - ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE
- 42 INADEMPIENZE PROBABILI - ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE
- 46 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE - ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE
- 50 PERDITE DA CESSIONE
- 54 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

58 NUOVE POSIZIONI OGGETTO DI ALTRE CONCESSIONI: NUMERO
CLIENTI

Voce: 41077

VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU SOFFERENZE VERSO CLIENTELA

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

02 RETTIFICHE DI VALORE

04 PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

06 INADEMPIENZE PROBABILI

10 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

14 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI NON DETERIORATE~~IN BONIS~~

Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate tra le sofferenze al momento del riconoscimento della concessione.

18 ESCUSSIONI DI GARANZIE

22 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

26 DA INTERESSI

30 ALTRE

34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

38 UTILI DA CESSIONE

42 CANCELLAZIONI

46 TRASFERIMENTI A INADEMPIENZE PROBABILI

50 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 41078

VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU SOFFERENZE VERSO BANCHE

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

02 RETTIFICHE DI VALORE

04 PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

06 INADEMPIENZE PROBABILI

10 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

14 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI NON DETERIORATE~~IN BONIS~~

Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate tra le sofferenze al momento del riconoscimento della concessione.

18 ESCUSSIONI DI GARANZIE

22 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

26 DA INTERESSI

30 ALTRE

34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

38 UTILI DA CESSIONE

42 CANCELLAZIONI

46 TRASFERIMENTI A INADEMPIENZE PROBABILI

50 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 41079

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU
INADEMPIENZE PROBABILI VERSO CLIENTELA**

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna " inadempienze probabili " - riportate nella tabella A.1.8 della nota integrativa, Parte E - Rischio di credito, del bilancio dell'impresa.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

02 RETTIFICHE DI VALORE

04 PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

06 SOFFERENZE

10 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

14 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI NON
DETERIORATE IN BONIS

Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate tra le inadempienze probabili al momento del riconoscimento della concessione.

18 ESCUSSIONI DI GARANZIE

22 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

26 DA INTERESSI

30 ALTRE

34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

38 UTILI DA CESSIONE

42 CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

- 44 SOFFERENZE
- 48 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
- 50 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 41080

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU
INADEMPIENZE PROBABILI VERSO BANCHE**

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "inadempienze probabili" - riportate nella tabella A.1.5 della nota integrativa, Parte E - Rischio di credito, del bilancio dell'impresa.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

02 RETTIFICHE DI VALORE

04 PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

06 SOFFERENZE

10 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

14 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI NON
DETERIORATE IN BONIS

Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate tra le inadempienze probabili al momento del riconoscimento della concessione.

18 ESCUSSIONI DI GARANZIE

22 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

26 DA INTERESSI

30 ALTRE

34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

38 UTILI DA CESSIONE

42 CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

- 46 SOFFERENZE
- 48 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
- 50 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 41081

**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) - colonna "esposizioni scadute" - riportate nella tabella A.1.8 della nota integrativa, Parte E - Rischio di credito, del bilancio dell'impresa.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

- 02 RETTIFICHE DI VALORE
- 04 PERDITE DA CESSIONE
- INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE~~IN BONIS~~:
- 08 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE
- 12 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE~~IN BONIS~~
- 16 TRASFERIMENTI DA ESPOSIZIONI RELATIVE A INADEMPIENZE PROBABILI
- 20 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

- 28 RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE
- 34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO
- 38 UTILI DA CESSIONE
- 42 CANCELLAZIONI
- TRASFERIMENTI A:
- 44 SOFFERENZE
- 46 INADEMPIENZE PROBABILI
- 50 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 41082

**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) - colonna "esposizioni scadute" - riportate nella tabella A.1.5 della nota integrativa, Parte E - Rischio di credito, del bilancio dell'impresa.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

- 02 RETTIFICHE DI VALORE
- 04 PERDITE DA CESSIONE
- INGRESSI DA ESPOSIZIONI ~~NON DETERIORATE IN BONIS~~:
- 08 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE
- 12 ALTRE ESPOSIZIONI ~~NON DETERIORATE IN BONIS~~
- 16 TRASFERIMENTI DA ESPOSIZIONI RELATIVE A INADEMPIENZE PROBABILI
- 20 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

- 28 RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE
- 34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO
- 38 UTILE DA CESSIONE
- 42 CANCELLAZIONI
- TRASFERIMENTI A:
- 44 SOFFERENZE
- 46 INADEMPIENZE PROBABILI
- 50 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 41083

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU
ESPOSIZIONI CREDITIZIE OGGETTO DI CONCESSIONI
DETERIORATE VERSO CLIENTELA**

E' prevista la distinzione tra "sofferenze",
"inadempienze probabili" e "esposizioni scadute
deteriorate" (variabile: "bonis/deteriorate").

VARIAZIONI IN AUMENTO:

- 02 RETTIFICHE DI VALORE
- 04 PERDITE DA CESSIONE
- 14 TRASFERIMENTI DA ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE
CONCESSIONI
- 20 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

- 26 DA INTERESSI
- 30 ALTRE
- 34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO
- 38 UTILI DA CESSIONE
- 42 CANCELLAZIONI
- 46 TRASFERIMENTI A ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE
CONCESSIONI
- 50 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 41084

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU
ESPOSIZIONI CREDITIZIE OGGETTO DI CONCESSIONI
DETERIORATE VERSO BANCHE**

E' prevista la distinzione tra "sofferenze",
"inadempienze probabili" e "esposizioni scadute
deteriorate" (variabile: "bonis/deteriorate").

VARIAZIONI IN AUMENTO:

- 02 RETTIFICHE DI VALORE
- 04 PERDITE DA CESSIONE
- 14 TRASFERIMENTI DA ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE
CONCESSIONI
- 20 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

- 26 DA INTERESSI
- 30 ALTRE
- 34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO
- 38 UTILI DA CESSIONE
- 42 CANCELLAZIONI
- 46 TRASFERIMENTI A ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE
CONCESSIONI
- 50 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 41085

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU
ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE CONCESSIONI VERSO
CLIENTELA**

VARIAZIONI IN AUMENTO:

02 RETTIFICHE DI VALORE

04 PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

08 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON
DETERIORATE

12 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE IN BONIS

20 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

26 DA INTERESSI

30 ALTRE

34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

38 UTILI DA CESSIONE

42 CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

44 SOFFERENZE

46 INADEMPIENZE PROBABILI

48 ESPOSIZIONI CREDITIZIE SCADUTE E/O SCONFINANTI
DETERIORATE

520 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 41086

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU
ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE CONCESSIONI VERSO
BANCHE**

VARIAZIONI IN AUMENTO:

02 RETTIFICHE DI VALORE

04 PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

08 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON
DETERIORATE

12 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE IN BONIS

20 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

26 DA INTERESSI

30 ALTRE

34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

38 UTILI DA CESSIONE

42 CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

44 SOFFERENZE

46 INADEMPIENZE PROBABILI

48 ESPOSIZIONI CREDITIZIE SCADUTE E/O SCONFINANTI
DETERIORATE

520 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 41087

**FINANZIAMENTI VERSO CLIENTELA: DATI SETTORIZZATI
RIPARTITI PER GARANZIE**

La presente voce include tutti i finanziamenti verso clientela, indipendentemente dai portafogli contabili di appartenenza, ~~(esclusi il portafoglio di negoziazione e i derivati di copertura)~~ distinguendo tra unità operanti in Italia e unità operanti all'estero.

Va indicato il valore lordo di bilancio.

Con riferimento alle sole unità operanti in Italia la voce deve essere ripartita per tipologia di garanzia.

Le garanzie oggetto di rilevazione devono rispondere ai requisiti generali previsti dalla normativa prudenziale in materia di tecniche di attenuazione del rischio di credito.

Le garanzie sono distinte in: reali e personali (queste ultime includono anche i derivati su crediti). Le garanzie personali sono suddivise in: garanzie di Stati e di altri enti pubblici; garanzie di banche; garanzie di imprese non bancarie; garanzie di altri soggetti (famiglie consumatrici e istituzioni sociali private).

Nell'ipotesi di crediti parzialmente garantiti l'ammontare non oggetto di copertura va attribuito alla categoria dei crediti non garantiti.

Per le garanzie reali rappresentate da ipoteche occorre prendere in considerazione l'originario valore di iscrizione dell'ipoteca al netto di preesistenti ipoteche o gravami. Per le garanzie reali rappresentate da pegni occorre prendere in considerazione l'originario valore di stima o di perizia.

Ove siano acquisite due o più garanzie personali, si considera la somma dei valori delle garanzie, salvo che ricorrano vincoli di solidarietà fra i garanti.

Nell'ipotesi di concomitanza di garanzie di differente specie nell'ambito di quelle previste, l'ammontare del credito oggetto di copertura va ripartito (sino a concorrenza del valore di ciascuna tipologia di garanzia) attribuendolo dapprima alla quota di credito assistita da garanzia reale, poi a quella assistita da garanzia personale. Nel caso di concorso di garanzie personali rilasciate da soggetti appartenenti a categorie diverse, l'attribuzione va effettuata in base al seguente ordine convenzionale:

- 1) garanzie di amministrazioni centrali italiane;
- 2) garanzie di amministrazioni locali italiane;
- 3) garanzie di enti di previdenza e assistenza italiani;
- 4) garanzie di amministrazioni pubbliche estere;
- 5) garanzie di banche;
- 6) garanzie di imprese non bancarie;
- 7) garanzie di altri soggetti.

Relativamente alla controparte del rapporto è prevista l'indicazione del "settore di attività economica", del "ramo di attività economica" e della "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti).

È 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") e la ripartizione per "finalità del credito" (cfr. Avvertenze Generali, paragrafo "Classificazione del credito per destinazione economica degli investimenti e per leggi incentivanti", sottoparagrafo "Finalità del credito").

Voce: **41091**

**RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU FINANZIAMENTI
VERSO CLIENTELA - DATI SETTORIZZATI RIPARTITI PER
GARANZIE**

Occorre distinguere le unità operanti in Italia dalle unità operanti all'estero. Le rettifiche di valore di cui alle sottovoci 02, 06 e 14, per la componente Italia, corrispondono a quelli di cui alla voce 40733.

Con riferimento alle sole unità operanti in Italia la voce deve essere ripartita per tipologia di garanzia, secondo i medesimi criteri di computo di cui alla voce 41087.

Tuttavia, nell'ipotesi di garanzie parziali e in quella di concomitanza di garanzie di differente specie nell'ambito di quelle previste, l'ammontare delle rettifiche va ripartito attribuendolo nell'ordine: a) alla quota di credito non garantita; b) alla quota di credito assistita da garanzia reale; c) alla quota di credito assistita da garanzia personale. Nel caso di concorso di garanzie personali rilasciate da soggetti appartenenti a categorie diverse, l'attribuzione va effettuata in base al seguente ordine convenzionale:

- 1) garanzie di altri soggetti;
- 2) garanzie di imprese non bancarie;
- 3) garanzie di banche;
- 4) garanzie di Stati e altri enti pubblici.

Relativamente alla controparte del rapporto è prevista l'indicazione del "settore di attività economica", del "ramo di attività economica" e della "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti).

È 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") e la ripartizione per "finalità del credito".

Con riferimento alle sofferenze, alle inadempienze probabili e ai finanziamenti scaduti e/o sconfinanti deteriorati è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile "esposizioni con/senza concessioni").

Ai fini dell'individuazione dei finanziamenti oggetto di concessioni si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo "Qualità del credito".

02 SU SOFFERENZE

06 SU INADEMPIENZE PROBABILI

14 SU FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI DETERIORATI

SU ALTRI FINANZIAMENTI NON DETERIORATE~~IN BONIS~~:

Nella presente sottovoce confluiscono le svalutazioni generiche effettuate sui finanziamenti non deteriorati (ad esempio, a fronte del rischio settore, del rischio paese, ecc.).

22 OGGETTO DI CONCESSIONI

26 ALTRI

Voce: 41096

**ESPOSIZIONI CREDITIZIE PER CASSA VERSO CLIENTELA:
NUMERO DI CLIENTI**

Cfr. voce 41061, sottovoci da 02 a 374.

ESPOSIZIONI DETERIORATE:

02 SOFFERENZE

06 INADEMPIENZE PROBABILI

È prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione" (variabile: "tipo approccio").

14 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

È prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione con *pulling effect*" o per "singola transazione senza *pulling effect*" (variabile: "tipo approccio"). Con riferimento all'approccio per "singola transazione senza *pulling effect*", qualora risultino scadute e/o sconfinanti più transazioni nei confronti del medesimo soggetto, quest'ultimo va segnalato una volta sola.

Ai fini dell'individuazione delle esposizioni creditizie oggetto di concessioni si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo "Qualità del credito".

~~ALTRE~~ ESPOSIZIONI NON DETERIORATE ~~IN BONIS~~:

22 OGGETTO DI UNA O PIU' CONCESSIONI

26 ALTRE

Voce: 40775

**RISCHIO DI CREDITO: ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE
PER LA NEGOZIAZIONE**

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce le attività finanziarie classificate nel portafoglio contabile "Attività finanziarie detenute per la negoziazione" ~~per le quali il rischio di credito/di controparte, per effetto della significativache~~ presentano una evidente scarsa qualità creditizia del debitore, ~~costituisce la componente preponderante delle minusvalenze registrate su tali attività.~~

- 02 TITOLI DI DEBITO
- 06 FINANZIAMENTI
- 10 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: 40776

RISCHIO DI CONTROPARTE: DERIVATI DI COPERTURA

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce i derivati di copertura ~~per i quali il rischio di credito, per effetto della significativa che presentano una evidente~~ scarsa qualità creditizia della controparte del derivato, ~~costituisce la componente preponderante delle minusvalenze registrate su tali attività.~~

Voce: **40780**

**ESPOSIZIONI PER CASSA DERIVANTI DA OPERAZIONI DI
CARTOLARIZZAZIONE 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 dalla banca segnalante.

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 (rimaste integralmente in bilancio) e 40 di terzi e la banca segnalante abbia in portafoglio titoli junior per 10, quest'ultima indica 6 nella sottovoce 18.

Nel caso di operazioni di cartolarizzazione aventi come sottostanti sofferenze, inadempienze probabili 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 non deteriorati, vengano emessi titoli "senior" per 40, "mezzanine" per 50, "junior" per 10 e che la banca segnalante abbia in portafoglio titoli "senior" per 20 e "mezzanine" per 10. In tal caso la banca deve indicare 20 nella sottovoce 08, 2 nella sottovoce 08 (corrispondente a $0,2 \cdot 10$; dove 0,2 è pari al rapporto tra il residuo credito in bonis non deteriorato 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 INADEMPIENZE PROBABILI
- 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 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 INADEMPIENZE PROBABILI
- 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 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 INADEMPIENZE PROBABILI
- 22 AVENTI CARATTERISTICHE DI ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE
- 24 ALTRE

Voce: 40854

ESPOSIZIONI CREDITIZIE NETTE

È richiesta la distinzione per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie di negoziazione (limitatamente alle sottovoci 24 e 34); 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.

È 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").

Con riferimento alle sofferenze, alle inadempienze probabili e alle esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile "esposizioni con/senza concessioni").

DETERIORATE:

BANCHE:

- 02 SOFFERENZE
- 06 INADEMPIENZE PROBABILI
- 08 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

CLIENTELA:

- 12 SOFFERENZE
- 16 INADEMPIENZE PROBABILI
- 18 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ALTRE NON DETERIORATE:

Ai fini dell'individuazione delle altre esposizioni creditizie oggetto di concessioni si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo "Qualità del credito".

BANCHE

22 OGGETTO DI CONCESSIONI

24 ALTRE

CLIENTELA

32 OGGETTO DI CONCESSIONI

34 ALTRE

Voce: 40855

FINANZIAMENTI

È richiesta la distinzione per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie di negoziazione (limitatamente alle sottovoci 24 e 34); 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.

È 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").

Con riferimento alle sofferenze, alle inadempienze probabili e alle esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile "esposizioni con/senza concessioni").

Va indicato il valore netto di bilancio.

DETERIORATI:

BANCHE:

- 02 SOFFERENZE
- 06 INADEMPIENZE PROBABILI
- 08 FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI DETERIORATI

CLIENTELA:

- 12 SOFFERENZE
- 16 INADEMPIENZE PROBABILI
- 18 FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI DETERIORATI

ALTRINON DETERIORATI:

Ai fini dell'individuazione degli altri finanziamenti oggetto di concessioni si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo "Qualità del credito".

BANCHE

22 OGGETTO DI CONCESSIONI

24 ALTRI FINANZIAMENTI

CLIENTELA

32 OGGETTO DI CONCESSIONI

34 ALTRI FINANZIAMENTI

Voce: 40856

RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SULLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE

È richiesta la distinzione per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie di negoziazione (limitatamente alle sottovoci 14 e 34); 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.

È prevista la distinzione tra rettifiche di valore a fronte di attività "proprie", attività "cedute non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute non cancellate solo a fini di bilancio" (variabile: "proprie/cedute non cancellate").

Con riferimento alle sofferenze, alle inadempienze probabili e alle esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile "esposizioni con/senza concessioni").

BANCHE:

- 02 SOFFERENZE
- 06 INADEMPIENZE PROBABILI
- 08 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

Ai fini dell'individuazione delle altre esposizioni creditizie oggetto di concessioni si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo "Qualità del credito".

- 12 OGGETTO DI CONCESSIONI
- 14 ALTRE ESPOSIZIONI

CLIENTELA:

- 22 SOFFERENZE
- 26 INADEMPIENZE PROBABILI
- 28 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

~~ALTRE~~ ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

Ai fini dell'individuazione delle altre esposizioni creditizie oggetto di concessioni si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo "Qualità del credito".

- 32 OGGETTO DI CONCESSIONI
- 34 ALTRE ESPOSIZIONI

Voce: 40857

RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU FINANZIAMENTI

È richiesta la distinzione per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie di negoziazione (limitatamente alle sottovoci 14 e 34); 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.

È prevista la distinzione tra rettifiche di valore a fronte di attività "proprie", attività "cedute non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute non cancellate solo a fini di bilancio" (variabile: "proprie/cedute non cancellate").

Con riferimento alle sofferenze, alle inadempienze probabili e alle esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile "esposizioni con/senza concessioni").

BANCHE:

- 02 SOFFERENZE
- 06 INADEMPIENZE PROBABILI
- 08 FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI DETERIORATI

ALTRI FINANZIAMENTI NON DETERIORATI

Ai fini dell'individuazione degli altri finanziamenti oggetto di concessioni si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo "Qualità del credito".

- 12 OGGETTO DI CONCESSIONI
- 14 ALTRE ESPOSIZIONI FINANZIAMENTI

CLIENTELA:

- 22 SOFFERENZE

26 INADEMPIENZE PROBABILI

28 FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI DETERIORATI

~~ALTRI~~ FINANZIAMENTI NON DETERIORATI

Ai fini dell'individuazione degli altri finanziamenti oggetto di concessioni si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo "Qualità del credito".

32 OGGETTO DI CONCESSIONI

34 ~~ALTRE ESPOSIZIONI~~ FINANZIAMENTI

2. Modifiche connesse con le operazioni di *triparty repo* (Sezione I - Dati statistici mensili, Sottosezione 3 - Situazione patrimoniale: altre informazioni e Sezione II - Altri dati statistici, Sottosezione 1 - Dati patrimoniali - Parte prima - Dati territoriali e settoriali)

Voce: 58130

TITOLI RICEVUTI PER RIPORTI ATTIVI, PCT ATTIVI E OPERAZIONI DI PRESTITO

Cfr. voci 58005 sottovoci 10, 39 e 41 e 58007 sottovoci 10 e 42.

È richiesta la classificazione per "codice ISIN", "depositario" e, nel caso di controparti residenti, anche per "settore di attività economica".

La variabile di classificazione "depositario" indica il soggetto presso il quale sono depositati i titoli. Qualora i titoli siano stati successivamente ceduti, nella variabile "depositario" occorre indicare la modalità "titolo non disponibile".

02 TITOLI DI DEBITO: VALORE NOMINALE

Sono esclusi i titoli oggetto di operazioni *triparty repo* da ricondurre nella sottovoce 12.

È richiesta l'indicazione della valuta di denominazione.

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

Sono esclusi i titoli oggetto di operazioni *triparty repo* da ricondurre nella sottovoce 16.

Le quantità vanno segnalate indicando due cifre decimali.

OGGETTO DI TRIPARTY REPO:

Con riferimento alla piattaforma X-COM di Monte Titoli e alla negoziazione dei relativi panieri *triparty* sulle piattaforme e-MID Repo e MTS Repo, le sottovoci 12 e 16 possono essere alimentate direttamente con le informazioni contenute nella messaggistica SWIFT, operando i necessari raccordi.

12 TITOLI DI DEBITO: VALORE NOMINALE

16 TITOLI DI CAPITALE E QUOTE DI O.I.C.R.: QUANTITÀ

Le quantità vanno segnalate indicando due cifre decimali.

Voce: 58135

TITOLI IMPEGNATI PER RIPORTI PASSIVI, PCT PASSIVI E OPERAZIONI DI PRESTITO

Cfr. voce 58030 sottovoci 10, 37 e 39.

È richiesta la classificazione per "codice ISIN", "depositario" e, nel caso di controparti residenti, anche per "settore di attività economica".

Limitatamente alle sottovoci 02 e 06 è richiesta anche la ripartizione per "Stato della controparte".

La variabile di classificazione "depositario" indica il soggetto presso il quale sono depositati i titoli. Nei casi in cui il titolo non rimane in deposito presso la banca segnalante occorre indicare la modalità "titolo non disponibile".

LASCIATI IN DEPOSITO PRESSO LA BANCA SEGNALANTE:

02 TITOLI DI DEBITO: VALORE NOMINALE

È richiesta l'indicazione della valuta di denominazione.

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

Le quantità vanno segnalate indicando due cifre decimali.

NON LASCIATI IN DEPOSITO PRESSO LA BANCA SEGNALANTE:

10 TITOLI DI DEBITO: VALORE NOMINALE

Sono esclusi i titoli oggetto di operazioni triparty repo da ricondurre nella sottovoce 20.

È richiesta l'indicazione della valuta di denominazione.

14 TITOLI DI CAPITALE E QUOTE DI O.I.C.R.: QUANTITÀ

Sono esclusi i titoli oggetto di operazioni triparty repo da ricondurre nella sottovoce 24.

Le quantità vanno segnalate indicando due cifre decimali.

OGGETTO DI TRIPARTY REPO:

Con riferimento alla piattaforma X-COM di Monte Titoli e alla negoziazione dei relativi panieri triparty sulle piattaforme e-MID Repo e MTS Repo, le sottovoci 12 e 16 possono essere alimentate direttamente con le informazioni contenute nella messaggistica SWIFT, operando i necessari raccordi.

20 TITOLI DI DEBITO: VALORE NOMINALE

24 TITOLI DI CAPITALE E QUOTE DI O.I.C.R.: QUANTITÀ

Le quantità vanno segnalate indicando due cifre decimali.

Voce: 58140

TITOLI DI TERZI IN DEPOSITO: TITOLI DI DEBITO - VALORE NOMINALE

Cfr. "Avvertenze Generali", paragrafo "Titoli di terzi ricevuti in deposito".

Nella presente voce vanno segnalati i titoli di debito di terzi depositati presso la banca segnalante in base ad un contratto di deposito titoli. Sono esclusi dalla rilevazione i titoli temporaneamente ceduti dalla banca segnalante nel caso di operazioni di PCT e di riporto passivi che non superano il test di *derecognition* previsto dallo IAS 39 lasciati dal cessionario in deposito presso la banca. Sono convenzionalmente inclusi i titoli che la banca segnalante ha temporaneamente acquisito nel caso di PCT e di riporti attivi ma che non ha iscritto tra le proprie attività (ad es. PCT attivi con obbligo di rivendita) da segnalare nella sottovoce 28.

È richiesta la classificazione per ~~"valuta"~~, "codice ISIN", "Stato del depositante", ~~"depositario"~~ e "settore di attività economica". Ai fini della settorizzazione della clientela va segnalato il settore proprio di quel soggetto che può ritenersi il più importante fra i cointestatari del conto stesso.

Limitatamente alle sottovoci da 02 a 28 è richiesta anche la ripartizione per "valuta" e "depositario".

La variabile di classificazione "depositario" indica il soggetto presso il quale sono sub-depositati i titoli.

I titoli oggetto di triparty repo vanno ricondotti nella sottovoce 38.

02 A CUSTODIA O IN AMMINISTRAZIONE

CONNESSI CON LO SVOLGIMENTO DELLA FUNZIONE DI BANCA DEPOSITARIA DI:

10 O.I.C.R.

14 FONDI ESTERNI DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE

CONNESSI CON L'ATTIVITÀ DI GESTIONI DI PORTAFOGLI:

24 INDIVIDUALI

26 COLLETTIVE

28 ALTRI RAPPORTI

38 OGGETTO DI TRIPARTY REPO:

Con riferimento alla piattaforma X-COM di Monte Titoli e alla negoziazione dei relativi panieri triparty sulle piattaforme e-MID Repo e MTS Repo, la presente sottovoce può essere alimentata direttamente con le informazioni contenute nella messaggistica SWIFT, operando i necessari raccordi.

—

Voce: 58145

TITOLI DI TERZI IN DEPOSITO: TITOLI DI CAPITALE E QUOTE DI O.I.C.R. - QUANTITÀ

Cfr. "Avvertenze Generali", paragrafo "Titoli di terzi ricevuti in deposito".

Le quantità vanno segnalate indicando due cifre decimali.

Nella presente voce vanno segnalati i titoli di capitale e le quote di O.I.C.R. depositati presso la banca segnalante in base ad un contratto di deposito titoli. Sono esclusi dalla rilevazione i titoli temporaneamente ceduti dalla banca segnalante nel caso di operazioni di PCT passivi con obbligo di rivendita e di riporti passivi e lasciati dal cessionario in deposito presso la banca. Sono convenzionalmente inclusi i titoli che la banca segnalante ha temporaneamente acquisito nel caso di PCT attivi con obbligo di rivendita e di riporti attivi, da segnalare nella sottovoce 28.

È richiesta la classificazione per "codice ISIN", "Stato del depositante", ~~"depositario"~~ e "settore di attività economica". Ai fini della settorizzazione della clientela va segnalato il settore proprio di quel soggetto che può ritenersi il più importante fra i cointestatari del conto stesso.

Limitatamente alle sottovoci da 02 a 28 è richiesta anche la ripartizione per "depositario".

La variabile di classificazione "depositario" indica il soggetto presso il quale sono sub-depositati i titoli.

I titoli oggetto di triparty repo vanno ricondotti nella sottovoce 38.

02 A CUSTODIA O IN AMMINISTRAZIONE

CONNESSI CON LO SVOLGIMENTO DELLA FUNZIONE DI BANCA DEPOSITARIA DI:

10 O.I.C.R.

14 FONDI ESTERNI DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE

CONNESSI CON L'ATTIVITÀ DI GESTIONE DI PORTAFOGLI:

24 INDIVIDUALI

26 COLLETTIVE

28 ALTRI RAPPORTI

38 OGGETTO DI TRIPARTY REPO:

Con riferimento alla piattaforma X-COM di Monte Titoli e alla negoziazione dei relativi panieri triparty sulle piattaforme e-MID Repo e MTS Repo, la presente sottovoce può essere alimentata direttamente con le informazioni contenute nella messaggistica SWIFT, operando i necessari raccordi.

Voce: 58148

TITOLI DI PROPRIETÀ NON ISCRITTI NELL'ATTIVO

Cfr. "Avvertenze Generali", paragrafo "Titoli e derivati".

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce i titoli di proprietà connessi con operazioni che, sul piano sostanziale, non danno luogo alla loro iscrizione nell'attivo della banca segnalante (ad esempio, titoli connessi con operazioni pronti contro termine attive o con operazioni di cartolarizzazione di proprie attività non cancellate dall'attivo, titoli obbligazionari di propria emissione riacquistati). Vi figurano, convenzionalmente, i titoli ricevuti nell'ambito di operazioni di prestito titoli e i certificati di deposito riacquistati.

È richiesta la classificazione per "valuta", per "codice ISIN" e per "indicatore di quotazione IAS".

02 NON IMPEGNATI

Sono esclusi i titoli oggetto di operazioni di triparty repo da ricondurre nella sottovoce 22.

IMPEGNATI:

Sono esclusi i titoli oggetto di operazioni di triparty repo da ricondurre nella sottovoce 28.

06 OPERAZIONI DI CREDITO SULL'EUROSISTEMA

Sono inclusi i certificati di deposito di propria emissione riacquistati - coperti da garanzia dello Stato ai sensi dell'art. 8 del Decreto Legge 6 dicembre 2011 n. 201, convertito nella legge n. 214 del 22 dicembre 2011 - forniti a garanzia delle operazioni di rifinanziamento presso la BCE.

10 OPERAZIONI SUL MERCATO INTERBANCARIO COLLATERALIZZATO

14 ALTRI

OGGETTO DI TRIPARTY REPO:

Con riferimento alla piattaforma X-COM di Monte Titoli e alla negoziazione dei relativi panieri triparty sulle piattaforme e-MID Repo e MTS Repo, le sottovoci 22 e 28 possono essere alimentate direttamente con le informazioni contenute nella messaggistica SWIFT, operando i necessari raccordi.

Ai fini della segnalazione del *fair value* dei titoli ricevuti in operazioni PCT attive, si può indicare il valore corrente riportato nella messaggistica SWIFT. In caso di difficoltà nella valorizzazione della variabile "Indicatore di quotazione" si può utilizzare il valore "Non applicabile".

22 NON IMPEGNATI

28 IMPEGNATI

Voce: **58307**

TITOLI DI TERZI IN DEPOSITO: FAIR VALUE

Cfr. voci 58140, 58145, 58922 e 58925.

Vanno fornite le informazioni riferite all'intera azienda.

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica", "provincia di controparte" e "codice ISIN". Ai fini della settorizzazione della clientela va segnalato il settore proprio di quel soggetto che può ritenersi il più importante fra i cointestatari del conto stesso.

Limitatamente alla sottovoce 38 è richiesta anche la ripartizione per "Stato del depositante".

I titoli oggetto di operazioni di *triparty repo* vanno ricondotti nella sottovoce 38.

02 A CUSTODIA O IN AMMINISTRAZIONE

CONNESSI CON LO SVOLGIMENTO DELLA FUNZIONE DI BANCA DEPOSITARIA DI:

10 O.I.C.R.

14 FONDI ESTERNI DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE

CONNESSI CON L'ATTIVITÀ DI GESTIONI DI PORTAFOGLI:

24 COLLETTIVE

26 INDIVIDUALI

28 ALTRI RAPPORTI

38 OGGETTO DI TRIPARTY REPO

Con riferimento alla piattaforma X-COM di Monte Titoli e alla negoziazione dei relativi panieri *triparty* sulle piattaforme e-MID Repo e MTS Repo, la presente sottovoce può essere alimentata direttamente con le informazioni contenute nella messaggistica SWIFT, operando i necessari raccordi.

3. Modifiche connesse con i "servizi di pagamento" (Sezione II - Altri dati statistici, Sottosezione 3 - Servizi di pagamento)

Voce: 58643

SEGNALAZIONE NEGATIVA

La presente voce va segnalata dalle banche che non devono rendere nessuna delle voci ricomprese nella presente Sottosezione II.3 "Altri dati statistici - Servizi di pagamento", indicando convenzionalmente il valore "1".

4. Modifiche connesse con i "Finanziamenti con rimborso a carico del Bilancio dello Stato italiano" (Sezione I - Dati statistici mensili, Sottosezione 3 - Situazione patrimoniale: altre informazioni; Sezione II - Altri dati statistici, Sottosezione 1 - Dati patrimoniali - Parte prima - Dati territoriali e settoriali)

Voce: 58095

FINANZIAMENTI CON OBBLIGO DI RIMBORSO A CARICO DEL BILANCIO DELLO STATO ITALIANO

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica" e "provincia" del soggetto beneficiario.

Cfr. le voci 58005 e 58007 (escluse le sottovoci 58007.18, 19, 50 e 51).

Voce: 58317

FINANZIAMENTI CON RIMBORSO A CARICO DEL BILANCIO
DELLO STATO ITALIANO: EROGAZIONI E RIMBORSI

È richiesta la classificazione per "settore di
attività economica" e "provincia" del soggetto
beneficiario.

02 EROGAZIONI

04 RIMBORSI

5. Modifiche connesse con le "operazioni di cartolarizzazione" (Sezione I - Dati statistici mensili, Sottosezione 3 - Situazione patrimoniale: altre informazioni)

Voce: 58081

**CANCELLAZIONI DI ATTIVITÀ FINANZIARIE CARTOLARIZZATE
- ATTIVITÀ DI SERVICING**

Formano oggetto di rilevazione unicamente le cancellazioni per perdite totali o parziali di attività finanziarie per le quali la banca segnalante svolge il ruolo di *servicer*, intervenute nel periodo di riferimento della segnalazione a seguito di eventi estintivi del credito, così come definiti nella voce 58007.

È richiesta la classificazione per "valuta", "settore di attività economica", "ramo di attività economica", "finalità del credito" e "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti).

Per la sottovoce 58081.06 è richiesto anche il "nominativo" del soggetto *originator*.

- 02 FINANZIAMENTI CEDUTI DALLA BANCA SEGNALANTE E OGGETTO DI CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO
- 06 FINANZIAMENTI CEDUTI DA ALTRE IFM RESIDENTI E OGGETTO DI CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO

Voce: **58084**

**CESSIONI DI FINANZIAMENTI VERSO CLIENTELA A
ISTITUZIONI FINANZIARIE MONETARIE**

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce le cessioni (pro-solvendo e pro-soluto) di finanziamenti verso clientela realizzate nel periodo di riferimento della segnalazione, aventi come controparti le istituzioni finanziarie monetarie, distintamente a seconda che comportino o meno la cancellazione dei finanziamenti dalle pertinenti voci dell'attivo (cfr. "Avvertenze Generali", paragrafo "Operazioni di cessione di attività finanziarie").

I finanziamenti vanno segnalati per il medesimo importo rilevato nell'attivo (cfr. voci 58005 e 58007).

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica", "ramo di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" per i soggetti non residenti) e "finalità del credito".

DELL'AREA DELL'EURO

- 02 FINANZIAMENTI OGGETTO DI CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO
- 04 FINANZIAMENTI NON OGGETTO DI CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO

NON DELL'AREA DELL'EURO

- 08 FINANZIAMENTI OGGETTO DI CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO
- 10 FINANZIAMENTI NON OGGETTO DI CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO

Voce: 58087

**ACQUISTI DI FINANZIAMENTI VERSO CLIENTELA DA
ISTITUZIONI FINANZIARIE MONETARIE**

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce gli acquisti di finanziamenti verso clientela, effettuati nel periodo di riferimento della segnalazione, da istituzioni finanziarie monetarie di altri paesi UME.

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica", "ramo di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" per i soggetti non residenti) e "finalità del credito".

DELL'AREA DELL'EURO

02 FINANZIAMENTI OGGETTO DI ISCRIZIONE NELL'ATTIVO

Vanno segnalati i finanziamenti acquistati per i quali si realizza in capo alla banca segnalante, ai sensi dello IAS 39, il pieno trasferimento dei rischi e benefici.

I finanziamenti vanno segnalati per il medesimo importo rilevato nell'attivo (cfr. voci 58005 e 58007, ad esclusione dei titoli).

**04 FINANZIAMENTI NON OGGETTO DI ISCRIZIONE
NELL'ATTIVO**

Vanno segnalati i finanziamenti acquistati per i quali non si realizza, ai sensi dello IAS 39, il pieno trasferimento dei rischi e benefici.

I finanziamenti vanno segnalati in base al prezzo di acquisto.

NON DELL'AREA DELL'EURO

08 FINANZIAMENTI OGGETTO DI ISCRIZIONE NELL'ATTIVO

Cfr. sottovoce 58087.02.

**10 FINANZIAMENTI NON OGGETTO DI ISCRIZIONE
NELL'ATTIVO**

| Cfr. sottovoce 58087.04.

Voce: 58086

**ACQUISTI DI FINANZIAMENTI VERSO CLIENTELA DA
SOGGETTI DIVERSI DA ISTITUZIONI FINANZIARIE
MONETARIE**

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce gli acquisti di finanziamenti verso clientela, effettuati nel periodo di riferimento della segnalazione, da soggetti diversi dalle istituzioni finanziarie monetarie.

È richiesta la classificazione per "settore di attività economica", "ramo di attività economica", "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti) e per "finalità del credito".

Per le sottovoci 02 e 12, nel caso di acquisti da società veicolo residenti nei paesi UEM (ivi inclusa l'Italia), è richiesta la disaggregazione per singolo paese di residenza della società veicolo.

Inoltre, per le sottovoci da 02 a 110 è richiesta la distinzione per "tipo *servicer*".

OGGETTO DI ISCRIZIONE NELL'ATTIVO:

Nelle sottovoci da 02 a 110 vanno segnalati i finanziamenti acquistati per i quali si realizza in capo alla banca segnalante, ai sensi dello IAS 39, il pieno trasferimento dei rischi e benefici.

I finanziamenti vanno segnalati per il medesimo importo rilevato nell'attivo (cfr. voci 58005 e 58007, ad esclusione dei titoli).

È prevista l'individuazione dell'eventuale componente relativa a precedenti operazioni di cessione effettuate dalla medesima banca, che non avevano dato luogo alla cancellazione dei corrispondenti finanziamenti (variabile "tipo cessione").

02 DA SOCIETÀ VEICOLO ~~DI OPERAZIONI~~ ~~DI~~
CARTOLARIZZAZIONE - CREDITI SOTTOSTANTI A OPERAZIONI
DI CARTOLARIZZAZIONE

Per la definizione di società veicolo di operazioni di cartolarizzazione cfr. Provvedimento della Banca d'Italia del 29 aprile 2011 recante "Disposizioni in materia di obblighi informativi e statistici delle società veicolo coinvolte in operazioni di cartolarizzazione".

04 DA SOCIETÀ VEICOLO - CREDITI SOTTOSTANTI A COVERED BOND

DA ALTRI SOGGETTI:

INTERMEDIARI FINANZIARI EX ART. 107 TUB:

06 SOFFERENZE

08 ALTRI FINANZIAMENTI

110 ALTRI

NON OGGETTO DI ISCRIZIONE NELL'ATTIVO:

Nelle sottovoci da 12 a **210** vanno segnalati i finanziamenti acquistati per i quali non si realizza, ai sensi dello IAS 39, il pieno trasferimento dei rischi e benefici.

I finanziamenti vanno segnalati in base al prezzo di acquisto.

12 DA SOCIETÀ VEICOLO - CREDITI SOTTOSTANTI DI ~~DI~~ A
OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

Per la definizione di società veicolo di operazioni di cartolarizzazione cfr. Provvedimento della Banca d'Italia del 29 aprile 2011 recante "Disposizioni in materia di obblighi informativi e statistici delle società veicolo coinvolte in operazioni di cartolarizzazione".

14 DA SOCIETÀ VEICOLO - CREDITI SOTTOSTANTI A COVERED BOND

DA ALTRI SOGGETTI:

INTERMEDIARI FINANZIARI EX ART. 107 TUB:

16 SOFFERENZE

18 ALTRI FINANZIAMENTI

| 210 ALTRI

ALLEGATO B

Segnalazioni consolidate (Circolare n. 115)

1. Modifiche connesse con la "qualità del credito" (Sezione II "Gruppi Bancari e Gruppi Finanziari", Sottosezione 1 "Dati trimestrali" Parte 1 "Informazioni per paese di controparte", Sottosezione 1 "Dati trimestrali" Parte 2 "Altre informazioni", Sottosezione 2 "Dati semestrali" Parte 3 "Informazioni sulla qualità del credito: consistenze e dinamiche", Sottosezione 2 "Dati semestrali" Parte 4 "Cartolarizzazioni", Sottosezione 2 "Dati semestrali" Parte 5 "Altre informazioni")

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 "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~~ NON DETERIORATE:

- 02 FINANZIAMENTI
- 04 TITOLI DI DEBITO
- 06 TITOLI DI CAPITALE E QUOTE DI O.I.C.R.

ATTIVITÀ DETERIORATE:

- 08 FINANZIAMENTI
- 10 TITOLI DI DEBITO
- 12 TITOLI DI CAPITALE E QUOTE DI O.I.C.R.

Voce: 39209

VARIAZIONI IN AUMENTO NEL TRIMESTRE DELLE
ESPOSIZIONI CREDITIZIE DETERIORATE VERSO CLIENTELA:
INGRESSI DA ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~ NON DETERIORATE

02 AL LORDO DELLE RETTIFICHE

04 AL NETTO DELLE RETTIFICHE

Voce: **36196**

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:

Con riferimento alle sottovoci da 02 a 26, 33 e 37

Ssi distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: 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").

Con riferimento alle sofferenze, alle inadempienze probabili e alle esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile "esposizioni con/senza concessioni").

DETERIORATE

02 SOFFERENZE

06 INADEMPIENZE PROBABILI

E' prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "fino a 1 mese", "da oltre 1 mese fino a 3 mesi", "da oltre 3 mesi fino a 6 mesi", "da oltre 6 mesi fino a 1 anno", "da oltre 1 anno" (variabile "fascia scaduto"). È altresì prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione" (variabile: "tipo approccio").

10 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

È prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione con pulling effect" o per "singola transazione senza pulling effect" (variabile: "tipo approccio").

E' altresì prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "fino a 1 mese", "da oltre 1 mese fino a 3 mesi", "da oltre 3 mesi fino a 6 mesi", "da oltre 6 mesi fino a 1 anno", "da oltre 1 anno" (variabile "fascia scaduto").

ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

È prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione" (variabile: "tipo approccio"). E' altresì prevista la distinzione tra esposizioni scadute e/o sconfinanti "fino a 1 mese", "da oltre 1 mese fino a 3 mesi", "da oltre 3 mesi fino a 6 mesi", "da oltre 6 mesi fino a 1 anno", "da oltre 1 anno" (variabile "fascia scaduto").

Ai fini della ripartizione per fasce di scadenza (variabile "Fascia scaduto"), le fatture scadute vanno raggruppate in base alla medesima fascia temporale. Laddove gli importi per fasce di scaduto siano irrilevanti, la quota di anticipo scaduto va allocata in un'unica fascia corrispondente alla scadenza media ponderata delle fatture scadute.

OGGETTO DI UN'UNICA CONCESSIONE

14 SCADUTE E/O SCONFINANTI

18 ALTRE

OGGETTO DI PIÙ DI UNA CONCESSIONE

22 SCADUTE E/O SCONFINANTI

26 ALTRE

30 ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

31 DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

33 ALTRE

34 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

35 DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

37 ALTRE

ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:

38 DETERIORATE

42 ALTRE—NON DETERIORATE

41 DERIVATI

Con riferimento ai derivati senza scambio di capitale va segnalato il valore di libro delle rimanenze finali prima delle valutazioni di bilancio. Con riferimento ai derivati con scambio di capitale va segnalato il valore nominale/nozionale o il prezzo di regolamento, a seconda dei casi.

43 ALTRE

Voce: **36198**

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:

Con riferimento alle sottovoci da 02 a 26, 33 e 37
Si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: 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").

Con riferimento alle sofferenze, alle inadempienze probabili e alle esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile "esposizioni con/senza concessioni").

DETERIORATE

02 SOFFERENZE

06 INADEMPIENZE PROBABILI

E' prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "fino a 1 mese", "da oltre 1 mese fino a 3 mesi", "da oltre 3 mesi fino a 6 mesi", "da oltre 6 mesi fino a 1 anno", "da oltre 1 anno" (variabile "fascia scaduto").

10 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

È prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione con *pulling*

effect" o per "singola transazione senza *pulling effect*" (variabile: "tipo approccio")

E' altresì prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "fino a 1 mese", "da oltre 1 mese fino a 3 mesi", "da oltre 3 mesi fino a 6 mesi", "da oltre 6 mesi fino a 1 anno", "da oltre 1 anno" (variabile "fascia scaduto").

ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

E' prevista la distinzione tra esposizioni scadute e/o sconfinanti "fino a 1 mese", "da oltre 1 mese fino a 3 mesi", "da oltre 3 mesi fino a 6 mesi", "da oltre 6 mesi fino a 1 anno", "da oltre 1 anno" (variabile "fascia scaduto").

Con riferimento alle attività finanziarie per cassa detenute per la negoziazione (sottovoci 31 e 35) va segnalato il valore di libro delle rimanenze finali prima delle valutazioni di bilancio.

OGGETTO DI UN'UNICA CONCESSIONE

14 SCADUTE E/O SCONFINANTI

18 ALTRE

OGGETTO DI PIÙ DI UNA CONCESSIONE

22 SCADUTE E/O SCONFINANTI

26 ALTRE

~~30~~ ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

31 DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

33 ALTRE

~~34~~ ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

35 DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

37 ALTRE

ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:

38 DETERIORATE

42 ALTRE ~~NON~~ DETERIORATE

41 DERIVATI

Con riferimento ai derivati senza scambio di capitale va segnalato il valore di libro delle rimanenze finali prima delle valutazioni di bilancio. Con riferimento ai derivati con scambio di capitale va segnalato il valore nominale/nozionale o il prezzo di regolamento, a seconda dei casi.

43 ALTRE

Voce: 36200

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 i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie di negoziazione (limitatamente alle sottovoci 18 e 26), 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.

Le rettifiche di valore relative agli strumenti finanziari derivati sono incluse nella sottovoce 42.

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").

Con riferimento alle sofferenze, alle inadempienze probabili e alle esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile "esposizioni con/senza concessioni").

02 SOFFERENZE

06 INADEMPIENZE PROBABILI

È prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione" (variabile: "tipo approccio").

10 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

È prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione con *pulling effect*" o per "singola transazione senza *pulling effect*" (variabile: "tipo approccio")

ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

14 OGGETTO DI CONCESSIONI

18 ALTRE

ALTRE ESPOSIZIONI ~~IN BONIS~~ NON DETERIORATE

22 OGGETTO DI CONCESSIONI

26 ALTRE

FUORI BILANCIO:

38 DETERIORATE

42 ~~ALTRE~~ NON DETERIORATE

SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE VERSO BANCHE:

PER CASSA:

Si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie di negoziazione (limitatamente alle sottovoci 68 e 76); 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.

Le rettifiche di valore relative agli strumenti finanziari derivati sono incluse nella sottovoce 92.

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").

Con riferimento alle sofferenze, alle inadempienze probabili e alle esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile "esposizioni con/senza concessioni").

52	SOFFERENZE
56	INADEMPIENZE PROBABILI
60	ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
	ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE
64	OGGETTO DI CONCESSIONI
68	ALTRE
	ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS <u>NON DETERIORATE</u>
72	OGGETTO DI CONCESSIONI
76	ALTRE
	FUORI BILANCIO:
88	DETERIORATE
92	ALTRE <u>NON DETERIORATE</u>

Voce: 36206

**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~~ NON DETERIORATE
- 02 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON SCADUTE)

Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate in sofferenza al momento del riconoscimento della concessione.
- 06 ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE
- 10 ALTRE ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~ NON DETERIORATE
- TRASFERIMENTI DA:
 - 14 INADEMPIENZE PROBABILI
 - 18 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
- ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:
 - 26 ESCUSSIONI DI GARANZIE
 - 30 ALTRE
- VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:
 - 34 USCITE VERSO ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~ NON DETERIORATE
 - 38 CANCELLAZIONI
 - 42 INCASSI
- REALIZZI PER CESSIONI
 - 46 CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

50	ALTRE
54	TRASFERIMENTI A INADEMPIENZE PROBABILI
58	PERDITE DA CESSIONE
62	ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 36208

**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~~ NON DETERIORATE
- 02 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON SCADUTE)

Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate in sofferenza al momento del riconoscimento della concessione.

- 06 ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

- 10 ALTRE ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~ NON DETERIORATE

TRASFERIMENTI DA:

- 14 INADEMPIENZE PROBABILI
- 18 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

- 26 ESCUSSIONI DI GARANZIE
- 30 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

- 34 USCITE VERSO ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~ NON DETERIORATE
- 38 CANCELLAZIONI
- 42 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI

- 46 CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

50	ALTRE
54	TRASFERIMENTI A INADEMPIENZE PROBABILI
58	PERDITE DA CESSIONE
62	ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 36210

VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER CASSA RELATIVE A INADEMPIENZE PROBABILI VERSO CLIENTELA

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) relative agli "inadempienze probabili" - 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~~ NON DETERIORATE:

02 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON SCADUTE)

Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate tra le inadempienze probabili al momento del riconoscimento della concessione.

06 ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

10 ALTRE ESPOSIZIONI ~~IN BONIS~~ NON DETERIORATE

TRASFERIMENTI DA

14 SOFFERENZE

18 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

26 ESCUSSIONI DI GARANZIE

30 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

34 USCITE VERSO ESPOSIZIONI ~~IN BONIS~~ NON DETERIORATE

38 CANCELLAZIONI

42 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI

46	CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
50	ALTRE
	TRASFERIMENTI A:
54	SOFFERENZE
56	ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
58	PERDITE DA CESSIONE
62	ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 36212

**VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI LORDE PER CASSA
RELATIVE A INADEMPIENZE PROBABILI VERSO BANCHE**

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) relative agli "inadempienze probabili" - 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~~ NON DETERIORATE:

02 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON SCADUTE)

Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate tra le inadempienze probabili al momento del riconoscimento della concessione.

06 ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

10 ALTRE ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~ NON DETERIORATE

TRASFERIMENTI DA:

14 SOFFERENZE

18 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

26 ESCUSSIONI DI GARANZIE

30 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

34 USCITE VERSO ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~ NON DETERIORATE

38 CANCELLAZIONI

42 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI

46	CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
50	ALTRE
	TRASFERIMENTI A:
54	SOFFERENZE
56	ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
58	PERDITE DA CESSIONE
62	ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 36214

**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 <u>NON DETERIORATE</u> :	
06	ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE	
10	ALTRE ESPOSIZIONI <u>NON DETERIORATE</u> IN-BONIS	
14	TRASFERIMENTI DA ESPOSIZIONI RELATIVE A INADEMPIENZE PROBABILI	
18	ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO	

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

	USCITE VERSO ESPOSIZIONI <u>NON DETERIORATE</u> IN-BONIS :	
22	ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE	
26	ALTRE ESPOSIZIONI <u>NON DETERIORATE</u> IN-BONIS	
38	CANCELLAZIONI	
42	INCASSI	
	REALIZZI PER CESSIONI	
46	CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE	
50	ALTRE	
	TRASFERIMENTI A:	
52	SOFFERENZE	
54	INADEMPIENZE PROBABILI	

58 PERDITE DA CESSIONE

62 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 36216

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 <u>NON DETERIORATE</u> IN BONIS :
06	ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE
10	ALTRE ESPOSIZIONI <u>NON DETERIORATE</u> IN BONIS
14	TRASFERIMENTI DA ESPOSIZIONI RELATIVE A INADEMPIENZE PROBABILI
18	ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

	USCITE VERSO ESPOSIZIONI <u>NON DETERIORATE</u> IN BONIS :
22	ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE
26	ALTRE ESPOSIZIONI <u>NON DETERIORATE</u> IN BONIS
38	CANCELLAZIONI
42	INCASSI
	REALIZZI PER CESSIONI
46	CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
50	ALTRE
	TRASFERIMENTI A:
52	SOFFERENZE
54	INADEMPIENZE PROBABILI

- 58 PERDITE DA CESSIONE
- 62 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36218**

**VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE
OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE VERSO CLIENTELA**

La presente voce costituisce un dettaglio delle voci
36206, 36210 e 36214.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE~~IN BONIS~~:

02 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON
SCADUTE)

06 ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON
DETERIORATE

10 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE~~IN BONIS~~

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

14 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

18 ALTRE ESPOSIZIONI DETERIORATE

22 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

26 USCITE VERSO ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE
CONCESSIONI

30 CANCELLAZIONI

34 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI

38 CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

42 ALTRE

46 PERDITE DA CESSIONE

50 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 36220

**VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE
OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE VERSO BANCHE**

La presente voce costituisce un dettaglio delle voci
36208, 36212 e 36216.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI ~~NON DETERIORATE IN BONIS~~:

02 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON
SCADUTE)

06 ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON
DETERIORATE

10 ALTRE ESPOSIZIONI ~~NON DETERIORATE IN BONIS~~

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

14 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

18 ALTRE ESPOSIZIONI DETERIORATE

22 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

26 USCITE VERSO ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE
CONCESSIONI

30 CANCELLAZIONI

34 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI

38 CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

42 ALTRE

46 PERDITE DA CESSIONE

50 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 36238

VARIAZIONI DELLE ALTRE ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI VERSO CLIENTELA

VARIAZIONI IN AUMENTO:

	TRASFERIMENTI DA ALTRE ESPOSIZIONI	<u>NON</u>
	<u>DETERIORATE</u> IN BONIS :	
02	ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI	NON
	DETERIORATE	
06	ALTRE ESPOSIZIONI	<u>NON DETERIORATE</u> IN BONIS
10	INGRESSI DA ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI	
	DETERIORATE	
14	ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO	

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

18	USCITE VERSO ALTRE ESPOSIZIONI	<u>NON DETERIORATE</u> IN BONIS
22	CANCELLAZIONI	
26	INCASSI	
	REALIZZI PER CESSIONI	
30	CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE	
34	ALTRE	
	TRASFERIMENTI A:	
38	SOFFERENZE - ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI	
	DETERIORATE	
42	INADEMPIENZE PROBABILI - ESPOSIZIONI OGGETTO DI	
	CONCESSIONI DETERIORATE	
46	ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE -	
	ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE	
50	PERDITE DA CESSIONE	
54	ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE	

Voce: 36488

VARIAZIONI DELLE ALTRE ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI VERSO BANCHE

VARIAZIONI IN AUMENTO:

	TRASFERIMENTI DA ALTRE ESPOSIZIONI <u>NON DETERIORATE</u> IN BONIS :	
02	ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE	
06	ALTRE ESPOSIZIONI <u>NON DETERIORATE</u> IN BONIS	
10	INGRESSI DA ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE	
14	ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO	

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

18	USCITE VERSO ALTRE ESPOSIZIONI <u>NON DETERIORATE</u> IN BONIS	
22	CANCELLAZIONI	
26	INCASSI	
	REALIZZI PER CESSIONI	
30	CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE	
34	ALTRE	
	TRASFERIMENTI A:	
38	SOFFERENZE - ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE	
42	INADEMPIENZE PROBABILI - ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE	
46	ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE - ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE	
50	PERDITE DA CESSIONE	
54	ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE	

Voce: 36222

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

04 PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

06 INADEMPIENZE PROBABILI

10 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

14 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI NON
DETERIORATE IN BONIS

Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate tra le sofferenze al momento del riconoscimento della concessione.

18 ESCUSSIONI DI GARANZIE

22 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

26 DA INTERESSI

30 ALTRE

34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

38 UTILI DA CESSIONE

42 CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

46 INADEMPIENZE PROBABILI

50 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 36224

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
- 04 PERDITE DA CESSIONE
- TRASFERIMENTI DA
- 06 INADEMPIENZE PROBABILI
- 10 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

- 14 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI NON
DETERIORATE IN BONIS

Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate tra le sofferenze al momento del riconoscimento della concessione.

- 18 ESCUSSIONI DI GARANZIE
- 22 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

- 26 DA INTERESSI
- 30 ALTRE
- 34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO
- 38 UTILI DA CESSIONE
- 42 CANCELLAZIONI
- 46 TRASFERIMENTI A INADEMPIENZE PROBABILI

50 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 36226

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU
INADEMPIENZE PROBABILI VERSO CLIENTELA**

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

- 02 RETTIFICHE DI VALORE
- 04 PERDITE DA CESSIONE
- TRASFERIMENTI DA
- 06 SOFFERENZE
- 10 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

- 14 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI NON
DETERIORATE-IN-BONIS

Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate tra le inadempienze probabili al momento del riconoscimento della concessione.

- 18 ESCUSSIONI DI GARANZIE
- 22 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

- 26 DA INTERESSI
- 30 ALTRE
- 34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO
- 38 UTILI DA CESSIONE
- 42 CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

- 44 SOFFERENZE
- 48 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
- 50 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 36228

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU
INADEMPIENZE PROBABILI VERSO BANCHE**

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

- 02 RETTIFICHE DI VALORE
- 04 PERDITE DA CESSIONE
- TRASFERIMENTI DA
- 06 SOFFERENZE
- 10 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

- 14 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI NON
DETERIORATE-IN-BONIS

Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate tra le inadempienze probabili al momento del riconoscimento della concessione.

- 18 ESCUSSIONI DI GARANZIE
- 22 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

- 26 DA INTERESSI
- 30 ALTRE
- 34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO
- 38 UTILI DA CESSIONE
- 42 CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

- 44 SOFFERENZE
- 48 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
- 50 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 36230

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
- 04 PERDITE DA CESSIONE
- INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE~~IN BONIS~~:
- 08 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE
- 12 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE~~IN BONIS~~
- 16 TRASFERIMENTI DA ESPOSIZIONI RELATIVE A INADEMPIENZE PROBABILI
- 20 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

- 28 RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE
- 34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO
- 38 UTILI DA CESSIONE
- 42 CANCELLAZIONI
- TRASFERIMENTI A:
- 44 SOFFERENZE
- 46 INADEMPIENZE PROBABILI
- 50 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 36232

**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
- 04 PERDITE DA CESSIONE
- INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE~~IN BONIS~~:
- 08 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE
- 12 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE~~IN BONIS~~
- 16 TRASFERIMENTI DA ESPOSIZIONI RELATIVE A INADEMPIENZE PROBABILI
- 20 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

- 28 RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE
- 34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO
- 38 UTILI DA CESSIONE
- 42 CANCELLAZIONI
- TRASFERIMENTI A:
- 44 SOFFERENZE
- 46 INADEMPIENZE PROBABILI
- 50 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 36234

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU
ESPOSIZIONI CREDITIZIE OGGETTO DI CONCESSIONI
DETERIORATE VERSO CLIENTELA**

E' prevista la distinzione tra "sofferenze",
"inadempienze probabili" e "esposizioni scadute
deteriorate" (variabile: "bonis/deteriorate").

VARIAZIONI IN AUMENTO:

- 02 RETTIFICHE DI VALORE
- 04 PERDITE DA CESSIONE
- 14 TRASFERIMENTI DA ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE
CONCESSIONI
- 20 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

- 26 DA INTERESSI
- 30 ALTRE
- 34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO
- 38 UTILI DA CESSIONE
- 42 CANCELLAZIONI
- 46 TRASFERIMENTI A ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE
CONCESSIONI
- 50 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 36236

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU
ESPOSIZIONI CREDITIZIE OGGETTO DI CONCESSIONI
DETERIORATE VERSO BANCHE**

E' prevista la distinzione tra "sofferenze",
"inadempienze probabili" e "esposizioni scadute
deteriorate" (variabile: "bonis/deteriorate").

VARIAZIONI IN AUMENTO:

- 02 RETTIFICHE DI VALORE
- 04 PERDITE DA CESSIONE
- 14 TRASFERIMENTI DA ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE
CONCESSIONI
- 20 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

- 26 DA INTERESSI
- 30 ALTRE
- 34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO
- 38 UTILI DA CESSIONE
- 42 CANCELLAZIONI
- 46 TRASFERIMENTI A ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE
CONCESSIONI
- 50 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 36482

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU
ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE CONCESSIONI VERSO
CLIENTELA**

VARIAZIONI IN AUMENTO:

02 RETTIFICHE DI VALORE

04 PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

08 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON
DETERIORATE

12 ALTRE ESPOSIZIONI IN-BONISNON DETERIORATE

20 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE

26 DA INTERESSI

30 ALTRE

34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

38 UTILI DA CESSIONE

42 CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

44 SOFFERENZE

46 INADEMPIENZE PROBABILI

48 ESPOSIZIONI CREDITIZIE SCADUTE E/O SCONFINANTI
DETERIORATE

520 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 36483

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU
ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE CONCESSIONI VERSO
BANCHE**

VARIAZIONI IN AUMENTO:

02 RETTIFICHE DI VALORE

04 PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

08 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON
DETERIORATE

12 ALTRE ESPOSIZIONI ~~IN BONIS~~ NON DETERIORATE

20 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE

26 DA INTERESSI

30 ALTRE

34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

38 UTILI DA CESSIONE

42 CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

44 SOFFERENZE

46 INADEMPIENZE PROBABILI

48 ESPOSIZIONI CREDITIZIE SCADUTE E/O SCONFINANTI
DETERIORATE

520 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 36484

**RISCHIO DI CREDITO: ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE
PER LA NEGOZIAZIONE**

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce le attività finanziarie classificate nel portafoglio contabile "Attività finanziarie detenute per la negoziazione" ~~per le quali il rischio di credito/di controparte, per effetto delle~~ presentano una evidente significativa scarsa qualità creditizia del debitore, ~~costituisce la componente preponderante delle minusvalenze registrate su tali attività.~~

- 02 TITOLI DI DEBITO
- 06 FINANZIAMENTI
- 10 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: 36485

RISCHIO DI CONTROPARTE: DERIVATI DI COPERTURA

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce i derivati di copertura ~~per i quali il rischio di credito, per effetto della significativache~~ presentano una evidente scarsa qualità creditizia della controparte del derivato, ~~costituisce la componente preponderante delle minusvalenze registrate su tali attività.~~

Voce: **36244**

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 (rimaste 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, inadempienze probabili 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 non deteriorati, 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 $0,2 \cdot 10$; dove 0,2 è pari al rapporto tra il residuo credito in bonis non deteriorato 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 INADEMPIENZE PROBABILI
- 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 INADEMPIENZE PROBABILI
- 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 INADEMPIENZE PROBABILI
- 22 AVENTI CARATTERISTICHE DI ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE
- 24 ALTRE

Voce: 36332

FINANZIAMENTI RIPARTITI PER FORMA TECNICA

Va indicato il valore netto di bilancio.

E' prevista la distinzione tra finanziamenti in sofferenza, inadempienze probabili, scaduti e/o sconfinanti deteriorati - approccio per debitore, scaduti e/o sconfinanti deteriorati - approccio per transazione con *pulling effect*, approccio per transazione senza *pulling effect*, altri finanziamenti oggetto di concessioni e altri finanziamenti (variabile "bonis/deteriorate").

Con riferimento alle sofferenze, alle inadempienze probabili e alle esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate è prevista la distinzione tra finanziamenti oggetto di concessioni deteriorati e altri finanziamenti (variabile "esposizioni con/senza concessioni").

I finanziamenti allocati nel portafoglio contabile attività finanziarie detenute per la negoziazione vanno segnalati valorizzando l'attributo informativo "bonis/deteriorate" con il valore "altri" ed indicando il portafoglio contabile "attività finanziarie detenute per la negoziazione".

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
- 27 ALTRI
- LEASING FINANZIARIO
- 29 SU IMMOBILI RESIDENZIALI
- 31 ALTRI
- 33 OPERAZIONI DI FACTORING
- 35 CARTE DI CREDITO, PRESTITI PERSONALI E CESSIONI
DEL QUINTO
- 39 ALTRI FINANZIAMENTI
- 50 SOFFERENZE NON RIPARTITE

Voce: 36338

RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU FINANZIAMENTI

Cfr. voce 36200.

È richiesta la distinzione per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie di negoziazione (limitatamente alle sottovoci 14 e 34), 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").

Con riferimento alle sofferenze, alle inadempienze probabili e ai finanziamenti scaduti e/o sconfinanti deteriorati è prevista la distinzione tra finanziamenti oggetto di concessioni deteriorati e altri finanziamenti (variabile "esposizioni con/senza concessioni").

BANCHE:

- 02 SOFFERENZE
- 06 INADEMPIENZE PROBABILI
- 08 FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI DETERIORATI

ALTRI FINANZIAMENTI NON DETERIORATI

- 12 OGGETTO DI CONCESSIONI
- 14 ALTRI FINANZIAMENTI

CLIENTELA:

- 22 SOFFERENZE
- 26 INADEMPIENZE PROBABILI

28 FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI DETERIORATI

È prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione con pulling effect" o per "singola transazione senza pulling effect" (variabile: "tipo approccio").

FINANZIAMENTI ~~IN-BONIS~~ NON DETERIORATI

32 OGGETTO DI CONCESSIONI

34 ALTRI FINANZIAMENTI

ALLEGATO C

Segnalazioni di vigilanza degli intermediari finanziari (Circolare n. 217)

1. Modifiche connesse con la "qualità del credito" (Sezione II "Altre informazioni" Sottosezione 1 "Leasing", Sezione II "Altre informazioni" Sottosezione 6 "Rapporti con società del gruppo", Sezione II "Altre informazioni" Sottosezione 7 "Cartolarizzazioni", Sezione II "Altre informazioni" Sottosezione 8 "Qualità e flussi", Sezione II "Altre informazioni" Sottosezione 10 "Saldi medi")

Voce: 52100

CREDITI PER LEASING FINANZIARIO: CREDITI PER ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~ NON DETERIORATE

In tale voce va segnalato l'ammontare dei crediti residui in linea capitale nonché dei crediti per canoni scaduti e non pagati relativi ad esposizioni ~~in-bonis~~ non deteriorate.

Gli importi sono suddivisi per tipologia di bene locato. Gli importi vanno segnalati al lordo delle rettifiche di valore.

I crediti di cui sopra sono distinti tra: 1) leasing finanziario agevolato e 2) leasing finanziario non agevolato.

Viene inoltre richiesta la ripartizione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio".

02 STRUMENTALE

04 IMMOBILIARE

MOBILIARE:

Ammontare dei crediti rivenienti da contratti stipulati su beni mobili soggetti a registrazione.

- 06 AUTOVEICOLI
- 08 AERONAVALE E FERROVIARIO
- 10 ALTRO

SU BENI IMMATERIALI:

- 12 MARCHI
- 14 SOFTWARE
- 16 ALTRO

Voce: 52108

CREDITI PER LEASING FINANZIARIO: OPERAZIONI DI RETROLOCAZIONE (LEASE-BACK)

La presente voce rappresenta un dettaglio delle voci 52100, 52102 e 52104.

Formano oggetto di rilevazione i crediti per retrolocazione (*lease back*), inclusi quelli "indiretti", nei quali la cessione del bene è riconducibile a soggetti rientranti nel medesimo gruppo di clienti "connessi" di cui fa parte l'utilizzatore.

STRUMENTALE:

- 02 CREDITI PER ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~ NON DETERIORATE
- 05 ESPOSIZIONI DETERIORATE
- 06 ALTRI CREDITI

IMMOBILIARE:

- 08 CREDITI PER ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~ NON DETERIORATE
- 11 ESPOSIZIONI DETERIORATE
- 12 ALTRI CREDITI

MOBILIARE:

Ammontare dei crediti rivenienti da contratti stipulati su beni mobili soggetti a registrazione.

AUTOVEICOLI

- 14 CREDITI PER ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~ NON DETERIORATE
- 15 ESPOSIZIONI DETERIORATE
- 18 ALTRI CREDITI

AERONAVALE E FERROVIARIO

- 20 CREDITI PER ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~NON DETERIO-
RATE
- 23 ESPOSIZIONI DETERIORATE
- 24 ALTRI CREDITI

ALTRO

- 26 CREDITI PER ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~NON DETERIO-
RATE
- 29 ESPOSIZIONI DETERIORATE
- 30 ALTRI CREDITI

SU BENI IMMATERIALI:

- 32 CREDITI PER ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~NON DETERIORATE
- 35 ESPOSIZIONI DETERIORATE
- 36 ALTRI CREDITI

Voce: 52110

CREDITI PER LEASING FINANZIARIO: LEASING AL CONSUMO

Ammontare dei crediti per operazioni di leasing rivolte a privati consumatori.

Gli importi vanno segnalati al lordo delle rettifiche di valore.

Viene richiesta la ripartizione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio".

- 02 CREDITI PER ESPOSIZIONI ~~IN BONIS~~ NON DETERIORATE
- 05 ESPOSIZIONI DETERIORATE
- 06 ALTRI CREDITI

Voce: **46352**

RAPPORTI ATTIVI

Cfr. "Avvertenze generali", paragrafo 15 "Rapporti con imprese del gruppo".

Gli importi da segnalare sono al lordo delle rettifiche di valore.

Nelle sottovoci da 02 a 20 e nella sottovoce 26 viene richiesta la ripartizione tra attività "proprie", attività "cedute e non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute e non cancellate solo a fini di bilancio".

02 TITOLI

07 ESPOSIZIONE PER ACQUISTO CREDITI

Ammontare dell'esposizione complessiva per operazioni di factoring e altre cessioni

12 CREDITI AL DI SOTTO DEL VALORE ORIGINARIO

Vanno segnalati i crediti acquistati per valore notevolmente inferiore al nominale.

16 CREDITI PER LEASING FINANZIARIO

Vanno segnalati i crediti residui in linea capitale per le esposizioni a scadere ~~in bonis~~ non deteriorate e il totale dei crediti riferiti alle altre esposizioni.

20 ALTRI CREDITI

22 PARTECIPAZIONI

26 SOFFERENZE

Posizioni in sofferenza nei confronti di società appartenenti al gruppo.

Voce: 52327

ESPOSIZIONI PER CASSA DERIVANTI DA OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE PROPRIE

Vanno indicate tutte le esposizioni per cassa detenute (titoli ABS, finanziamenti, ecc.). Per attività proprie si intendono le attività cartolarizzate di proprietà dell'intermediario.

Nel caso di esposizioni rappresentate da titoli va fornito il relativo codice ISIN.

Nel caso di esposizioni diverse dai titoli il valore da indicare nell'attributo informativo "Codice ISIN" è posto convenzionalmente pari a '995'.

Le esposizioni per cassa vanno distinte tra: 1) senior, 2) mezzanine e 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.

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 (rimaste integralmente in bilancio) e 40 di terzi e la società segnalante abbia in portafoglio titoli "junior" per 10, quest'ultima indica 6 nella sottovoce 18.

Nel caso di operazioni di cartolarizzazione aventi come sottostanti sofferenze, inadempienze probabili

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 non deteriorati, vengano emessi titoli "senior" per 40, "mezzanine" per 50, "junior" per 10 e che la società segnalante abbia in portafoglio titoli "senior" per 20 e "mezzanine" per 10. In tal caso l'intermediario deve indicare 22 nella sottovoce 08 (risultante dalla somma di 20 - titoli "senior" - e 2 - corrispondente a $0,2 \times 10$; dove 0,2 è pari al rapporto tra il residuo credito in bonis non deteriorato 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 SOFFERENZE
- 04 INADEMPIENZE PROBABILI
- 06 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 società originator.

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

- 10 SOFFERENZE
- 12 INADEMPIENZE PROBABILI
- 14 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 società originator.

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

- 18 SOFFERENZE
- 20 INADEMPIENZE PROBABILI
- 22 ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE
- 24 ALTRE

Voce: 52371

ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE VERSO CLIENTELA

Ammontare complessivo delle esposizioni al lordo delle rettifiche di valore effettuate.

La voce corrisponde alla colonna "esposizione lorda" della tabella 2.1 della nota integrativa, parte D, sezione 3.

Si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie di negoziazione (limitatamente alle sottovoci 30 e 34); attività finanziarie valutate al fair value; attività finanziarie disponibili per la vendita; attività finanziarie detenute sino alla scadenza; crediti; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione, con esclusione delle sottovoci 38 e 42.

Gli strumenti finanziari derivati sono inclusi nella sottovoce 42.

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"), con esclusione delle sottovoci 38 e 42.

Con riferimento alle sofferenze, alle inadempienze probabili e alle esposizioni scadute deteriorate è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile "esposizioni con/senza concessioni").

ESPOSIZIONI PER CASSA:

DETERIORATE:

- 02 SOFFERENZE
- 06 INADEMPIENZE PROBABILI

È prevista la distinzione tra esposizioni scadute "fino a 1 mese", "da oltre 1 mese fi-

no a 3 mesi", "da oltre 3 mesi fino a 6 mesi", "da oltre 6 mesi fino a 1 anno", "da oltre 1 anno" (variabile "fascia scaduto"). È altresì prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione" (variabile: "tipo approccio").

10

ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

È prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione con pulling effect" o per "singola transazione senza pulling effect" (variabile: "tipo approccio").

È altresì prevista la distinzione tra esposizioni scadute "fino a 1 mese", "da oltre 1 mese fino a 3 mesi", "da oltre 3 mesi fino a 6 mesi", "da oltre 6 mesi fino a 1 anno", "da oltre 1 anno" (variabile "fascia scaduto").

ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

Relativamente alle sottovoci riferite alle esposizioni scadute non deteriorate (cfr. sottovoci 14, 22 e 30) cfr. Avvertenze Generali, paragrafo "Qualità del credito". È prevista la distinzione tra esposizioni scadute "fino a 1 mese", "da oltre 1 mese fino a 3 mesi", "da oltre 3 mesi fino a 6 mesi", "da oltre 6 mesi fino a 1 anno", "da oltre 1 anno" (variabile "fascia scaduto"). È altresì prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione" (variabile: "tipo approccio") limitata alla sottovoce 30.

Nel caso di operazioni di factoring "pro-solvendo", nell'ambito dell'approccio per "singolo debitore", per l'importo da segnalare si rinvia a quanto previsto dalle Avvertenze Generali, paragrafo "Qualità del credito". Ai fini della ripartizione per fasce di scadenza (variabile "Fascia scaduto"), le fatture scadute vanno raggruppate in base alla medesima fascia tempo-

rare. Laddove gli importi per fasce di scaduto siano irrilevanti, la quota di anticipo scaduto va allocata in un'unica fascia corrispondente alla scadenza media ponderata delle fatture scadute.

Ai fini dell'individuazione delle altre esposizioni oggetto di concessioni (sottovoci da 14 a 26), si rinvia a quanto previsto nelle "Avvertenze generali", paragrafo "Qualità del credito", categoria "Altre esposizioni oggetto di concessioni".

OGGETTO DI UN'UNICA CONCESSIONE:

14 SCADUTE

18 ALTRE

OGGETTO DI PIU' DI UNA CONCESSIONE:

22 SCADUTE

26 ALTRE

30 ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

34 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:

38 DETERIORATE

42 ~~ALTRE~~ NON DETERIORATE

Voce: 52373

ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE VERSO BANCHE ED ENTI FINANZIARI

Ammontare complessivo delle esposizioni al lordo delle rettifiche di valore effettuate.

La voce corrisponde alla colonna "esposizione lorda" della tabella 2.2 della nota integrativa, parte D, sezione 3.

Si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie di negoziazione (limitatamente alle sottovoci 30 e 34); attività finanziarie valutate al fair value; attività finanziarie disponibili per la vendita; attività finanziarie detenute sino alla scadenza; crediti; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione, con esclusione delle sottovoci 38 e 42.

Gli strumenti finanziari derivati sono inclusi nella sottovoce 42.

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"), con esclusione delle sottovoci 38 e 42.

Con riferimento alle sofferenze, alle inadempienze probabili e alle esposizioni scadute deteriorate è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile "esposizioni con/senza concessioni").

ESPOSIZIONI PER CASSA:

DETERIORATE:

- 02 SOFFERENZE
- 06 INADEMPIENZE PROBABILI

È prevista la distinzione tra esposizioni scadute "fino a 1 mese", "da oltre 1 mese fino a 3 mesi", "da oltre 3 mesi fino a 6 mesi", "da oltre 6 mesi fino a 1 anno", "da oltre 1 anno" (variabile "fascia scaduto").

10

ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

È prevista la distinzione tra esposizioni scadute "fino a 1 mese", "da oltre 1 mese fino a 3 mesi", "da oltre 3 mesi fino a 6 mesi", "da oltre 6 mesi fino a 1 anno", "da oltre 1 anno" (variabile "fascia scaduto").

ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

Relativamente alle sottovoci riferite alle esposizioni scadute non deteriorate (cfr. sottovoci 14, 22 e 30) cfr. Avvertenze Generali, paragrafo "Qualità del credito". E' prevista la distinzione tra esposizioni scadute "fino a 1 mese", "da oltre 1 mese fino a 3 mesi", "da oltre 3 mesi fino a 6 mesi", "da oltre 6 mesi fino a 1 anno", "da oltre 1 anno" (variabile "fascia scaduto").

Nel caso di operazioni di factoring "pro-solvendo", nell'ambito dell'approccio per "singolo debitore", per l'importo da segnalare si rinvia a quanto previsto dalle Avvertenze Generali, paragrafo "Qualità del credito". Ai fini della ripartizione per fasce di scadenza (variabile "Fascia scaduto"), le fatture scadute vanno raggruppate in base alla medesima fascia temporale. Laddove gli importi per fasce di scaduto siano irrilevanti, la quota di anticipo scaduto va allocata in un'unica fascia corrispondente alla scadenza media ponderata delle fatture scadute.

Ai fini dell'individuazione delle altre esposizioni oggetto di concessioni (sottovoci da 14 a 26), si rinvia a quanto previsto nelle "Avvertenze generali", paragrafo "Qualità del credi-

to", categoria "Altre esposizioni oggetto di concessioni".

OGGETTO DI UN'UNICA CONCESSIONE:

14 SCADUTE

18 ALTRE

OGGETTO DI PIU' DI UNA CONCESSIONE:

22 SCADUTE

26 ALTRE

30 ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

34 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:

38 DETERIORATE

42 ~~ALTRE~~ NON DETERIORATE

Voce: 52375

VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER CASSA IN SOFFERENZA

Le variazioni devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

Nella sottovoce 38 devono essere rilevate le cancellazioni di attività finanziarie, a seguito di eventi estintivi del credito ⁽¹⁾.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~ NON DETERIORATE:

02 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON SCADUTE)

Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate in sofferenza al momento del riconoscimento della concessione.

06 ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

10 ALTRE ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~ NON DETERIORATE

TRASFERIMENTI DA:

14 INADEMPIENZE PROBABILI

18 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

26 ESCUSSIONI DI GARANZIE

30 ALTRE

¹ In particolare, gli eventi estintivi da prendere in considerazione ricorrono quando i competenti organi aziendali abbiano, con specifica delibera, preso definitivamente atto dell'irrecuperabilità dell'attività finanziaria o di quota parte della stessa oppure abbiano rinunciato agli atti di recupero per motivi di convenienza economica. Nel caso di crediti integralmente svalutati, dalla delibera di irrecuperabilità discenderà di norma la rinuncia da parte dell'azienda agli atti di recupero. Tale principio vale anche nel caso di attività in sofferenza verso soggetti sottoposti a procedure concorsuali; pertanto, ancorché non sia intervenuta la chiusura della procedura concorsuale, la segnalazione delle attività in sofferenza non è più dovuta, laddove sia stata assunta la delibera anzidetta.

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

34	USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN-BONIS <u>NON DETERIORATE</u>
38	CANCELLAZIONI
42	INCASSI
	REALIZZI PER CESSIONI:
46	CONNESSI CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
50	ALTRE
54	TRASFERIMENTO A INADEMPIENZE PROBABILI
58	PERDITE DA CESSIONE
62	ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE
66	NUOVE POSIZIONI IN SOFFERENZA: NUMERO CLIENTI

Voce: 52377

VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER CASSA: INADEMPIENZE PROBABILI

Le variazioni devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

Il passaggio di una posizione fra le esposizioni relative a inadempienze probabili in un semestre (es. il primo) e fra le sofferenze nel medesimo semestre deve essere rilevato sia nel periodo 1/1 - 30/6 che nel periodo 1/1 - 31/12: a) con riferimento alle inadempienze probabili, come una variazione in aumento e una variazione in diminuzione; b) con riferimento alle sofferenze, come una variazione in aumento.

Il passaggio di una posizione fra le inadempienze probabili nel primo semestre e fra le sofferenze nel secondo semestre del medesimo anno deve essere rilevato: 1) con riferimento al periodo 1/1 - 30/06 come variazione in aumento delle inadempienze probabili; 2) con riferimento al periodo 1/1 - 31/12 indicando due variazioni, una in aumento e l'altra in diminuzione, delle inadempienze probabili (nonché, ovviamente, una variazione in aumento delle sofferenze).

Nella sottovoce 38 devono essere rilevate le cancellazioni di attività finanziarie, a seguito degli eventi del credito ⁽¹⁾.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~ NON DETERIORATE:

¹ In particolare, gli eventi estintivi da prendere in considerazione ricorrono quando i competenti organi aziendali abbiano, con specifica delibera, preso definitivamente atto dell'irrecuperabilità dell'attività finanziaria o di quota parte della stessa oppure abbiano rinunciato agli atti di recupero per motivi di convenienza economica. Nel caso di crediti integralmente svalutati, dalla delibera di irrecuperabilità discenderà di norma la rinuncia da parte dell'azienda agli atti di recupero. Tale principio vale anche nel caso di attività in sofferenza verso soggetti sottoposti a procedure concorsuali; pertanto, ancorché non sia intervenuta la chiusura della procedura concorsuale, la segnalazione delle attività in sofferenza non è più dovuta, laddove sia stata assunta la delibera anzidetta.

02	ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON SCADUTE)
	Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate tra le inadempienze probabili al momento del riconoscimento della concessione.
06	ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE
10	ALTRE ESPOSIZIONI IN-BONIS <u>NON DETERIORATE</u>
	TRASFERIMENTI DA
14	SOFFERENZE
18	ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE
	ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO
26	ESCUSSIONI DI GARANZIE
30	ALTRE
	VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:
34	USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN-BONIS <u>NON DETERIORATE</u>
38	CANCELLAZIONI
42	INCASSI
	REALIZZI PER CESSIONI:
46	CONNESSI CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
50	ALTRE
	TRASFERIMENTI A:
54	SOFFERENZE
56	ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

- 58 PERDITE DA CESSIONE
- 62 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE
- 66 NUOVE INADEMPIENZE PROBABILI: NUMERO CLIENTI

Voce: 52378

VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER CASSA SCADUTE DETERIORATE

Le variazioni devono riferirsi a valori lordi e cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

Vanno compensati tra loro gli aumenti e le diminuzioni delle esposizioni scadute deteriorate verificatisi, nel medesimo periodo di riferimento della segnalazione, come conseguenza del raggiungimento della soglia di scaduto fissata dalla definizione (cfr. "Avvertenze Generali", paragrafo 7 "Qualità del credito").

Il passaggio di una posizione fra le esposizioni relative a esposizioni scadute deteriorate in un semestre (es. il primo) e fra le inadempienze probabili o le sofferenze nel medesimo semestre deve essere rilevato sia nel periodo 1/1 - 30/6 che nel periodo 1/1 - 31/12: a) con riferimento alle esposizioni scadute deteriorate, come una variazione in aumento e una variazione in diminuzione; b) con riferimento alle inadempienze probabili o alle sofferenze, come una variazione in aumento.

Il passaggio di una posizione fra gli scaduti nel primo semestre e fra le inadempienze probabili o le sofferenze nel secondo semestre del medesimo anno deve essere rilevato: 1) con riferimento al periodo 1/1 - 30/06 come variazione in aumento delle esposizioni scadute; 2) con riferimento al periodo 1/1 - 31/12 indicando due variazioni, una in aumento e l'altra in diminuzione, delle esposizioni scadute (nonché, ovviamente, una variazione in aumento delle inadempienze probabili o delle sofferenze).

Nella sottovoce 38 devono essere rilevate le cancellazioni di attività finanziarie, a seguito degli eventi estintivi del credito ⁽¹⁾.

¹ In particolare, gli eventi estintivi da prendere in considerazione ricorrono quando i competenti organi aziendali abbiano, con specifica delibera, preso definitivamente atto dell'irrecuperabilità dell'attività finanziaria o di quota parte della stessa oppure abbiano rinunciato agli atti di recupero per motivi di convenienza economica. Nel caso di crediti integralmente svalutati, dalla delibera di irreperabilità discenderà di norma la rinuncia da

VARIAZIONI IN AUMENTO:

- INGRESSI DA ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~ NON DETERIORATE:
- 06 ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE
- 10 ALTRE ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~ NON DETERIORATE
- 14 TRASFERIMENTI DA INADEMPIENZE PROBABILI
- 18 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

- USCITE VERSO ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~ NON DETERIORATE:
- 22 ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE
- 26 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE
- 38 CANCELLAZIONI
- 42 INCASSI
- REALIZZI PER CESSIONI:
- 46 CONNESSI CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
- 50 ALTRE
- TRASFERIMENTI A:
- 52 SOFFERENZE
- 54 INADEMPIENZE PROBABILI
- 58 PERDITE DA CESSIONE
- 62 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

parte dell'azienda agli atti di recupero. Tale principio vale anche nel caso di attività in sofferenza verso soggetti sottoposti a procedure concorsuali; pertanto, ancorché non sia intervenuta la chiusura della procedura concorsuale, la segnalazione delle attività in sofferenza non è più dovuta, laddove sia stata assunta la delibera anzidetta.

66 NUOVE POSIZIONI SCADUTE DETERIORATE: NUMERO CLIENTI
E' prevista la ripartizione per "soggetto debitore"
o per "singola transazione" (variabile: "tipo
approccio"). Relativamente all'approccio per
"singola transazione", il cliente cui si riferisce
lo scaduto va segnalato soltanto con riferimento
alla prima transazione scaduta.

Voce: 52379

VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE

La presente voce costituisce un dettaglio delle voci 52375, 52377 e 52378.

Le variazioni devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

Nella sottovoce 30 devono essere rilevate le cancellazioni di attività finanziarie, a seguito degli eventi estintivi del credito ⁽¹⁾.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI ~~IN BONIS~~ NON DETERIORATE:

- 02 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON SCADUTE)
- 06 ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE
- 10 ALTRE ESPOSIZIONI ~~IN BONIS~~ NON DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

- 14 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE
- 18 ALTRE ESPOSIZIONI DETERIORATE
- 22 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

- 26 USCITE VERSO ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE CONCESSIONI

¹ In particolare, gli eventi estintivi da prendere in considerazione ricorrono quando i competenti organi aziendali abbiano, con specifica delibera, preso definitivamente atto dell'irrecuperabilità dell'attività finanziaria o di quota parte della stessa oppure abbiano rinunciato agli atti di recupero per motivi di convenienza economica. Nel caso di crediti integralmente svalutati, dalla delibera di irrecuperabilità discenderà di norma la rinuncia da parte dell'azienda agli atti di recupero. Tale principio vale anche nel caso di attività in sofferenza verso soggetti sottoposti a procedure concorsuali; pertanto, ancorché non sia intervenuta la chiusura della procedura concorsuale, la segnalazione delle attività in sofferenza non è più dovuta, laddove sia stata assunta la delibera anzidetta.

30	CANCELLAZIONI
34	INCASSI
	REALIZZI PER CESSIONI:
38	CONNESSI CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
42	ALTRE
46	PERDITE DA CESSIONE
50	ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE
54	NUOVE POSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE: NUMERO CLIENTI

Voce: 52381

VARIAZIONI DELLE ALTRE ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI

VARIAZIONI IN AUMENTO:

TRASFERIMENTI DA ALTRE ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~NON DETERIORATE:

- 02 ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE
- 06 ALTRE ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~NON DETERIORATE
- 10 INGRESSI DA ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE
- 14 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

18 USCITE VERSO ALTRE ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~NON DETERIORATE

22 CANCELLAZIONI

26 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

30 CONNESSI CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

34 ALTRE

TRASFERIMENTI A:

38 SOFFERENZE - ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE

42 INADEMPIENZE PROBABILI - ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE

46 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE - ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE

- 50 PERDITE DA CESSIONE
- 54 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE
- 58 NUOVE POSIZIONI OGGETTO DI ALTRE CONCESSIONI :
NUMERO CLIENTI

Voce: 52383

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE
SU SOFFERENZE PER CASSA**

Le variazioni devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

02 RETTIFICHE DI VALORE

04 PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

06 INADEMPIENZE PROBABILI

10 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

14 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI ~~IN BONI~~
SNON DETERIORATE

Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate tra le sofferenze al momento del riconoscimento della concessione.

18 ESCUSSIONI DI GARANZIE

22 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

26 DA INTERESSI

30 ALTRE

34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

38 UTILI DA CESSIONE

42 CANCELLAZIONI

46	TRASFERIMENTI A INADEMPIENZE PROBABILI
50	ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 52385

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE
SU INADEMPIENZE PROBABILI PER CASSA**

Le variazioni devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

02 RETTIFICHE DI VALORE

04 PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

06 SOFFERENZE

10 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

14 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI ~~IN BONI~~
SNON DETERIORATE

Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate tra le inadempienze probabili al momento del riconoscimento della concessione.

18 ESCUSSIONI DI GARANZIE

22 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

26 DA INTERESSI

30 ALTRE

34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

38 UTILI DA CESSIONE

42	CANCELLAZIONI
	TRASFERIMENTI A:
44	SOFFERENZE
48	ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE
50	ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 52387

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE
SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE PER CASSA SCADUTE
DETERIORATE**

Le variazioni devono riferirsi a valori lordi e cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

- 02 RETTIFICHE DI VALORE
- 04 PERDITE DA CESSIONE
- INGRESSI DA ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~NON DETERIORATE:
- 08 ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE
- 12 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE
- 16 TRASFERIMENTI DA INADEMPIENZE PROBABILI
- 20 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

- 28 RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE
- 34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO
- 38 UTILI DA CESSIONE
- 42 CANCELLAZIONI
- TRASFERIMENTI A:
- 44 SOFFERENZE
- 46 INADEMPIENZE PROBABILI
- 50 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 52391

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE
SU ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE CONCESSIONI**

VARIAZIONI IN AUMENTO:

02 RETTIFICHE DI VALORE

04 PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

08 ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

12 ALTRE ESPOSIZIONI ~~IN-BONIS~~ NON DETERIORATE

20 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

26 DA INTERESSI

30 ALTRE

34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

38 UTILI DA CESSIONE

42 CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

44 SOFFERENZE

46 INADEMPIENZE PROBABILI

48 ESPOSIZIONI CREDITIZIE SCADUTE DETERIORATE

520 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: 52388

**VARIAZIONI DELLE GARANZIE RILASCIATE DETERIORATE:
IN SOFFERENZA**

Cfr. voce 52251.

Le variazioni devono riferirsi a valori lordi e cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

Formano oggetto di segnalazione nella presente voce il numero e l'importo delle variazioni delle garanzie rilasciate deteriorate classificate in sofferenza.

È prevista la ripartizione per garanzie di natura finanziaria a prima richiesta, altre garanzie di natura finanziaria, garanzie di natura commerciale (variabile "Natura garanzia").

VARIAZIONI IN AUMENTO:

TRASFERIMENTI DA GARANZIE ~~IN BONIS~~ NON DETERIORATE

CONTROGARANTITE

02 AMMONTARE

04 NUMERO

ALTRE

06 AMMONTARE

08 NUMERO

TRASFERIMENTI DA ALTRE GARANZIE DETERIORATE

CONTROGARANTITE

10 AMMONTARE

12 NUMERO

ALTRE

14 AMMONTARE

16	NUMERO
	ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO
	CONTROGARANTITE
18	AMMONTARE
20	NUMERO
	ALTRE
22	AMMONTARE
24	NUMERO
	VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:
	USCITE VERSO GARANZIE IN-BONIS <u>NON DETERIORATE</u>
	CONTROGARANTITE
26	AMMONTARE
28	NUMERO
	ALTRE
30	AMMONTARE
32	NUMERO
	USCITE VERSO ALTRE GARANZIE DETERIORATE
	CONTROGARANTITE
34	AMMONTARE
36	NUMERO
	ALTRE
38	AMMONTARE
40	NUMERO
	ESCUSSIONI

	CONTROGARANTITE
42	AMMONTARE
44	NUMERO
	ALTRE
46	AMMONTARE
48	NUMERO
	ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE
	CONTROGARANTITE
50	AMMONTARE
	ALTRE
52	AMMONTARE

Voce: 52390

**VARIAZIONI DELLE GARANZIE RILASCIATE DETERIORATE:
ALTRE**

Cfr. voce 52251.

Le variazioni devono riferirsi a valori lordi e cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

Formano oggetto di segnalazione nella presente voce il numero e l'importo delle variazioni delle garanzie rilasciate classificate come deteriorate (diverse dalle sofferenze).

È prevista la ripartizione per garanzie di natura finanziaria a prima richiesta, altre garanzie di natura finanziaria, garanzie di natura commerciale (variabile "Natura garanzia").

VARIAZIONI IN AUMENTO:

TRASFERIMENTI DA GARANZIE ~~IN-BONIS~~ NON DETERIORATE

CONTROGARANTITE

02 AMMONTARE

04 NUMERO

ALTRE

06 AMMONTARE

08 NUMERO

TRASFERIMENTI DA GARANZIE IN SOFFERENZA

CONTROGARANTITE

10 AMMONTARE

12 NUMERO

ALTRE

14 AMMONTARE

16 NUMERO

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

CONTROGARANTITE

18 AMMONTARE

20 NUMERO

ALTRE

22 AMMONTARE

24 NUMERO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

USCITE VERSO GARANZIE ~~IN-BONIS~~ NON DETERIORATE

CONTROGARANTITE

26 AMMONTARE

28 NUMERO

ALTRE

30 AMMONTARE

32 NUMERO

USCITE VERSO GARANZIE IN SOFFERENZA

CONTROGARANTITE

34 AMMONTARE

36 NUMERO

ALTRE

38 AMMONTARE

40 NUMERO

ESCUSSIONI

	CONTROGARANTITE	
42	AMMONTARE	
44	NUMERO	
	ALTRE	
46	AMMONTARE	
48	NUMERO	
	ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE	
	CONTROGARANTITE	
50	AMMONTARE	
	ALTRE	
52	AMMONTARE	

Voce: 52394

RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

Ammontare delle rettifiche di valore complessive operate sino alla data di riferimento della segnalazione.

Si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie di negoziazione (limitatamente alle sottovoci 18 e 26), attività finanziarie valutate al fair value; attività finanziarie disponibili per la vendita; attività finanziarie detenute sino alla scadenza; crediti; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

Le rettifiche di valore relative agli strumenti finanziari derivati sono incluse nella sottovoce 42.

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"), con esclusione delle sottovoci 38 e 42.

Con riferimento alle sofferenze, alle inadempienze probabili e alle esposizioni scadute deteriorate è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile "esposizioni con/senza concessioni").

Ai fini dell'individuazione delle altre esposizioni creditizie oggetto di concessione si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo "Qualità del credito".

L'importo di tali rettifiche di valore va segnalato fino al momento in cui intervenga un evento estintivo dei crediti sottostanti. Tale evento ricorre non soltanto nei casi in cui sia intervenuto un fatto che giuridicamente comporta il venir meno del corrispondente diritto dell'ente segnalante, ma anche quando i competenti organi aziendali abbiano, con specifica delibera, preso definitivamente atto dell'irrecuperabilità del credito o di quota parte

dello stesso oppure abbiano rinunciato agli atti di recupero per motivi di convenienza economica. Tale principio vale anche nel caso di crediti in sofferenza verso soggetti sottoposti a procedure concorsuali; pertanto, ancorché non sia intervenuta la chiusura della procedura concorsuale, la segnalazione delle rettifiche di valore dei crediti in sofferenza non è più dovuta, laddove sia stata assunta la suddetta delibera.

La presente voce va segnalata con periodicità semestrale con riferimento alle esposizioni in essere alla data di riferimento della segnalazione. La determinazione delle perdite di valore deve essere effettuata sulla base dei criteri di bilancio, se la segnalazione si riferisce al 31 dicembre, o sulla base di criteri analoghi per le altre date segnalative. Tali disposizioni si applicano anche agli intermediari il cui esercizio si chiude in data diversa dal 31 dicembre.

RETTIFICHE DI VALORE

SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE PER CASSA:

02 SOFFERENZE

06 INADEMPIENZE PROBABILI

È altresì prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione" (variabile: "tipo approccio").

10 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

È prevista la ripartizione per "soggetto debitore" o per "singola transazione con *pulling effect*" o per "singola transazione senza *pulling effect*" (variabile: "tipo approccio").

ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE:

14 OGGETTO DI CONCESSIONI

18 ALTRE

	ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS <u>NON DETERIORATE</u> :
22	OGGETTO DI CONCESSIONI
26	ALTRE
	SU ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:
38	DETERIORATE
42	ALTRE <u>NON DETERIORATE</u>

Voce: 46319

SALDI MEDI ATTIVI

Le medie vanno calcolate dividendo la somma dei saldi contabili giornalieri (compresi i giorni festivi e non lavorativi) degli aggregati considerati per il numero dei giorni del trimestre di riferimento della segnalazione.

Gli importi delle sottovoci di seguito indicate vanno considerati al lordo delle rettifiche di valore e al netto dei risconti.

01 TITOLI DI PROPRIETÀ

Ai fini della quantificazione dei saldi medi occorre depurare i saldi contabili giornalieri delle eventuali componenti reddituali (interessi e risultato della negoziazione).

06 RAPPORTI CON BANCHE

10 EFFETTI ALL'INCASSO

CREDITI:

Vanno incluse anche le attività cedute non cancellate.

11 PER LEASING FINANZIARIO SU ESPOSIZIONI ~~IN BONI~~ SNON DETERIORATE

12 PER FACTORING

13 PER CREDITO AL CONSUMO

La sottovoce include anche i crediti concessi tramite carte di credito rateali.

15 PER CARTE DI CREDITO

17 PER ALTRI FINANZIAMENTI

18 EFFETTI INSOLUTI ED AL PROTESTO

22	SOFFERENZE
26	CREDITI PER SERVIZI
36	ALTRI CREDITI

2. Modifiche connesse con le "operazioni di cartolarizzazione" (Sezione II - Altre informazioni, Sottosezione 7 - Cartolarizzazioni)

Voce: 58081

CANCELLAZIONI DI ATTIVITÀ FINANZIARIE CARTOLARIZZAZIONI - ATTIVITÀ DI SERVICING

Formano oggetto di rilevazione unicamente le cancellazioni per perdite totali o parziali di attività finanziarie per le quali l'intermediario segnalante svolge il ruolo di *servicer*, intervenute nel periodo di riferimento della segnalazione a seguito di eventi estintivi del credito, così come definiti nella voce 58210.

È richiesta la classificazione per "valuta", "setto-
re di attività economica", "ramo di attività econo-
mica", "finalità del credito" e "provincia di con-
troparte".

Per la sottovoce 06 è richiesto anche il "nominati-
vo" del soggetto *originator*.

- 02** FINANZIAMENTI CEDUTI DALL'INTERMEDIARIO SEGNALANTE E OGGETTO DI CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO
- 06** FINANZIAMENTI CEDUTI DA IFM RESIDENTI E OGGETTO DI CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO