

VIGILANZA BANCARIA E FINANZIARIA

**CIRCOLARE N. 115 DEL 7 AGOSTO 1990. “ISTRUZIONI PER LA
COMPILAZIONE DELLE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA SU BASE
CONSOLIDATA”
16° AGGIORNAMENTO**

DOCUMENTO PER LA CONSULTAZIONE

Eventuali osservazioni, commenti e proposte possono essere trasmessi, entro il 17 agosto 2009, a: Banca d'Italia, Servizio Normativa e politiche di vigilanza, Divisione Bilanci e segnalazioni, via Nazionale, 91, 00184 ROMA (una copia in formato elettronico va contestualmente inviata all'indirizzo: NPV.BILANCI@bancaditalia.it).

PREMESSA

Il presente documento in consultazione contiene il sedicesimo aggiornamento della Circolare n. 115 del 7 agosto 1990: “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata”.

L’aggiornamento in esame recepisce le modifiche previste nella bozza di aggiornamento della Circolare n. 262 in materia di bilancio delle banche (attualmente in fase di consultazione) e realizza un maggiore allineamento agli schemi segnaletici comunitari (*Finrep*).

L’adeguamento delle segnalazioni alle modifiche apportate al bilancio bancario mira ad evitare onerosi “doppi binari” nella produzione dei flussi informativi da parte dei gruppi bancari e, indirettamente, ad accrescere la qualità dei dati trasmessi.

Le principali modifiche riguardano l’introduzione delle informative sulla gerarchia del *fair value* e sui trasferimenti delle attività finanziarie tra portafogli contabili nonché la riorganizzazione dei dettagli informativi riguardanti le “attività deteriorate”, le “attività cedute e non cancellate” e i derivati.

Le regole di compilazione sulla rilevazione della durata residua delle operazioni vengono allineate a quelle previste nella matrice dei conti.

È abrogata la sezione specifica sulla fiscalità anticipata e differita.

Gli interventi contenuti nella presente bozza di aggiornamento entrano in vigore – in coerenza con il bilancio – a partire dal 31 dicembre 2009.



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

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

VIGILANZA CREDITIZIA E FINANZIARIA

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DELLE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA SU BASE CONSOLIDATA

Circolare n. 115 del 7 agosto 1990

Aggiornamenti ⁽¹⁾:

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

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

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

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

3° Aggiornamento del 16 settembre 1993: ristampa integrale.

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

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

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

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

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

¹ Accanto a ciascun aggiornamento vengono indicate tutte le nuove pagine a stampa recanti le indicazioni del mese e dell'anno di emanazione dell'aggiornamento stesso.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine che, pur non essendo state cambiate nel contenuto dal presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate alla circolare: pagg. da 2.8.12 a 2.8.20, da 2.8.28 a 2.8.31.

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

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

Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine che, pur non essendo state cambiate nel contenuto dal presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate alla circolare: pagg. da 2.6.30 a 2.6.82.

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

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

Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine che, pur non essendo state cambiate nel contenuto dal presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate alla circolare: pagg. da 2.6.24 a 2.6.67, da 2.6.82 a 2.6.92.

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

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

Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine che, pur non essendo state cambiate nel contenuto dal presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate alla circolare: pagg. da 4.1.1 a 4.1.4, 4.1.9, da 4.1.11 a 4.1.13, da 4.2.1 a 4.5.6.

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

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

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

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

15° aggiornamento del 30 luglio 2008 - Pagine modificate: da 1.6 a 1.20.

16° aggiornamento del XX xxxxxx 2009 – Pagine modificate: da X.X a X.X

.....

INDICE

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

1. — ISTRUZIONI DI CARATTERE GENERALE

1.1. Premessa

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

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

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

- a) società bancarie, finanziarie e strumentali non comprese in un gruppo bancario ma controllate dalla persona fisica o giuridica che controlla un gruppo bancario ovvero una singola banca;
- b) società finanziarie, aventi sede legale in un altro Stato comunitario, che controllano la capogruppo di un gruppo bancario o una singola banca, sempreché tali società siano incluse nella vigilanza consolidata di competenza della Banca d'Italia;
- c) società bancarie, finanziarie e strumentali controllate dai soggetti di cui al precedente punto b);
- d) società bancarie, finanziarie e strumentali partecipate in misura pari o superiore al 20 per cento, anche congiuntamente, dai soggetti di cui ai precedenti punti b) e c);
- e) società finanziarie diverse dalla capogruppo e dalle società di cui al precedente punto b) che controllano almeno una banca;
- f) le società, diverse da quelle bancarie, finanziarie e strumentali, quando siano controllate da una singola banca ovvero quando società appartenenti a un gruppo bancario ovvero soggetti indicati alle lettere b), c) ed e) detengano, anche congiuntamente, una partecipazione di controllo.

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

¹ Anche attraverso società fiduciarie o comunque attraverso soggetti interposti.

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

³ Ad esclusione delle filiali italiane di banche estere.

⁴ Anche attraverso società fiduciarie o comunque attraverso soggetti interposti.

1.2. Obblighi informativi e correttezza delle segnalazioni su base consolidata

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

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

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

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

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

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

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

1.3. Area di consolidamento

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

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

⁵ Di seguito "IAS/IFRS".

1.4. *Metodi di consolidamento*

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

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

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

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

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

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

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

* * *

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

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

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

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

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

⁹ A seconda che la banca sia vigilata dalla Filiale territorialmente competente ovvero dall'Amministrazione Centrale.

effettuata entro 2 mesi dalla data di riferimento delle rilevazioni che per effetto dell'esonero non vengono prodotte. Essa vale anche per i successivi periodi, fin quando le condizioni di esclusione sono soddisfatte. Quando una delle soglie dimensionali viene superata, l'azienda deve comunicare entro 2 mesi dalla data di riferimento che invierà le segnalazioni.

Si precisa che il rispetto delle suddette soglie dimensionali va verificato solo due volte l'anno, con riferimento al 31 dicembre e al 30 giugno. Tale verifica vale anche per le segnalazioni dei grandi rischi su base consolidata riferite, rispettivamente, ai successivi mesi di marzo e di settembre.

1.5. Sistema di rilevazione

Il sistema delle rilevazioni consolidate si articola in:

- 1) una segnalazione statistica con periodicità semestrale da riferire al 30 giugno (primo semestre) e al 31 dicembre (intero esercizio) ⁽¹⁰⁾; la rilevazione dei rapporti intragruppo di stato patrimoniale (cfr. sottosezione III.7 “Rapporti infragruppo”) e delle informazioni per Paese di controparte (cfr. sottosezione III.8 “Informazioni per Paese di controparte”) ha, tuttavia, periodicità trimestrale e va riferita alle date del 31 marzo, del 30 giugno, del 30 settembre e del 31 dicembre;
- 2) cinque segnalazioni prudenziali, con periodicità semestrale, da riferire al 30 giugno e al 31 dicembre, relative al patrimonio di vigilanza, al rischio di credito e di controparte, ai rischi di mercato, al rischio operativo e alla posizione patrimoniale consolidati;
- 3) una segnalazione, con periodicità trimestrale, da riferire al 31 marzo, 30 giugno, 30 settembre e 31 dicembre, relativa ai grandi rischi su base consolidata.

Per la compilazione delle segnalazioni di cui ai precedenti punti 2) e 3) si applicano le disposizioni contenute nella Circolare n. 155 del 18 dicembre 1991 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni sul patrimonio di vigilanza e sui coefficienti prudenziali”.

¹⁰ Se la data di riferimento del bilancio consolidato è diversa dal 31 dicembre, la segnalazione statistica riguardante l'intero esercizio va riferita alla data del bilancio consolidato. Conseguentemente si sposta anche il termine di riferimento della segnalazione relativa al primo semestre.

1.6. Segnalazione statistica

La segnalazione statistica è costituita da:

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

1.6.1. Dati consolidati

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

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

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

15) totale gruppo (sottosistemi 5 e 14).

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

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

1.6.2. Dati nominativi

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

1.6.2.1 Dati nominativi: soggetti esteri

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

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

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

1.6.2.2 Dati nominativi: rapporti intragruppo

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

Non costituiscono oggetto di rilevazione:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.6.4. Durata residua delle operazioni

La rilevazione ha per oggetto le attività, le passività e le operazioni “fuori bilancio” di pertinenza del gruppo bancario o della singola banca, inclusi i rapporti intercorrenti con le altre imprese incluse nel consolidamento, diverse da quelle appartenenti al gruppo bancario,

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

che hanno formato oggetto di elisione. L'indicazione della vita residua va effettuata distintamente per ciascuna valuta di denominazione dei rapporti oggetto di segnalazione.

La durata residua va segnalata con riguardo sia alla scadenza del capitale sia al tempo di riprezzamento del tasso di interesse. Nel primo caso la durata residua corrisponde, sia per i rapporti a tasso fisso sia per quelli a tasso indicizzato, al periodo di tempo intercorrente tra la data di riferimento della segnalazione e il termine contrattuale di scadenza delle singole operazioni, tenendo conto di eventuali accordi modificativi dei patti iniziali (consolidamenti, ristrutturazioni, rinnovi ecc.).

La vita residua relativa al tempo di riprezzamento riguarda le sole operazioni a tasso indicizzato e corrisponde al lasso temporale mancante tra la data di rilevazione e la prima successiva data di revisione del rendimento dell'operazione.

Per operazioni a tasso indicizzato si intendono quelle il cui tasso di interesse sia rivedibile sulla base di un meccanismo automatico di revisione (ad esempio, EURIBOR). Fra le operazioni a tasso indicizzato devono essere ricompresi anche i rapporti che prevedono clausole di rivalutazione del capitale. Si considerano, inoltre, le operazioni le cui condizioni reddituali possono essere variate discrezionalmente dalla banca dichiarante, a scadenze temporali prefissate (ad esempio, un anno), tenendo conto delle oscillazioni di tassi d'interesse predefiniti. Le operazioni, invece, nelle quali non è contrattualmente prefissata la scadenza temporale di revisione del tasso di interesse vanno trattate:

- come operazioni a tasso indicizzato, qualora il parametro reddituale di riferimento è un tasso di interesse di mercato (ad esempio, EURIBOR); tali operazioni vanno ricondotte nella fascia di vita residua per data di revisione dei rendimenti in base al tempo mancante alla data a partire dalla quale decorrono gli effetti della revisione del tasso di interesse;
- convenzionalmente come operazioni a tasso fisso, qualora il parametro reddituale di riferimento è un tasso di interesse "istituzionale".

Le operazioni per cassa vanno indicate al valore di bilancio, ad eccezione di quelle oggetto di copertura del "fair value" che vanno depurate delle relative plus/minusvalenze.

La ripartizione delle attività finanziarie valutate al costo ammortizzato nelle fasce di vita residua va operata attribuendo ai fondi svalutazioni di portafoglio una vita residua convenzionale determinata in base alla percentuale di distribuzione delle attività nelle singole fasce di vita residua ⁽¹⁶⁾.

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

Le fasce temporali di durata residua sono le seguenti:

- a vista e a revoca;
- da oltre 1 giorno a 7 giorni;

¹⁶ Si ipotizzi, a titolo di esempio, che la banca A abbia: 1) attività per 10.000 di cui 1.000 con vita residua "da oltre 1 mese a 3 mesi", 3.000 "da oltre 6 mesi a 1 anno", 4.000 "da oltre 2 anni a 3 anni", 2.000 "da oltre 5 anni a 7 anni"; 2) fondo svalutazioni di portafoglio per 200. In tale situazione la banca A segnala: a) 980 [1.000 - (1.000/10.000*200)] nella fascia "da oltre 1 mese a 3 mesi"; b) 2.940 [3.000 - (3.000/10.000*200)] nella fascia "da oltre 6 mesi a 1 anno"; c) 3.920 [4.000 - (4.000/10.000*200)] nella fascia "da oltre 2 anni a 3 anni"; d) 1.960 [2.000 - (2.000/10.000*200)] nella fascia "da oltre 5 anni a 7 anni".

- da oltre 7 giorni a 1 mese;
- da oltre 1 mese a 3 mesi;
- da oltre 3 mesi a 6 mesi;
- da oltre 6 mesi a 1 anno;
- da oltre 1 anno a 18 mesi;
- da oltre 18 mesi a 2 anni;
- da oltre 2 anni a 3 anni;
- da oltre 3 anni a 4 anni;
- da oltre 4 anni a 5 anni;
- da oltre 5 anni a 7 anni;
- da oltre 7 anni a 10 anni;
- da oltre 10 anni a 15 anni;
- da oltre 15 anni a 20 anni;
- oltre 20 anni;
- durata indeterminata.

1.6.5. Informazioni per paese di controparte

Le informazioni si riferiscono al solo gruppo bancario ⁽¹⁷⁾ e includono anche i rapporti attivi e passivi verso le altre società incluse nel consolidamento, diverse da quelle appartenenti al gruppo bancario, che hanno formato oggetto di elisione nel processo di consolidamento. Dalla rilevazione sono esclusi i rapporti facenti capo alle società strumentali appartenenti al gruppo bancario ⁽¹⁸⁾.

I gruppi bancari composti esclusivamente dalla capogruppo bancaria e da società strumentali sono esonerati dall'invio delle informazioni per paese di controparte ⁽¹⁹⁾.

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

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

1.6.5.1 Contenuto della rilevazione

Formano oggetto di rilevazione i seguenti aggregati:

¹⁷ Sono pertanto escluse le società bancarie, finanziarie e strumentali controllate congiuntamente. Le banche italiane controllate congiuntamente sono tenute – al ricorrere dei presupposti previsti dalla Circolare n. 272 del 31 luglio 2008 “Matrice dei conti” – alla compilazione delle voci di matrice dei conti relative alla “traslazione del rischio” (voci da 58352 a 58356).

¹⁸ Ad esclusione della voce 58984 “Totale attivo”, che è riferita all'intero gruppo bancario.

¹⁹ In tali circostanze, le banche capogruppo sono tenute – al ricorrere dei presupposti previsti dalla Circolare n. 272 del 31 luglio 2008 “Matrice dei conti” – alla compilazione delle voci di matrice dei conti relative alla “traslazione del rischio” (voci da 58352 a 58356).

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

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

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

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

Le informazioni devono essere classificate in relazione ai seguenti attributi informativi ⁽²⁰⁾:

- “sottosistema di rilevazione”, che prevede la seguente ripartizione: 1) gruppo bancario: banche residenti; 2) gruppo bancario: banche non residenti – filiali estere (include le filiali di filiazioni); 3) gruppo bancario: banche non residenti – filiazioni estere; 4) gruppo bancario: società finanziarie residenti; 5) gruppo bancario: società finanziarie non residenti – filiali estere (include le filiali di filiazioni); 6) gruppo bancario: società finanziarie non residenti – filiazioni estere;
- “localizzazione unità segnalante” (da segnalare per i sottosistemi di rilevazione: “gruppo bancario: banche non residenti – filiali estere”, “gruppo bancario: banche non residenti – filiazioni estere”, “gruppo bancario: società finanziarie non residenti – filiali estere” e “gruppo bancario: società finanziarie non residenti – filiazioni estere”), che prevede la segnalazione dello Stato di insediamento della filiale o della filiazione ⁽²¹⁾;
- “valuta” di denominazione del rapporto ⁽²²⁾;

²⁰ Per l’esatta individuazione delle variabili informative associate alle varie voci si rimanda a quanto previsto nelle regole di compilazione delle voci di seguito riportate.

²¹ In particolare, nel caso di filiali estere di filiazioni estere, lo Stato di insediamento va riferito a quello della filiale e non a quello della casa madre. Ad esempio i crediti della filiale polacca di una banca austriaca inclusa in un gruppo italiano verso residenti in Polonia vanno segnalati con “localizzazione unità segnalante” Polonia.

²² Nel caso di operazioni attive e passive in valuta che prevedono clausole di indicizzazione finanziaria collegate all’andamento del tasso di cambio con un’altra valuta o con un determinato paniere di valute, occorre segnalare la valuta o le valute di indicizzazione.

- “Stato” di residenza della controparte (debitore principale);
- “settore di attività economica” della controparte (debitore principale), che prevede la seguente ripartizione 1) amministrazioni pubbliche; 2) autorità bancarie centrali; 3) banche; 4) altri intermediari finanziari; 5) imprese di assicurazione e fondi pensione; 6) società non finanziarie; 7) famiglie e istituzioni senza scopo di lucro; 8) unità non classificabili;
- “Stato” di residenza dell’eventuale garante;
- “settore di attività economica” dell’eventuale garante, che prevede la medesima ripartizione prevista per il settore della controparte;
- “tipo garanzia”, che prevede la seguente ripartizione: 1) garanzie reali finanziarie; 2) garanzie personali; 3) derivati creditizi;
- “vita residua”, che prevede la seguente ripartizione: 1) a vista e fino ad un anno; 2) da uno a due anni; 3) oltre due anni; 4) non classificabile.

1.6.5.2 Traslazione del rischio

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

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

Forma oggetto di rilevazione la sola traslazione del rischio che si verifica allorché operazioni verso soggetti residenti in un determinato Paese siano assistite da garanzie prestate da soggetti residenti in un altro Paese. Pertanto, l’eventuale traslazione del rischio su soggetti residenti nel medesimo Paese in cui risiede il debitore principale non va rilevata ⁽²³⁾.

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

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

²³ Pertanto, deve formare oggetto di rilevazione:

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

Le garanzie ricevute devono essere esplicite e non condizionate. Nel caso di garanzie personali, il garante deve assumere l'impegno giuridicamente vincolante di soddisfare le obbligazioni relative a uno o più debiti facenti capo a un determinato soggetto ⁽²⁴⁾.

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

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

²⁴ Con riferimento alle "lettere di patronage", vanno, pertanto, considerate soltanto quelle che non abbiano natura "dichiarativa" del rapporto di partecipazione della società controllante ma per le quali risulti preminente la funzione di garanzia, in quanto l'impegno assunto possa effettivamente configurarsi come un'obbligazione di tipo fidejussorio, con carattere accessorio rispetto a quello principale della controllata (ad esempio, quando contengano, tra l'altro, l'esplicito impegno della società controllante, in caso di variazione della sua partecipazione azionaria o a semplice richiesta della banca finanziatrice, a sistemare e regolare completamente ogni debito della società controllata, ovvero quelle che comunque comportino per la società controllante l'eventualità di un concreto impegno finanziario finalizzato al pagamento dei cennati debiti).

1.7. Valuta di segnalazione

La classificazione delle informazioni relative alle segnalazioni di cui ai punti 1), 2) e 3) del paragrafo 1.5. secondo la valuta di denominazione del rapporto si articola in due gruppi denominati: 1) euro; 2) valuta (che comprende tutte le valute diverse dall'euro).

I dati vanno espressi in migliaia di euro. Fanno eccezione le informazioni relative al “numero dei dipendenti del gruppo” e al “numero dei promotori finanziari” (voci 36313 e 36315), da esprimere in unità, e quelle relative alla durata residua delle operazioni, al “rischio generico – titoli di debito: posizioni lunghe/corte” (sottovoci 34830.02/04/08/10) e alle “Informazioni per Paese di controparte” ⁽²⁵⁾, da esprimere in unità di valuta ⁽²⁶⁾.

²⁵ Ad eccezione della voce 58984 “Totale attivo”.

²⁶ I dati nella valuta di denominazione del rapporto vanno arrotondati trascurando i decimali pari o inferiore a 50 centesimi ed elevando all'unità superiore i decimali maggiori di 50 centesimi.

1.8. Termini e modalità per la trasmissione delle segnalazioni consolidate

La segnalazione statistica e quelle relative al patrimonio di vigilanza, al rischio di credito e di controparte, ai rischi di mercato, al rischio operativo e alla posizione patrimoniale di cui ai punti 1) e 2) del paragrafo 1.5. sono trasmesse entro il 25 aprile e il 25 ottobre successivi alle date di riferimento (31 dicembre e 30 giugno) ⁽²⁷⁾ (²⁸).

Le segnalazioni relative ai grandi rischi di cui al punto 3) del paragrafo 1. 5. sono trasmesse entro il 25 aprile, il 25 maggio, il 25 ottobre e il 25 novembre successivi alle date di riferimento (31 dicembre, 31 marzo, 30 giugno e 30 settembre).

Le segnalazioni relative alle “Informazioni per Paese di controparte” di cui al paragrafo 1.6.5 sono trasmesse entro il 25 febbraio, 25 maggio, 25 agosto e 25 novembre successivi alle date di riferimento (31 dicembre, 31 marzo, 30 giugno e 30 settembre).

Le anzidette segnalazioni devono essere inviate, a cura dell’ente capogruppo o della singola banca, direttamente alla Banca d’Italia - Amministrazione Centrale - Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche (RES).

La banca o la società finanziaria capogruppo o la singola banca è inoltre tenuta a inviare alla Banca d’Italia una comunicazione redatta secondo il fac-simile di cui all’allegato A sottoscritta dal presidente del consiglio di amministrazione (o di altro organo equipollente), dal presidente del collegio sindacale (o di altro organo equipollente), dal direttore generale e dal dirigente preposto/capo contabile della medesima capogruppo o della singola banca. Tale comunicazione, che va rinnovata soltanto nel caso di cessazione dalla carica di uno dei predetti esponenti, va fatta tenere entro 10 giorni dalla data di nomina del successore.

La banca o la società finanziaria capogruppo o la singola banca deve comunicare direttamente al Servizio RES il nome e il recapito telefonico del funzionario o dei funzionari ai quali il Servizio RES può rivolgersi per ottenere delucidazioni tecnico-amministrative sui rilievi emersi dai controlli di affidabilità dei dati.

Eventuali quesiti sulle istruzioni amministrative che disciplinano la compilazione delle presenti segnalazioni vanno avanzati all’Amministrazione Centrale della Banca d’Italia – Servizio Normativa e Politiche di Vigilanza – Divisione Bilanci e Segnalazioni.

I quesiti sulle istruzioni di tipo tecnico e gestionale per l’invio e per il trattamento dei dati devono essere trasmessi direttamente al RES.

²⁷ Le capogruppo che producono la segnalazione statistica con riferimento a date diverse dal 31 dicembre e dal 30 giugno sono tenute a trasmettere le segnalazioni stesse entro il 25 del quarto mese successivo a quello di riferimento.

²⁸ I dati relativi ai rapporti intragruppo di stato patrimoniale riferiti alle date del 31 marzo e del 30 settembre vanno trasmessi entro il 25 maggio e il 25 novembre successivi.

TABELLA RIEPILOGATIVA DEI TERMINI DI TRASMISSIONE

25 FEBBRAIO	INFORMAZIONI PER PAESE DI CONTROPARTE	31 DICEMBRE ANNO PRECEDENTE
25 APRILE	STATISTICA	31 DICEMBRE ANNO PRECEDENTE
	PATRIMONIO DI VIGILANZA	31 DICEMBRE ANNO PRECEDENTE
	RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE	31 DICEMBRE ANNO PRECEDENTE
	GRANDI RISCHI	31 DICEMBRE ANNO PRECEDENTE
	RISCHI DI MERCATO	31 DICEMBRE ANNO PRECEDENTE
	RISCHIO OPERATIVO	31 DICEMBRE ANNO PRECEDENTE
	POSIZIONE PATRIMONIALE	31 DICEMBRE ANNO PRECEDENTE
25 MAGGIO	INFORMAZIONI PER PAESE DI CONTROPARTE	31 MARZO MEDESIMO ANNO
	DATI PATRIMONIALI INTRAGRUPPO	31 MARZO MEDESIMO ANNO
	GRANDI RISCHI	31 MARZO MEDESIMO ANNO
25 AGOSTO	INFORMAZIONI PER PAESE DI CONTROPARTE	30 GIUGNO MEDESIMO ANNO
25 OTTOBRE	STATISTICA	30 GIUGNO MEDESIMO ANNO
	PATRIMONIO DI VIGILANZA	30 GIUGNO MEDESIMO ANNO
	RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE	30 GIUGNO MEDESIMO ANNO
	GRANDI RISCHI	30 GIUGNO MEDESIMO ANNO
	RISCHI DI MERCATO	30 GIUGNO MEDESIMO ANNO
	RISCHIO OPERATIVO	30 GIUGNO MEDESIMO ANNO
	POSIZIONE PATRIMONIALE	30 GIUGNO MEDESIMO ANNO
25 NOVEMBRE	INFORMAZIONI PER PAESE DI CONTROPARTE	30 SETTEMBRE MEDESIMO ANNO
	DATI PATRIMONIALI INTRAGRUPPO	30 SETTEMBRE MEDESIMO ANNO
	GRANDI RISCHI	30 SETTEMBRE MEDESIMO ANNO

FAC-SIMILE DI LETTERA DI ATTESTAZIONE DELLA CAPOGRUPPO

Alla Filiale della Banca d'Italia di _____
(ovvero) Alla Banca d'Italia – Amministrazione Centrale ⁽²⁹⁾ –
Servizio Supervisione Gruppi Bancari
(oppure) Servizio Intermediari Specializzati

(denominazione della capogruppo) ⁽³⁰⁾

(codice)

Con la presente comunicazione si attesta che le segnalazioni di vigilanza che questa capogruppo trasmette a codesto Istituto ai sensi delle vigenti istruzioni si basano sui dati della propria contabilità e del proprio sistema informativo aziendale nonché su quelli forniti dalle società e dagli enti partecipati inclusi nella vigilanza consolidata.

Le suddette segnalazioni, che derivano dall'attivazione delle procedure di elaborazione dei dati approvate dagli organi aziendali di questo ente, esprimono la situazione economica, patrimoniale e finanziaria del gruppo nel suo complesso e delle sue componenti.

In particolare, si precisa che, al fine di assicurare la necessaria coerenza dei dati segnalati con le risultanze della propria contabilità e del proprio sistema informativo aziendale nonché con i dati forniti dagli enti partecipati inclusi nella vigilanza consolidata, sono stati predisposti appositi strumenti di controllo interno che prevedono anche forme di rendicontazione sintetica per i responsabili aziendali di questo ente.

Si rende noto che il contenuto della presente comunicazione è stato portato a conoscenza del consiglio di amministrazione (o altro organo equipollente) di questa capogruppo.

Il Presidente del consiglio d'amministrazione
(o di altro organo equipollente) _____

Il Presidente del collegio sindacale
(o di altro organo equipollente) _____

Il Direttore generale _____

Il Dirigente preposto/capo contabile ⁽³¹⁾ _____

²⁹ A seconda che la banca sia vigilata dalla Filiale territorialmente competente ovvero dall'Amministrazione Centrale.

³⁰ Ovvero denominazione della banca che detiene, anche attraverso società fiduciarie o soggetti interposti, partecipazioni non di controllo in misura pari o superiore al 20 per cento del capitale di società o di enti esercenti attività creditizia o finanziaria.

³¹ Gli emittenti quotati aventi l'Italia come Stato membro d'origine devono fare riferimento al Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari di cui all'art. 154-bis del d.lgs. n. 58 del 24.2.1998 (c.d. "Testo Unico della Finanza"). Relativamente agli altri intermediari, ove gli stessi abbiano volontariamente previsto nell'ambito della propria organizzazione aziendale - in virtù di specifiche disposizioni statutarie ovvero di apposite delibere dell'organo amministrativo - la citata figura del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, fanno riferimento a tale soggetto. Negli altri casi, gli

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

Sottosezione:

1 – ATTIVO

Voce: **36001**

CASSA E DISPONIBILITÀ LIQUIDE

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

02 CASSA

04 DEPOSITI LIBERI PRESSO BANCHE CENTRALI

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

Voce: **36003**

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

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

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

ATTIVITÀ PER CASSA:

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

02 TITOLI DI DEBITO

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

06 TITOLI DI CAPITALE

08 QUOTE DI OICR

FINANZIAMENTI

10 PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI

12 ALTRI

STRUMENTI DERIVATI:

DERIVATI FINANZIARI

18 DI NEGOZIAZIONE

20 CONNESSI CON LA FAIR VALUE OPTION

22 ALTRI

DERIVATI SU CREDITI

24 DI NEGOZIAZIONE

26 CONNESSI CON LA FAIR VALUE OPTION

28 ALTRI

Voce: **36005**

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE

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

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

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

03 TITOLI DI DEBITO

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

06 TITOLI DI CAPITALE

08 QUOTE DI OICR

11 FINANZIAMENTI

È richiesta la distinzione tra finanziamenti strutturati e altri.

Voce: **36007**

ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA

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

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

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

03 TITOLI DI DEBITO

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

TITOLI DI CAPITALE

06 VALUTATI AL FAIR VALUE

08 VALUTATI AL COSTO

10 QUOTE DI OICR

12 FINANZIAMENTI

Voce: **36009**

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA

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

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

03 TITOLI DI DEBITO

06 FINANZIAMENTI

Voce: **36011**

CREDITI VERSO BANCHE

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

Le sottovoci da 02 a 26 si riferiscono alle imprese appartenenti al gruppo bancario. La sottovoce 28 si riferisce alle altre imprese incluse nel consolidamento.

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

CREDITI VERSO BANCHE CENTRALI

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

CREDITI VERSO BANCHE

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

ALTRI FINANZIAMENTI

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

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

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

Voce: **36013**

CREDITI VERSO CLIENTELA

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

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

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

02 CONTI CORRENTI

04 PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI

06 MUTUI

08 CARTE DI CREDITO, PRESTITI PERSONALI E CESSIONE DEL QUINTO

10 LEASING FINANZIARIO

12 FACTORING

14 ALTRE OPERAZIONI

17 TITOLI DI DEBITO

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

24 CREDITI VERSO CLIENTELA: ALTRE IMPRESE INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO

Voce: **36015**

DERIVATI DI COPERTURA: FAIR VALUE POSITIVO

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

Le sottovoci da 02 a 07 si riferiscono alle imprese appartenenti al gruppo bancario. La sottovoce 14 si riferisce alle altre imprese incluse nel consolidamento.

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

DERIVATI FINANZIARI:

- 02** FAIR VALUE
- 04** FLUSSI FINANZIARI
- 06** INVESTIMENTI ESTERI NETTI
- 07** DERIVATI CREDITIZI:
- 14** DERIVATI DI COPERTURA: ALTRE IMPRESE INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO

Voce: **36017**

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

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

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

ADEGUAMENTO POSITIVO DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE:

DI SPECIFICI PORTAFOGLI:

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

Voce: **36019**

PARTECIPAZIONI

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

IN SOCIETÀ SOTTOPOSTE A INFLUENZA NOTEVOLE:

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

IN SOCIETÀ SOTTOPOSTE A CONTROLLO CONGIUNTO

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

AZIONI O QUOTE PROPRIE:

- 16** DELLA CAPOGRUPPO

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

DI SOCIETÀ DEL GRUPPO BANCARIO:

- 18** DI PERTINENZA DEL GRUPPO

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

- 20** DI PERTINENZA DI TERZI

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

DI ALTRE SOCIETÀ INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO

22 **DI PERTINENZA DEL GRUPPO**

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

24 **DI PERTINENZA DI TERZI**

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

Voce: **36021**

RISERVE TECNICHE A CARICO DEI RIASSICURATORI

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

02 RAMO DANNI

04 RAMO VITA

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

Voce: **36023**

ATTIVITÀ MATERIALI

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

ATTIVITÀ AD USO FUNZIONALE:

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

03 DI PROPRIETÀ

07 ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO

ATTIVITÀ DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO:

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

20 DI PROPRIETÀ

24 ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO

Voce: **36025**

ATTIVITÀ IMMATERIALI

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

AVVIAMENTO:

02 DI PERTINENZA DEL GRUPPO

04 DI PERTINENZA DEI TERZI

ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI:

CON DURATA LIMITATA

VALUTATE AL COSTO

06 GENERATE INTERNAMENTE

08 ALTRE

VALUTATE AL FAIR VALUE

10 GENERATE INTERNAMENTE

12 ALTRE

CON DURATA ILLIMITATA

VALUTATE AL COSTO

14 GENERATE INTERNAMENTE

16 ALTRE

VALUTATE AL FAIR VALUE

18 GENERATE INTERNAMENTE

20 ALTRE

Voce: **36027**

ATTIVITÀ FISCALI

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

02 CORRENTI

ANTICIPATE

IN CONTROPARTITA AL CONTO ECONOMICO

08 PERDITE FISCALI

10 SVALUTAZIONI FINANZIAMENTI

12 ALTRE

IN CONTROPARTITA AL PATRIMONIO NETTO

14 RISERVE DA VALUTAZIONE

16 ALTRE

Voce: **36029**

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

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

SINGOLE ATTIVITÀ:

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

GRUPPI DI ATTIVITÀ (UNITA' OPERATIVE DISMESSE):

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

Voce: **36031**

ALTRE ATTIVITÀ

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

- 02** AGGIUSTAMENTI DA CONSOLIDAMENTO
- 04** ORO, ARGENTO E METALLI PREZIOSI
- 06** RATEI ATTIVI
- 08** MIGLIORIE SU BENI DI TERZI
- 10** ALTRE

Voce: **36033**

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

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

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

Voce: **36035**

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

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

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

Voce: **36037**

PERDITE PORTATE A NUOVO

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

02 DI PERTINENZA DEL GRUPPO

04 DI PERTINENZA DEI TERZI

Voce: **36039**

PERDITA D'ESERCIZIO

02 DI PERTINENZA DEL GRUPPO

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

04 DI PERTINENZA DEI TERZI

Sottosezione:

2 – PASSIVO

Voce: **36041**

DEBITI VERSO BANCHE

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

02 DEBITI VERSO BANCHE CENTRALI

03 DEBITI VERSO BANCHE

Voce: **36043**

DEBITI VERSO CLIENTELA

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

Voce: **36045**

TITOLI IN CIRCOLAZIONE

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

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

03 OBBLIGAZIONI

07 ALTRI TITOLI

Voce: **36047**

PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE

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

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

PASSIVITÀ PER CASSA

È richiesta la distinzione tra passività strutturate e altre.

DEBITI VERSO BANCHE

03 SCOPERTI TECNICI

05 ALTRI

DEBITI VERSO CLIENTELA

07 SCOPERTI TECNICI

09 ALTRI

TITOLI DI DEBITO

11 OBBLIGAZIONI

15 ALTRI TITOLI

DERIVATI FINANZIARI:

18 DI NEGOZIAZIONE

20 CONNESSI CON LA FAIR VALUE OPTION

22 ALTRI

DERIVATI CREDITIZI:

24 DI NEGOZIAZIONE

26 CONNESSI CON LA FAIR VALUE OPTION

28 ALTRI

Voce: **36049**

PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE

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

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

02 DEBITI VERSO BANCHE

06 DEBITI VERSO CLIENTELA

11 TITOLI DI DEBITO

Voce: **36051**

DERIVATI DI COPERTURA: FAIR VALUE NEGATIVO

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

Le sottovoci da 02 a 07 si riferiscono alle imprese appartenenti al gruppo bancario; la sottovoce 14 alle altre imprese incluse nel consolidamento.

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

DERIVATI FINANZIARI:

- 02** FAIR VALUE
- 04** FLUSSI FINANZIARI
- 06** INVESTIMENTI ESTERI NETTI
- 07** DERIVATI CREDITIZI
- 14** DERIVATI DI COPERTURA: ALTRE IMPRESE INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO

Voce: **36053**

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

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

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

ADEGUAMENTO NEGATIVO DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE:

DI SPECIFICI PORTAFOGLI:

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

Voce: **36055**

PASSIVITÀ FISCALI

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

02 CORRENTI

DIFFERITE

04 IN CONTROPARTITA AL CONTO ECONOMICO

IN CONTROPARTITA AL PATRIMONIO NETTO:

08 RISERVE DA VALUTAZIONE

10 ALTRE

Voce: **36057**

PASSIVITÀ ASSOCIATE AD ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE

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

PASSIVITÀ ASSOCIATE A SINGOLE ATTIVITA' IN VIA DI DISMISSIONE

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

PASSIVITÀ ASSOCIATE A GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE

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

Voce: **36059**

ALTRE PASSIVITÀ

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

02 AGGIUSTAMENTI DA CONSOLIDAMENTO

DEBITI A FRONTE DEL DETERIORAMENTO DI:

04 CREDITI DI FIRMA

06 DERIVATI SU CREDITI

08 IMPEGNI IRREVOCABILI A EROGARE FONDI

10 ACCORDI DI PAGAMENTO BASATI SU PROPRIE AZIONI

12 RATEI PASSIVI

14 ALTRE PASSIVITÀ

Voce: **36061**

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE

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

Voce: **36063**

FONDI PER RISCHI ED ONERI

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

02 QUIESCENZA E OBBLIGHI SIMILI

ALTRI FONDI PER RISCHI ED ONERI:

04 CONTROVERSIE LEGALI

06 ONERI PER IL PERSONALE

08 ALTRI FONDI

Voce: **36065**

RISERVE TECNICHE

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

02 RAMO DANNI

04 RAMO VITA

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

Voce: **36067**

AZIONI RIMBORSABILI

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

Voce: **36069**

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

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

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

Voce: **36071**

STRUMENTI DI CAPITALE DI PERTINENZA DEL GRUPPO

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

02 COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA DEL GRUPPO BANCARIO

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

04 ALTRI

Voce: **36073**

CAPITALE E RISERVE

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

02 CAPITALE

04 SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE

RISERVE

06 LEGALE

08 STATUTARIA

10 RISERVA PER AZIONI PROPRIE

12 ALTRE RISERVE

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

Voce: **36075**

PATRIMONIO DI PERTINENZA DI TERZI

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

02 CAPITALE

04 SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE

06 RISERVE

STRUMENTI DI CAPITALE:

08 COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA DEL GRUPPO BANCARIO

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

10 ALTRI

RISERVE DA VALUTAZIONE (VALORE POSITIVO):

12 ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA

14 ATTIVITÀ MATERIALI

16 ATTIVITÀ IMMATERIALI

18 COPERTURA DI INVESTIMENTI ESTERI

20 COPERTURA DI FLUSSI FINANZIARI

22 DIFFERENZE DI CAMBIO

24 ATTIVITÀ NON CORRENTI IN VIA DI DISMISSIONE

26 LEGGI SPECIALI DI RIVALUTAZIONE

28 UTILI ATTUARIALI RELATIVI A PIANI PREVIDENZIALI A BENEFICI DEFINITI

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

Voce: **36077**

UTILI PORTATI A NUOVO

02 DI PERTINENZA DEL GRUPPO

04 DI PERTINENZA DEI TERZI

Voce: **36079**

UTILE D'ESERCIZIO

02 DI PERTINENZA DEL GRUPPO

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

04 DI PERTINENZA DEI TERZI

Sottosezione

3 - GARANZIE RILASCIATE E IMPEGNI

Voce: **36081**

GARANZIE RILASCIATE

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

CREDITI DI FIRMA

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

CLIENTELA

02 CONNESSI CON OPERAZIONI DI NATURA COMMERCIALE

04 CONNESSI CON OPERAZIONI DI NATURA FINANZIARIA

BANCHE

06 CONNESSI CON OPERAZIONI DI NATURA COMMERCIALE

08 CONNESSI CON OPERAZIONI DI NATURA FINANZIARIA

10 ATTIVITÀ COSTITUITE IN GARANZIA DI OBBLIGAZIONI DI TERZI

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

Voce: **36083**

IMPEGNI

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

IMPEGNI IRREVOCABILI A EROGARE FONDI

CONCESSI A CLIENTELA:

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

CONCESSI A BANCHE:

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

10 IMPEGNI SOTTOSTANTI AI DERIVATI SU CREDITI: VENDITE DI PROTEZIONE

ALTRI IMPEGNI:

IMPEGNI A RILASCIARE CREDITI DI FIRMA IRREVOCABILI A:

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

Sezione:

II – CONTO ECONOMICO

Sottosezione:

1 – COSTI

Voce: **36085**

INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI

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

02 DEBITI VERSO BANCHE CENTRALI

04 DEBITI VERSO BANCHE

06 DEBITI VERSO CLIENTELA

TITOLI IN CIRCOLAZIONE:

08 OBBLIGAZIONI

11 ALTRI TITOLI

PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE:

14 DEBITI

15 TITOLI DI DEBITO

16 DERIVATI PLURIFLUSSO

17 DERIVATI CONNESSI CON LA FAIR VALUE OPTION

PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE:

18 DEBITI

20 TITOLI DI DEBITO

24 ALTRE PASSIVITÀ E FONDI

28 DIFFERENZIALI RELATIVI A DERIVATI DI COPERTURA

Voce: **36089**

COMMISSIONI PASSIVE

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

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

02 GARANZIE RICEVUTE

04 DERIVATI SU CREDITI

SERVIZI DI GESTIONE E INTERMEDIAZIONE:

06 NEGOZIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI

08 NEGOZIAZIONE DI VALUTE

GESTIONI DI PORTAFOGLI:

10 PROPRIE

12 DELEGATE DA TERZI

14 CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI TITOLI

16 COLLOCAMENTO DI STRUMENTI FINANZIARI

18 OFFERTA FUORI SEDE DI STRUMENTI FINANZIARI, PRODOTTI E SERVIZI

20 SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO

22 ALTRI SERVIZI

24 COMMISSIONI PASSIVE: ALTRE IMPRESE INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO

Voce: **36091**

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

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

ATTIVITÀ FINANZIARIE: PERDITE DA NEGOZIAZIONE

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

ATTIVITÀ FINANZIARIE: MINUSVALENZE

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

PASSIVITÀ FINANZIARIE: PERDITE DA NEGOZIAZIONE

- 22 TITOLI DI DEBITO
- 24 DEBITI
- 26 ALTRE

PASSIVITÀ FINANZIARIE: MINUSVALENZE

- 28 TITOLI DI DEBITO
- 30 DEBITI
- 32 ALTRE

Voce: **36093**

PERDITE DA NEGOZIAZIONE E MINUSVALENZE RELATIVE A DERIVATI

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

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

DI NEGOZIAZIONE

DERIVATI FINANZIARI:

SU TITOLI DI DEBITO E TASSI DI INTERESSE

02 DIFFERENZIALI NEGATIVI

04 MINUSVALENZE

SU TITOLI DI CAPITALE E INDICI AZIONARI

06 DIFFERENZIALI NEGATIVI

08 MINUSVALENZE

SU VALUTE E ORO

10 DIFFERENZIALI NEGATIVI

12 MINUSVALENZE

ALTRI

14 DIFFERENZIALI NEGATIVI

16 MINUSVALENZE

DERIVATI SU CREDITI:

18 DIFFERENZIALI NEGATIVI

20 MINUSVALENZE

CONNESSI CON LA FAIR VALUE OPTION

DERIVATI FINANZIARI:

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

56	MINUSVALENZE
	DERIVATI SU CREDITI:
58	DIFFERENZIALI NEGATIVI
60	MINUSVALENZE

Voce: **36095**

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

02 CONNESSE CON LA FAIR VALUE OPTION

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

04 ALTRE

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

Voce: **36097**

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

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

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

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

Voce: **36099**

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

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

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

01 SVALUTAZIONI DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE

05 RIVALUTAZIONI DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE

07 ONERI RELATIVI AD ATTIVITÀ E PASSIVITÀ IN VALUTA

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

Voce: **36101**

PERDITE DA CESSIONE/RIACQUISTO

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

ATTIVITÀ FINANZIARIE:

CREDITI VERSO BANCHE:

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

CREDITI VERSO CLIENTELA:

- 04** FINANZIAMENTI
- 05** TITOLI DI DEBITO

ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:

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

PASSIVITÀ FINANZIARIE:

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

Voce: **36103**

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

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

MINUSVALENZE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE:

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

MINUSVALENZE SU PASSIVITÀ FINANZIARIE:

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

PERDITE DA REALIZZO SU ATTIVITÀ FINANZIARIE:

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

PERDITE DA REALIZZO SU PASSIVITÀ FINANZIARIE:

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

Voce: **36105**

RETTIFICHE DI VALORE PER DETERIORAMENTO DI CREDITI

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

Le sottovoci da 01 a 12 si riferiscono alle imprese appartenenti al gruppo bancario; la sottovoce 14 si riferisce alle altre imprese incluse nel consolidamento.

CREDITI VERSO BANCHE:

RETTIFICHE DI VALORE SPECIFICHE:

FINANZIAMENTI:

01 CANCELLAZIONI

03 ALTRE

TITOLI DI DEBITO:

04 CANCELLAZIONI

05 ALTRE

06 RETTIFICHE DI VALORE DI PORTAFOGLIO

CREDITI VERSO CLIENTELA:

RETTIFICHE DI VALORE SPECIFICHE:

FINANZIAMENTI:

07 CANCELLAZIONI

08 ALTRE

TITOLI DI DEBITO:

09 CANCELLAZIONI

10 ALTRE

12 RETTIFICHE DI VALORE DI PORTAFOGLIO

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

Voce: **36107**

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

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

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

RETTIFICHE DI VALORE SU:

TITOLI DI DEBITO

02 CANCELLAZIONI

04 ALTRE

TITOLI DI CAPITALE

06 CANCELLAZIONI

08 ALTRE

QUOTE DI OICR

10 CANCELLAZIONI

12 ALTRE

FINANZIAMENTI A BANCHE

14 CANCELLAZIONI

16 ALTRE

FINANZIAMENTI A CLIENTELA

18 CANCELLAZIONI

20 ALTRE

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

Voce: **36109**

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

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

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

TITOLI DI DEBITO:

RETTIFICHE DI VALORE SPECIFICHE

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

FINANZIAMENTI A BANCHE:

RETTIFICHE DI VALORE SPECIFICHE

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

FINANZIAMENTI A CLIENTELA:

RETTIFICHE DI VALORE SPECIFICHE

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

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

Voce: **36111**

RETTIFICHE DI VALORE PER DETERIORAMENTO DI ALTRE OPERAZIONI FINANZIARIE

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

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

GARANZIE RILASCIATE:

RETTIFICHE DI VALORE SPECIFICHE

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

DERIVATI SU CREDITI:

RETTIFICHE DI VALORE SPECIFICHE

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

IMPEGNI A EROGARE FONDI:

RETTIFICHE DI VALORE SPECIFICHE

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

ALTRE OPERAZIONI:

RETTIFICHE DI VALORE SPECIFICHE

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

Voce: **36113**

ALTRI ONERI DELLA GESTIONE ASSICURATIVA

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

Voce: **36115**

SPESE AMMINISTRATIVE – SPESE PER IL PERSONALE

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

PERSONALE DIPENDENTE:

02 SALARI E STIPENDI

04 ONERI SOCIALI

06 INDENNITÀ DI FINE RAPPORTO

08 SPESE PREVIDENZIALI

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO:

09 ACCANTONAMENTI

11 VERSAMENTI ALL'INPS

ACCANTONAMENTO AL FONDO TRATTAMENTO DI QUIESCENZA E SIMILI

12 A CONTRIBUZIONE DEFINITA

14 A BENEFICI DEFINITI

VERSAMENTI AI FONDI DI PREVIDENZA COMPLEMENTARI ESTERNI

16 A CONTRIBUZIONE DEFINITA

18 A BENEFICI DEFINITI

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

22 ALTRI BENEFICI A FAVORE DEI DIPENDENTI

24 ALTRO PERSONALE IN ATTIVITÀ

26 AMMINISTRATORI

28 SINDACI

30 PERSONALE COLLOCATO A RIPOSO

Voce: **36117**

ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE

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

Voce: **36119**

ACCANTONAMENTI AI FONDI PER RISCHI E ONERI

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

02 CONTROVERSIE LEGALI

04 ALTRI RISCHI E ONERI

Voce: **36121**

RETTIFICHE DI VALORE SU ATTIVITÀ MATERIALI

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

AMMORTAMENTI DI:

ATTIVITÀ MATERIALI DI PROPRIETÀ

02 AD USO FUNZIONALE

04 DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

ATTIVITÀ MATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO

06 AD USO FUNZIONALE

08 DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

RETTIFICHE DI VALORE PER DETERIORAMENTO DI :

ATTIVITÀ MATERIALI DI PROPRIETÀ

10 AD USO FUNZIONALE

12 DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

ATTIVITÀ MATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO

14 AD USO FUNZIONALE

16 DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

Voce: **36123**

RETTIFICHE DI VALORE SU ATTIVITÀ IMMATERIALI

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

AMMORTAMENTO DI :

ATTIVITÀ IMMATERIALI DI PROPRIETÀ

02 GENERATE INTERNAMENTE DALL' AZIENDA

04 ALTRE

06 ATTIVITÀ IMMATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO

RETTIFICHE DI VALORE PER DETERIORAMENTO DI :

ATTIVITÀ IMMATERIALI DI PROPRIETÀ

08 GENERATE INTERNAMENTE DALL' AZIENDA

10 ALTRE

12 ATTIVITÀ IMMATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO

Voce: **36125**

ALTRI ONERI DI GESTIONE

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

Voce: **36127**

PERDITE DELLE PARTECIPAZIONI

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

IMPRESE SOTTOPOSTE A CONTROLLO CONGIUNTO:

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

IMPRESE SOTTOPOSTE A INFLUENZA NOTEVOLE:

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

Voce: **36129**

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

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

SVALUTAZIONI DI:

ATTIVITÀ MATERIALI DI PROPRIETÀ

02 AD USO FUNZIONALE

04 DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

ATTIVITÀ MATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO

06 AD USO FUNZIONALE

08 DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

DIFFERENZE DI CAMBIO NEGATIVE RELATIVE AD:

ATTIVITÀ MATERIALI DI PROPRIETÀ

10 AD USO FUNZIONALE

12 DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

ATTIVITÀ MATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO

14 AD USO FUNZIONALE

16 DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

Voce: **36131**

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

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

SVALUTAZIONI DI:

ATTIVITÀ IMMATERIALI DI PROPRIETÀ

02 GENERATE INTERNAMENTE DALL’AZIENDA

04 ALTRE

06 ATTIVITÀ IMMATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO

DIFFERENZE DI CAMBIO NEGATIVE RELATIVE AD:

ATTIVITÀ IMMATERIALI DI PROPRIETÀ

08 GENERATE INTERNAMENTE DALL’AZIENDA

10 ALTRE

12 ATTIVITÀ IMMATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO

Voce: **36133**

RETTIFICHE DI VALORE DELL'AVVIAMENTO

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

02 DI PERTINENZA DEL GRUPPO

04 DI PERTINENZA DEI TERZI

Voce: **36135**

PERDITE DA CESSIONE DI INVESTIMENTI

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

IMMOBILI:

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

Voce: **36137**

IMPOSTE

02 SUL REDDITO D'ESERCIZIO DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE

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

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

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

Voce: **36139**

PERDITE DEI GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE

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

02 ONERI

04 SVALUTAZIONI DEL GRUPPO DI ATTIVITÀ E RIVALUTAZIONI DELLE PASSIVITÀ ASSOCIATE

06 PERDITE DA REALIZZO

Voce: **36141**

UTILE D'ESERCIZIO

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

02 DI PERTINENZA DEI TERZI

04 DI PERTINENZA DELLA CAPOGRUPPO

Sottosezione:

2 – RICAVI

Voce: **36143**

INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI

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

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

02 TITOLI DI DEBITO

04 FINANZIAMENTI

05 DERIVATI PLURIFLUSSO

07 DERIVATI CONNESSI CON LA FAIR VALUE OPTION

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE

08 TITOLI DI DEBITO

10 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA

14 TITOLI DI DEBITO

16 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA

20 TITOLI DI DEBITO

22 FINANZIAMENTI

CREDITI VERSO BANCHE

26 TITOLI DI DEBITO

28 FINANZIAMENTI

CREDITI VERSO CLIENTELA

32 TITOLI DI DEBITO

34 FINANZIAMENTI

44 ALTRE ATTIVITÀ

48 DIFFERENZIALI RELATIVI A DERIVATI DI COPERTURA

Voce: **36147**

COMMISSIONI ATTIVE

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

Le sottovoci da 02 a 41 si riferiscono alle imprese appartenenti al gruppo bancario; la sottovoce 42 si riferisce alle altre imprese incluse nel consolidamento.

02 GARANZIE RILASCIATE

04 DERIVATI SU CREDITI

SERVIZI DI GESTIONE, INTERMEDIAZIONE E CONSULENZA:

06 NEGOZIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI

08 NEGOZIAZIONE DI VALUTE

GESTIONE DI PORTAFOGLI:

10 INDIVIDUALI

12 COLLETTIVE

14 CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI TITOLI

16 BANCA DEPOSITARIA

18 COLLOCAMENTO DI TITOLI

20 ATTIVITÀ DI RICEZIONE E TRASMISSIONE DI ORDINI

21 ATTIVITÀ DI CONSULENZA IN MATERIA DI INVESTIMENTI

23 ATTIVITÀ DI CONSULENZA IN MATERIA DI STRUTTURA FINANZIARIA

DISTRIBUZIONE DI SERVIZI DI TERZI

GESTIONE DI PORTAFOGLI:

24 INDIVIDUALI

26 COLLETTIVE

28 PRODOTTI ASSICURATIVI

30 ALTRI PRODOTTI

32 SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO

34 SERVIZI DI SERVICING PER OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

36 SERVIZI PER OPERAZIONI DI FACTORING

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

Voce: **36149**

DIVIDENDI E PROVENTI SIMILI

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

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:

02 DIVIDENDI

04 PROVENTI DA QUOTE DI OICR

ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:

06 DIVIDENDI

08 PROVENTI DA QUOTE DI OICR

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE:

10 DIVIDENDI

12 PROVENTI DA QUOTE DI OICR

14 DIVIDENDI SU PARTECIPAZIONI

Voce: **36151**

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

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

ATTIVITÀ FINANZIARIE: UTILI DA NEGOZIAZIONE

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

ATTIVITÀ FINANZIARIE: PLUSVALENZE

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

PASSIVITÀ FINANZIARIE: UTILI DA NEGOZIAZIONE

- 22 TITOLI DI DEBITO
- 24 DEBITI
- 26 ALTRE

PASSIVITÀ FINANZIARIE: PLUSVALENZE

- 28 TITOLI DI DEBITO
- 30 DEBITI
- 32 ALTRE

Voce: **36153**

UTILI DA NEGOZIAZIONE E PLUSVALENZE RELATIVI A DERIVATI

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

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

DI NEGOZIAZIONE

DERIVATI FINANZIARI

SU TITOLI DI DEBITO E TASSI DI INTERESSE

02 DIFFERENZIALI POSITIVI

04 PLUSVALENZE

SU TITOLI DI CAPITALE E INDICI AZIONARI

06 DIFFERENZIALI POSITIVI

08 PLUSVALENZE

SU VALUTE E ORO

10 DIFFERENZIALI POSITIVI

12 PLUSVALENZE

ALTRI

14 DIFFERENZIALI POSITIVI

16 PLUSVALENZE

DERIVATI SU CREDITI

18 DIFFERENZIALI POSITIVI

20 PLUSVALENZE

CONNESSI CON LA FAIR VALUE OPTION

DERIVATI FINANZIARI

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

56	MINUSVALENZE
	DERIVATI SU CREDITI:
58	DIFFERENZIALI NEGATIVI
60	MINUSVALENZE

Voce: **36155**

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

02 CONNESSE CON LA FAIR VALUE OPTION

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

04 ALTRE

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

Voce: **36157**

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

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

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

01 OPERAZIONI DI COPERTURA DEL FAIR VALUE

11 OPERAZIONI DI COPERTURA DEI FLUSSI FINANZIARI

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

Voce: **36159**

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

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

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

01 RIVALUTAZIONI DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE

05 SVALUTAZIONI DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE

07 PROVENTI RELATIVI AD ATTIVITÀ E PASSIVITÀ IN VALUTA

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

Voce: **36161**

UTILI DA CESSIONE/RIACQUISTO

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

ATTIVITÀ FINANZIARIE:

CREDITI VERSO BANCHE:

- 02** FINANZIAMENTI
- 03** TITOLI DI DEBITO

CREDITI VERSO CLIENTELA:

- 04** FINANZIAMENTI
- 05** TITOLI DI DEBITO

ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:

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

PASSIVITÀ FINANZIARIE :

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

Voce: **36163**

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

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

PLUSVALENZE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE

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

PLUSVALENZE SU PASSIVITÀ FINANZIARIE

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

UTILI DA REALIZZO SU ATTIVITÀ FINANZIARIE

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

UTILI DA REALIZZO SU PASSIVITÀ FINANZIARIE

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

Voce: **36165**

RIPRESE DI VALORE SU CREDITI

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

Le sottovoci da 01 a 16 si riferiscono alle imprese appartenenti al gruppo bancario; la sottovoce 18 si riferisce alle altre imprese incluse nel consolidamento.

CREDITI VERSO BANCHE :

RIPRESE DI VALORE SPECIFICHE:

FINANZIAMENTI:

01 DA INTERESSI

02 ALTRE

TITOLI DI DEBITO:

03 DA INTERESSI

04 ALTRE

RIPRESE DI VALORE DI PORTAFOGLIO

06 DA INTERESSI

08 ALTRE

CREDITI VERSO CLIENTELA :

RIPRESE DI VALORE SPECIFICHE:

FINANZIAMENTI:

09 DA INTERESSI

10 ALTRE

TITOLI DI DEBITO:

11 DA INTERESSI

12 ALTRE

RIPRESE DI VALORE DI PORTAFOGLIO

14 DA INTERESSI

16 ALTRE

18 RIPRESE DI VALORE SU CREDITI: ALTRE IMPRESE INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO

Voce: **36167**

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

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

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

RIPRESE DI VALORE SU:

TITOLI DI DEBITO

02 DA INTERESSI

04 ALTRE

06 QUOTE DI OICR

FINANZIAMENTI A BANCHE

08 DA INTERESSI

10 ALTRE

FINANZIAMENTI A CLIENTELA

12 DA INTERESSI

14 ALTRE

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

Voce: **36169**

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

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

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

TITOLI DI DEBITO:

RIPRESE DI VALORE SPECIFICHE

02 DA INTERESSI

04 ALTRE

RIPRESE DI VALORE DI PORTAFOGLIO

06 DA INTERESSI

08 ALTRE

FINANZIAMENTI A BANCHE:

RIPRESE DI VALORE SPECIFICHE

10 DA INTERESSI

12 ALTRE

RIPRESE DI VALORE DI PORTAFOGLIO

14 DA INTERESSI

16 ALTRE

FINANZIAMENTI A CLIENTELA:

RIPRESE DI VALORE SPECIFICHE

18 DA INTERESSI

20 ALTRE

RIPRESE DI VALORE DI PORTAFOGLIO

22 DA INTERESSI

24 ALTRE

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

Voce: **36171**

RIPRESE DI VALORE SU ALTRE OPERAZIONI FINANZIARIE

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

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

GARANZIE RILASCIATE:

RIPRESE DI VALORE SPECIFICHE

02 DA INTERESSI

04 ALTRE

RIPRESE DI VALORE DI PORTAFOGLIO

06 DA INTERESSI

08 ALTRE

DERIVATI SU CREDITI:

RIPRESE DI VALORE SPECIFICHE

10 DA INTERESSI

12 ALTRE

RIPRESE DI VALORE DI PORTAFOGLIO

14 DA INTERESSI

16 ALTRE

IMPEGNI A EROGARE FONDI:

RIPRESE DI VALORE SPECIFICHE

18 DA INTERESSI

20 ALTRE

RIPRESE DI VALORE DI PORTAFOGLIO

22 DA INTERESSI

24 ALTRE

ALTRE OPERAZIONI:

RIPRESE DI VALORE SPECIFICHE

26 DA INTERESSI

28 ALTRE

RIPRESE DI VALORE DI PORTAFOGLIO

30 DA INTERESSI

32 ALTRE

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

Voce: **36173**

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

02 PREMI NETTI

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

04 ALTRI PROVENTI DELLA GESTIONE ASSICURATIVA

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

Voce: **36175**

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

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

02 CONTROVERSIE LEGALI

04 ALTRI FONDI RISCHI E ONERI

Voce: **36177**

RIPRESE DI VALORE SU ATTIVITÀ MATERIALI

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

DI PROPRIETÀ:

- 02** AD USO FUNZIONALE
- 04** DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO:

- 06** AD USO FUNZIONALE
- 08** DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

Voce: **36179**

RIPRESE DI VALORE SU ATTIVITÀ IMMATERIALI

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

DI PROPRIETÀ:

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

Voce: **36181**

ALTRI PROVENTI DI GESTIONE

Questa voce corrisponde alla voce 15.2 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

Voce: **36183**

PROVENTI DELLE PARTECIPAZIONI

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

IMPRESE SOTTOPOSTE A CONTROLLO CONGIUNTO:

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

IMPRESE SOTTOPOSTE A INFLUENZA NOTEVOLE:

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

Voce: **36185**

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

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

RIVALUTAZIONI DI:

ATTIVITÀ MATERIALI DI PROPRIETÀ

02 AD USO FUNZIONALE

04 DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

ATTIVITÀ MATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO

06 AD USO FUNZIONALE

08 DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

DIFFERENZE DI CAMBIO POSITIVE RELATIVE AD:

ATTIVITÀ MATERIALI DI PROPRIETÀ

10 AD USO FUNZIONALE

12 DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

ATTIVITÀ MATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO

14 AD USO FUNZIONALE

16 DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

Voce: **36187**

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

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

RIVALUTAZIONI DI:

ATTIVITÀ IMMATERIALI DI PROPRIETÀ

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

DIFFERENZE DI CAMBIO POSITIVE RELATIVE AD:

ATTIVITÀ IMMATERIALI DI PROPRIETÀ

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

Voce: **36189**

UTILI DA CESSIONE DI INVESTIMENTI

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

IMMOBILI:

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

Voce: **36191**

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

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

02 PROVENTI

04 RIVALUTAZIONI DEI GRUPPI DI ATTIVITÀ E SVALUTAZIONI DELLE
PASSIVITÀ ASSOCIATE

06 UTILI DA REALIZZO

Voce: **36193**

IMPOSTE : SALDO POSITIVO

02 SUL REDDITO D'ESERCIZIO DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE

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

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

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

Voce: **36195**

PERDITA D'ESERCIZIO

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

02 DI PERTINENZA DEI TERZI

04 DI PERTINENZA DELLA CAPOGRUPPO

Sezione:

III - DATI INTEGRATIVI

Sottosezione:

1 – INFORMAZIONI SULLA QUALITÀ DEL CREDITO: CONSISTENZE E FLUSSI

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

Voce: **36197**

ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE VERSO CLIENTELA

La presente voce corrisponde alla colonna "esposizione lorda" riportata nella tabella A.1.5 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

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

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 16 e 18.

ESPOSIZIONI PER CASSA:

02 SOFFERENZE

04 PARTITE INCAGLIATE

06 ESPOSIZIONI RISTRUTTURATE

08 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

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

ALTRE ATTIVITÀ

12 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

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

14 ALTRE

ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:

16 DETERIORATE

18 ALTRE

Voce: **36199**

ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE VERSO BANCHE

La presente voce corrisponde alla colonna "esposizione lorda" riportata nella tabella A.1.2 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

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

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 16 e 18.

ESPOSIZIONI PER CASSA:

02 SOFFERENZE

04 PARTITE INCAGLIATE

06 ESPOSIZIONI RISTRUTTURATE

08 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

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

ALTRE ATTIVITÀ:

12 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

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

14 ALTRE

ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:

16 DETERIORATE

18 ALTRE

Voce: **36201**

RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

La presente voce corrisponde alle tabelle A.1.2 e A.1.5, 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.

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

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 12, 14, 26 e 28.

SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE VERSO CLIENTELA:

PER CASSA:

- 02** SOFFERENZE
- 04** PARTITE INCAGLIATE
- 06** ESPOSIZIONI RISTRUTTURATE
- 08** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
E’ prevista la ripartizione per “soggetto debitore” o per “singola transazione” (variabile: “tipo scaduto”).
- 09** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE
- 11** ALTRE ESPOSIZIONI

FUORI BILANCIO:

- 12** DETERIORATE
- 14** ALTRE

SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE VERSO BANCHE:

PER CASSA:

- 16** SOFFERENZE
- 18** PARTITE INCAGLIATE
- 20** ESPOSIZIONI RISTRUTTURATE

22 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

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

23 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

25 ALTRE ESPOSIZIONI

FUORI BILANCIO:

26 DETERIORATE

28 ALTRE

Voce: **36207**

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

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) relative alle "sofferenze" - riportate nella tabella A.1.6 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS

02 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

04 ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

TRASFERIMENTI DA:

06 PARTITE INCAGLIATE

08 ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

10 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

14 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

16 USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN BONIS

18 CANCELLAZIONI

20 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI

22 CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

24 ALTRE

26 TRASFERIMENTI A PARTITE INCAGLIATE

30 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36209**

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

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) relative alle "sofferenze" - riportate nella tabella A.1.3 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS

02 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

04 ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

TRASFERIMENTI DA:

06 PARTITE INCAGLIATE

08 ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

10 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

14 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

16 USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN BONIS

18 CANCELLAZIONI

20 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI

22 CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

24 ALTRE

26 TRASFERIMENTI A PARTITE INCAGLIATE

30 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36211**

VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER CASSA INCAGLIATE VERSO CLIENTELA

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) relative agli "incagli" - riportate nella tabella A.1.6 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:

02 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

04 ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

TRASFERIMENTI DA

06 SOFFERENZE

08 ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

10 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

14 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

16 USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN BONIS

18 CANCELLAZIONI

20 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI

22 CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

24 ALTRE

TRASFERIMENTI A:

26 SOFFERENZE

28 ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

29 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

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

32 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36213**

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

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) relative agli "incagli" - riportate nella tabella A.1.3 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:

02 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

04 ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

TRASFERIMENTI DA:

06 SOFFERENZE

08 ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

10 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

14 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

16 USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN BONIS

18 CANCELLAZIONI

20 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI

22 CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

24 ALTRE

TRASFERIMENTI A:

26 SOFFERENZE

28 ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

29 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

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

32 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36215**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:

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

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN BONIS:

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

TRASFERIMENTI A:

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

Voce: **36217**

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

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) relative a "esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate" - riportate nella tabella A.1.3 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:

02 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

04 ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

07 TRASFERIMENTI DA ESPOSIZIONI INCAGLIATE

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

08 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN BONIS:

10 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

12 ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

14 CANCELLAZIONI

16 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI

18 CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

20 ALTRE

TRASFERIMENTI A:

22 SOFFERENZE

24 PARTITE INCAGLIATE

26 ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

30 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36219**

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

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) relative alle "esposizioni ristrutturate" - riportate nella tabella A.1.6 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:

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

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

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

Voce: **36221**

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

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) relative alle "esposizioni ristrutturate" - riportate nella tabella A.1.3 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:

02 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

04 ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

TRASFERIMENTI DA

06 PARTITE INCAGLIATE

08 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

12 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

14 USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN BONIS

16 CANCELLAZIONI

18 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI

20 CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

22 ALTRE

TRASFERIMENTI A:

24 SOFFERENZE

26 PARTITE INCAGLIATE

30 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36223**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

02 RETTIFICHE DI VALORE

TRASFERIMENTI DA:

04 PARTITE INCAGLIATE

06 ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

08 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

12 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

14 DA INTERESSI

16 ALTRE

18 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

20 CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

22 PARTITE INCAGLIATE

26 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36225**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

02 RETTIFICHE DI VALORE

TRASFERIMENTI DA

04 PARTITE INCAGLIATE

06 ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

08 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

12 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

14 DA INTERESSI

16 ALTRE

18 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

20 CANCELLAZIONI

22 TRASFERIMENTI A PARTITE INCAGLIATE

26 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36227**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

02 RETTIFICHE DI VALORE

TRASFERIMENTI DA

04 SOFFERENZE

06 ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

08 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

12 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

14 DA INTERESSI

16 ALTRE

18 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

20 CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

22 SOFFERENZE

26 ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

28 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36229**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

02 RETTIFICHE DI VALORE

TRASFERIMENTI DA

04 SOFFERENZE

06 ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

08 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

12 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

14 DA INTERESSI

16 ALTRE

18 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

20 CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

22 SOFFERENZE

26 ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

28 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36231**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

- 02** RETTIFICHE DI VALORE
- 06** ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

- 08** RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE
- 10** RIPRESE DI VALORE DA INCASSO
- 12** CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

- 14** SOFFERENZE
- 16** PARTITE INCAGLIATE
- 18** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE
- 22** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36233**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

- 02** RETTIFICHE DI VALORE
- 06** ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

- 08** RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE
 - 10** RIPRESE DI VALORE DA INCASSO
 - 12** CANCELLAZIONI
- TRASFERIMENTI A:
- 14** SOFFERENZE
 - 16** PARTITE INCAGLIATE
 - 18** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE
 - 22** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36235**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

02 RETTIFICHE DI VALORE

TRASFERIMENTI DA:

04 PARTITE INCAGLIATE

06 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

10 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

12 DA INTERESSI

14 ALTRE

16 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

18 CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

20 SOFFERENZE

22 PARTITE INCAGLIATE

26 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36237**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

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

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

 RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

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

Voce: **36239**

ESPOSIZIONI CREDITIZIE GARANTITE

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

E' prevista la ripartizione nelle seguenti garanzie reali: pegni su depositi di contante, pegni su titoli, pegni su altri valori (es. merci), ipoteche su immobili e altre garanzie reali (ad es., privilegi, pegno su beni mobili registrati, prestiti contro cessione del quinto).

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

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

La voce va compilata applicando i criteri di rilevazione previsti per le tavole A.3.3 e A.3.2 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

VERSO BANCHE:

PER CASSA:

TOTALMENTE GARANTITE:

- 26** ESPOSIZIONE NETTA
- 28** FAIR VALUE DELLA GARANZIA

PARZIALMENTE GARANTITE:

- 30** ESPOSIZIONE NETTA
- 32** FAIR VALUE DELLA GARANZIA

FUORI BILANCIO:

TOTALMENTE GARANTITE:

- 34** ESPOSIZIONE NETTA
- 36** FAIR VALUE DELLA GARANZIA

PARZIALMENTE GARANTITE:

- 38** ESPOSIZIONE NETTA
- 40** FAIR VALUE DELLA GARANZIA

VERSO CLIENTELA:

PER CASSA:

TOTALMENTE GARANTITE:

- 42** ESPOSIZIONE NETTA
- 44** FAIR VALUE DELLA GARANZIA

PARZIALMENTE GARANTITE:

- 46 ESPOSIZIONE NETTA
- 48 FAIR VALUE DELLA GARANZIA

FUORI BILANCIO:

TOTALMENTE GARANTITE:

- 50 ESPOSIZIONE NETTA
- 52 FAIR VALUE DELLA GARANZIA

PARZIALMENTE GARANTITE:

- 54 ESPOSIZIONE NETTA
- 56 FAIR VALUE DELLA GARANZIA

Voce: **36242**

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

Per le modalità di compilazione di tale voce si rimanda a quanto indicato per l'analogia informazione prevista nella Circolare n.272 del 31 luglio 2008, "Matrice dei conti".

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

ESPOSIZIONI LOCALI IN VALUTA LOCALE

PER CASSA

- 08** INCAGLI
- 12** SOFFERENZE
- 13** ALTRE

DI FIRMA

- 16** SOFFERENZE
- 20** ALTRE

ESPOSIZIONI LOCALI IN VALUTA ESTERA

VERSO GOVERNI CENTRALI ED ENTI DEL SETTORE PUBBLICO

- 24** PER CASSA
- 28** DI FIRMA

VERSO ALTRI SOGGETTI

PER CASSA

- 32** INCAGLI
- 33** SOFFERENZE
- 36** ALTRE

DI FIRMA

- 40** SOFFERENZE
- 44** ALTRE

ESPOSIZIONI DIVERSE DA QUELLE LOCALI

ESPOSIZIONI COMMERCIALI A BREVE TERMINE

- 46** PER CASSA

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

Voce: **36240**

ESPOSIZIONI NON GARANTITE VERSO SOGGETTI RESIDENTI NEI PAESI A RISCHIO

Per le modalità di compilazione di tale voce si rimanda a quanto indicato per l'analoga informazione prevista nella Circolare n. 272 del 31 luglio 2008, "Matrice dei conti".

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

ESPOSIZIONI LOCALI IN VALUTA LOCALE

PER CASSA

- 08** INCAGLI
- 12** SOFFERENZE
- 13** ALTRE

DI FIRMA

- 16** SOFFERENZE
- 20** ALTRE

ESPOSIZIONI LOCALI IN VALUTA ESTERA

VERSO GOVERNI CENTRALI ED ENTI DEL SETTORE PUBBLICO

- 24** PER CASSA
- 28** DI FIRMA

VERSO ALTRI SOGGETTI

PER CASSA

- 32** INCAGLI
- 33** SOFFERENZE
- 36** ALTRE

DI FIRMA

- 40** SOFFERENZE
- 44** ALTRE ESPOSIZIONI

ESPOSIZIONI DIVERSE DA QUELLE LOCALI

ESPOSIZIONI COMMERCIALI A BREVE TERMINE

- 46** PER CASSA

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

Sottosezione:

2 – CARTOLARIZZAZIONI

Voce: **36243**

ESPOSIZIONI PER CASSA DERIVANTI DA CARTOLARIZZAZIONI PROPRIE

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

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

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

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

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

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

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI OGGETTO DI INTEGRALE CANCELLAZIONE DAL BILANCIO :

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

02 AVENTI CARATTERISTICHE DI SOFFERENZE

04 AVENTI CARATTERISTICHE DI INCAGLI

06 AVENTI CARATTERISTICHE DI ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE

08 ALTRE

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI OGGETTO DI PARZIALE CANCELLAZIONE DAL BILANCIO :

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

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

10 AVENTI CARATTERISTICHE DI SOFFERENZE

12 AVENTI CARATTERISTICHE DI INCAGLI

14 AVENTI CARATTERISTICHE DI ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE

16 ALTRE

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI RIMASTE INTEGRALMENTE IN BILANCIO :

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

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

18 AVENTI CARATTERISTICHE DI SOFFERENZE

20 AVENTI CARATTERISTICHE DI INCAGLI

22 AVENTI CARATTERISTICHE DI ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE

24 ALTRE

Voce: **36245**

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

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

Si veda anche la voce 36243.

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI OGGETTO DI INTEGRALE CANCELLAZIONE
DAL BILANCIO :

02 AVENTI CARATTERISTICHE DI SOFFERENZE

04 AVENTI CARATTERISTICHE DI INCAGLI

06 AVENTI CARATTERISTICHE DI ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE

08 ALTRE

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI OGGETTO DI PARZIALE CANCELLAZIONE
DAL BILANCIO :

10 AVENTI CARATTERISTICHE DI SOFFERENZE

12 AVENTI CARATTERISTICHE DI INCAGLI

14 AVENTI CARATTERISTICHE DI ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE

16 ALTRE

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI RIMASTE INTEGRALMENTE IN BILANCIO :

18 AVENTI CARATTERISTICHE DI SOFFERENZE

20 AVENTI CARATTERISTICHE DI INCAGLI

22 AVENTI CARATTERISTICHE DI ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE

24 ALTRE

Voce: **36247**

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

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

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

Si veda la voce 36243.

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI OGGETTO DI INTEGRALE CANCELLAZIONE
DAL BILANCIO :

02 AVENTI CARATTERISTICHE DI SOFFERENZE

04 AVENTI CARATTERISTICHE DI INCAGLI

06 AVENTI CARATTERISTICHE DI ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE

08 ALTRE

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI OGGETTO DI PARZIALE CANCELLAZIONE
DAL BILANCIO :

10 AVENTI CARATTERISTICHE DI SOFFERENZE

12 AVENTI CARATTERISTICHE DI INCAGLI

14 AVENTI CARATTERISTICHE DI ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE

16 ALTRE

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI RIMASTE INTEGRALMENTE IN BILANCIO :

18 AVENTI CARATTERISTICHE DI SOFFERENZE

20 AVENTI CARATTERISTICHE DI INCAGLI

22 AVENTI CARATTERISTICHE DI ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE

24 ALTRE

Voce: **36249**

ESPOSIZIONI PER CASSA DERIVANTI DA CARTOLARIZZAZIONI DI TERZI

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

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

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

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

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI DI ALTRE SOCIETÀ INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO

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

02 ATTIVITÀ DETERIORATE

04 ALTRE ATTIVITÀ

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI DI ALTRE IMPRESE

Figurano i valori di bilancio.

06 ATTIVITÀ DETERIORATE

08 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **36251**

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

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

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

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

Si veda anche la voce 36249.

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

02 ATTIVITÀ DETERIORATE

04 ALTRE ATTIVITÀ

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI DI ALTRE IMPRESE

06 ATTIVITÀ DETERIORATE

08 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **36253**

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

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

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

Si veda anche la voce 36249.

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

02 ATTIVITÀ DETERIORATE

04 ALTRE ATTIVITÀ

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI DI ALTRE IMPRESE

06 ATTIVITÀ DETERIORATE

08 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **36255**

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

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

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

Si veda la voce 36243.

CARTOLARIZZAZIONI PROPRIE

02 ESPOSIZIONI PER CASSA

04 ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO

CARTOLARIZZAZIONE DI TERZI

06 ESPOSIZIONI PER CASSA

08 ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO

Voce: **36257**

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

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

ATTIVITÀ PROPRIE

OGGETTO DI INTEGRALE CANCELLAZIONE DAL BILANCIO

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

OGGETTO DI PARZIALE CANCELLAZIONE DAL BILANCIO

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

RIMASTE INTEGRALMENTE IN BILANCIO

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

ATTIVITÀ DI TERZI

- 32** SOFFERENZE
- 34** INCAGLI

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

Voce: **36259**

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

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

CARTOLARIZZAZIONI PROPRIE

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

CARTOLARIZZAZIONI DI TERZI

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

Sottosezione:

3 – DERIVATI

Voce: **36262**

DERIVATI FINANZIARI: VALORE NOZIONALE

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

I derivati finanziari sono distinti nelle seguenti categorie: derivati su titoli di debito e tassi di interesse; derivati su titoli di capitale e indici azionari; derivati su valute e oro; derivati su metalli preziosi (eccetto l'oro); derivati su altre merci; altri valori.

E' richiesta la seguente distinzione: a) quotati su mercati ufficiali attivi; b) quotati su mercati ufficiali non attivi; c) quotati su altri mercati attivi; d) non quotati; e) in corso di quotazione. Le categorie c) e d) corrispondono alla colonna "over the counter"; le categorie a) e b) corrispondono alla colonna "altre" del bilancio.

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

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

02 OPZIONI

06 INTEREST RATE SWAP

10 FORWARD

14 FUTURE

18 ALTRI

Voce: **36264**

DERIVATI FINANZIARI: *FAIR VALUE* POSITIVO

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

I derivati finanziari sono distinti nelle seguenti categorie: derivati su titoli di debito e tassi di interesse; derivati su titoli di capitale e indici azionari; derivati su valute e oro; derivati su metalli preziosi (eccetto l'oro); derivati su altre merci; altri valori.

E' richiesta la seguente distinzione: a) quotati su mercati ufficiali attivi; b) quotati su mercati ufficiali non attivi; c) quotati su altri mercati attivi; d) non quotati; e) in corso di quotazione. Le categorie c) e d) corrispondono alla colonna "over the counter"; le categorie a) e b) corrispondono alla colonna "altre" del bilancio.

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

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

02 OPZIONI

06 INTEREST RATE SWAP

10 FORWARD

14 FUTURE

18 ALTRI

Voce: **36266**

DERIVATI FINANZIARI: FAIR VALUE NEGATIVO

La presente voce corrisponde alla tabella A.5 della nota integrativa, Parte E - Strumenti finanziari derivati, del bilancio consolidato.

I derivati finanziari sono distinti nelle seguenti categorie: derivati su titoli di debito e tassi di interesse; derivati su titoli di capitale e indici azionari; derivati su valute e oro; derivati su metalli preziosi (eccetto l'oro); derivati su altre merci; altri valori.

E' richiesta la seguente distinzione: a) quotati su mercati ufficiali attivi; b) quotati su mercati ufficiali non attivi; c) quotati su altri mercati attivi; d) non quotati; e) in corso di quotazione. Le categorie c) e d) corrispondono alla colonna "over the counter"; le categorie a) e b) corrispondono alla colonna "altre" del bilancio.

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

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

02 OPZIONI

06 INTEREST RATE SWAP

10 FORWARD

14 FUTURE

18 ALTRI

Voce: **36268**

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

(cfr. tabelle da A.5 ad A.8 della nota integrativa, Parte E – Strumenti finanziari derivati, del bilancio consolidato).

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

È richiesta la distinzione nelle seguenti tipologie di contratti: derivati su titoli di debito e tassi di interesse; derivati su titoli di capitale e indici azionari; derivati su valute e oro; derivati su metalli preziosi (eccetto l'oro); derivati su altre merci; altri valori.

GOVERNI E BANCHE CENTRALI

- 04** CONTRATTI NON OGGETTO DI ACCORDI DI COMPENSAZIONE
- 08** CONTRATTI OGGETTO DI ACCORDI DI COMPENSAZIONE (VALORI COMPENSATI)

ALTRI ENTI PUBBLICI

- 12** CONTRATTI NON OGGETTO DI ACCORDI DI COMPENSAZIONE
- 16** CONTRATTI OGGETTO DI ACCORDI DI COMPENSAZIONE (VALORI COMPENSATI)

BANCHE

- 20** CONTRATTI NON OGGETTO DI ACCORDI DI COMPENSAZIONE
- 24** CONTRATTI OGGETTO DI ACCORDI DI COMPENSAZIONE (VALORI COMPENSATI)

SOCIETÀ FINANZIARIE

- 28** CONTRATTI NON OGGETTO DI ACCORDI DI COMPENSAZIONE
- 32** CONTRATTI OGGETTO DI ACCORDI DI COMPENSAZIONE (VALORI COMPENSATI)

SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE

- 36** CONTRATTI NON OGGETTO DI ACCORDI DI COMPENSAZIONE
- 40** CONTRATTI OGGETTO DI ACCORDI DI COMPENSAZIONE (VALORI COMPENSATI)

IMPRESE NON FINANZIARIE

- 44** CONTRATTI NON OGGETTO DI ACCORDI DI COMPENSAZIONE
- 48** CONTRATTI OGGETTO DI ACCORDI DI COMPENSAZIONE (VALORI COMPENSATI)

ALTRI SOGGETTI

- 52** CONTRATTI NON OGGETTO DI ACCORDI DI COMPENSAZIONE

56 **CONTRATTI OGGETTO DI ACCORDI DI COMPENSAZIONE (VALORI
COMPENSATI)**

Voce: **36270**

DERIVATI FINANZIARI OVER THE COUNTER –FAIR VALUE POSITIVI: COMPOSIZIONE PER CONTROPARTI

La presente voce corrisponde alla tabella A.6 della nota integrativa, Parte E – Strumenti finanziari derivati, del bilancio consolidato.

È richiesta la distinzione nelle seguenti tipologie di contratti: derivati su titoli di debito e tassi di interesse; derivati su titoli di capitale e indici azionari; derivati su valute e oro; derivati su metalli preziosi (eccetto l'oro); derivati su altre merci; altri valori.

GOVERNI E BANCHE CENTRALI

- 04** CONTRATTI NON OGGETTO DI ACCORDI DI COMPENSAZIONE
- 08** CONTRATTI OGGETTO DI ACCORDI DI COMPENSAZIONE (VALORI COMPENSATI)

ALTRI ENTI PUBBLICI

- 12** CONTRATTI NON OGGETTO DI ACCORDI DI COMPENSAZIONE
- 16** CONTRATTI OGGETTO DI ACCORDI DI COMPENSAZIONE (VALORI COMPENSATI)

BANCHE

- 20** CONTRATTI NON OGGETTO DI ACCORDI DI COMPENSAZIONE
- 24** CONTRATTI OGGETTO DI ACCORDI DI COMPENSAZIONE (VALORI COMPENSATI)

SOCIETÀ FINANZIARIE

- 28** CONTRATTI NON OGGETTO DI ACCORDI DI COMPENSAZIONE
- 32** CONTRATTI OGGETTO DI ACCORDI DI COMPENSAZIONE (VALORI COMPENSATI)

IMPRESE DI ASSICURAZIONE

- 36** CONTRATTI NON OGGETTO DI ACCORDI DI COMPENSAZIONE
- 40** CONTRATTI OGGETTO DI ACCORDI DI COMPENSAZIONE (VALORI COMPENSATI)

IMPRESE NON FINANZIARIE

- 44** CONTRATTI NON OGGETTO DI ACCORDI DI COMPENSAZIONE
- 48** CONTRATTI OGGETTO DI ACCORDI DI COMPENSAZIONE (VALORI COMPENSATI)

ALTRI SOGGETTI

- 52** CONTRATTI NON OGGETTO DI ACCORDI DI COMPENSAZIONE
- 56** CONTRATTI OGGETTO DI ACCORDI DI COMPENSAZIONE (VALORI COMPENSATI)

Voce: **36277**

**CREDITI RELATIVI A CONTRATTI DERIVATI FINANZIARI
SCADUTI**

DA 1 MESE SINO A 3 MESI

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

DA OLTRE 3 MESI

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

Voce: **36279**

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

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

Voce: **36281**

DERIVATI CREDITIZI: VALORE NOZIONALE

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

Va indicato il valore nozionale di fine periodo.

I derivati su crediti sono distinti in: derivati su crediti su un singolo soggetto (“single name”); derivati su crediti su più soggetti (“basket”). È altresì richiesta la ripartizione tra “derivati incorporati in altri strumenti finanziari” e “altri derivati”.

È richiesta la seguente distinzione: a) quotati su mercati ufficiali attivi; b) quotati su mercati ufficiali non attivi; c) quotati su altri mercati attivi; d) non quotati; e) in corso di quotazione. Le categorie c) e d) corrispondono alla colonna “over the counter”; le categorie a) e b) corrispondono alla colonna “altre” del bilancio.

PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE A FINI DI VIGILANZA:

ACQUISTI DI PROTEZIONE (VENDITE DEL RISCHIO)

- 02** CREDIT DEFAULT SWAP
- 06** CREDIT SPREAD OPTION
- 11** TOTAL RATE OF RETURN SWAP
- 13** ALTRI DERIVATI SU CREDITI

VENDITE DI PROTEZIONE (ACQUISTI DEL RISCHIO)

- 28** CREDIT DEFAULT SWAP
- 32** CREDIT SPREAD OPTION
- 37** TOTAL RATE OF RETURN SWAP
- 39** ALTRI DERIVATI SU CREDITI

PORTAFOGLIO BANCARIO:

ACQUISTI DI PROTEZIONE (VENDITE DEL RISCHIO)

- 54** CREDIT DEFAULT SWAP
- 58** CREDIT SPREAD OPTION
- 63** TOTAL RATE OF RETURN SWAP
- 65** ALTRI DERIVATI SU CREDITI

VENDITE DI PROTEZIONE (ACQUISTI DEL RISCHIO)

- 80** CREDIT DEFAULT SWAP
- 84** CREDIT SPREAD OPTION
- 89** TOTAL RATE OF RETURN SWAP
- 91** ALTRI DERIVATI SU CREDITI

Voce: **36283**

DERIVATI CREDITIZI: FAIR VALUE POSITIVO

(cfr. tabelle B.4 e B.5 della nota integrativa, Parte E – Strumenti finanziari derivati, del bilancio consolidato).

PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE A FINI DI VIGILANZA:

ACQUISTI DI PROTEZIONE CON CONTROPARTI

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

VENDITE DI PROTEZIONE CON CONTROPARTI

- 16** GOVERNI E BANCHE CENTRALI
- 18** ALTRI ENTI PUBBLICI
- 20** BANCHE
- 22** SOCIETÀ FINANZIARIE
- 24** SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE
- 26** IMPRESE NON FINANZIARIE
- 28** ALTRI SOGGETTI

PORTAFOGLIO BANCARIO:

ACQUISTI DI PROTEZIONE CON CONTROPARTI

- 30** GOVERNI E BANCHE CENTRALI
- 32** ALTRI ENTI PUBBLICI
- 34** BANCHE
- 36** SOCIETÀ FINANZIARIE
- 38** SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE
- 40** IMPRESE NON FINANZIARIE
- 42** ALTRI SOGGETTI

VENDITE DI PROTEZIONE CON CONTROPARTI

44	GOVERNI E BANCHE CENTRALI
46	ALTRI ENTI PUBBLICI
48	BANCHE
50	SOCIETÀ FINANZIARIE
52	SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE
54	IMPRESE NON FINANZIARIE
56	ALTRI SOGGETTI

Voce: **36284**

DERIVATI CREDITIZI: FAIR VALUE POSITIVO

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

È richiesta la ripartizione tra “derivati incorporati in altri strumenti finanziari” e “altri derivati”.

È richiesta la seguente distinzione: a) quotati su mercati ufficiali attivi; b) quotati su mercati ufficiali non attivi; c) quotati su altri mercati attivi; d) non quotati; e) in corso di quotazione. Le categorie c) e d) corrispondono alla colonna “over the counter”; le categorie a) e b) corrispondono alla colonna “altre” del bilancio.

PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE A FINI DI VIGILANZA:

ACQUISTI DI PROTEZIONE (VENDITE DEL RISCHIO)

- 02** CREDIT DEFAULT SWAP
- 06** CREDIT SPREAD OPTION
- 11** TOTAL RATE OF RETURN SWAP
- 13** ALTRI DERIVATI SU CREDITI

VENDITE DI PROTEZIONE (ACQUISTI DEL RISCHIO)

- 28** CREDIT DEFAULT SWAP
- 32** CREDIT SPREAD OPTION
- 37** TOTAL RATE OF RETURN SWAP
- 39** ALTRI DERIVATI SU CREDITI

PORTAFOGLIO BANCARIO:

ACQUISTI DI PROTEZIONE (VENDITE DEL RISCHIO)

- 54** CREDIT DEFAULT SWAP
- 58** CREDIT SPREAD OPTION
- 63** TOTAL RATE OF RETURN SWAP
- 65** ALTRI DERIVATI SU CREDITI

VENDITE DI PROTEZIONE (ACQUISTI DEL RISCHIO)

- 80** CREDIT DEFAULT SWAP
- 84** CREDIT SPREAD OPTION
- 89** TOTAL RATE OF RETURN SWAP
- 91** ALTRI DERIVATI SU CREDITI

Voce: **36285**

DERIVATI CREDITIZI: FAIR VALUE NEGATIVO

(cfr. tabelle B.4 e B.5 della nota integrativa, Parte E – Strumenti finanziari derivati, del bilancio consolidato).

PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE A FINI DI VIGILANZA

ACQUISTI DI PROTEZIONE CON CONTROPARTI

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

VENDITE DI PROTEZIONE CON CONTROPARTI

- 16** GOVERNI E BANCHE CENTRALI
- 18** ALTRI ENTI PUBBLICI
- 20** BANCHE
- 22** SOCIETÀ FINANZIARIE
- 24** SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE
- 26** IMPRESE NON FINANZIARIE
- 28** ALTRI SOGGETTI

PORTAFOGLIO BANCARIO

ACQUISTI DI PROTEZIONE CON CONTROPARTI

- 30** GOVERNI E BANCHE CENTRALI
- 32** ALTRI ENTI PUBBLICI
- 34** BANCHE
- 36** SOCIETÀ FINANZIARIE
- 38** SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE
- 40** IMPRESE NON FINANZIARIE
- 42** ALTRI SOGGETTI

VENDITE DI PROTEZIONE CON CONTROPARTI

- 44** GOVERNI E BANCHE CENTRALI
- 46** ALTRI ENTI PUBBLICI

48	BANCHE
50	SOCIETÀ FINANZIARIE
52	SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE
54	IMPRESE NON FINANZIARIE
56	ALTRI SOGGETTI

Voce: **36286**

DERIVATI CREDITIZI: FAIR VALUE NEGATIVO

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

È richiesta la ripartizione tra “derivati incorporati in altri strumenti finanziari” e “altri derivati”.

È richiesta la seguente distinzione: a) quotati su mercati ufficiali attivi; b) quotati su mercati ufficiali non attivi; c) quotati su altri mercati attivi; d) non quotati; e) in corso di quotazione. Le categorie c) e d) corrispondono alla colonna “over the counter”; le categorie a) e b) corrispondono alla colonna “altre” del bilancio.

PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE A FINI DI VIGILANZA:

ACQUISTI DI PROTEZIONE (VENDITE DEL RISCHIO)

- 02** CREDIT DEFAULT SWAP
- 06** CREDIT SPREAD OPTION
- 11** TOTAL RATE OF RETURN SWAP
- 13** ALTRI DERIVATI SU CREDITI

VENDITE DI PROTEZIONE (ACQUISTI DEL RISCHIO)

- 28** CREDIT DEFAULT SWAP
- 32** CREDIT SPREAD OPTION
- 37** TOTAL RATE OF RETURN SWAP
- 39** ALTRI DERIVATI SU CREDITI

PORTAFOGLIO BANCARIO:

ACQUISTI DI PROTEZIONE (VENDITE DEL RISCHIO)

- 54** CREDIT DEFAULT SWAP
- 58** CREDIT SPREAD OPTION
- 63** TOTAL RATE OF RETURN SWAP
- 65** ALTRI DERIVATI SU CREDITI

VENDITE DI PROTEZIONE (ACQUISTI DEL RISCHIO)

- 80** CREDIT DEFAULT SWAP
- 84** CREDIT SPREAD OPTION
- 89** TOTAL RATE OF RETURN SWAP
- 91** ALTRI DERIVATI SU CREDITI

Sottosezione:

4 – NOTIZIE COMPLEMENTARI

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

Voce: **36299**

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

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

- 02** ACQUISTI
- 04** VARIAZIONI POSITIVE DI FAIR VALUE
- 06** ALTRE VARIAZIONI

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

- 08** VENDITE
- 10** RIMBORSI
- 12** VARIAZIONI NEGATIVE DI FAIR VALUE
- 16** TRASFERIMENTI AD ALTRI PORTAFOGLI

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

- 20** ALTRE VARIAZIONI

Voce: **36301**

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

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

- 02** ACQUISTI
- 04** VARIAZIONI POSITIVE DI FAIR VALUE
- 06** ALTRE VARIAZIONI

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

- 08** VENDITE
- 10** RIMBORSI
- 12** VARIAZIONI NEGATIVE DI FAIR VALUE
- 14** ALTRE VARIAZIONI

Voce: **36303**

VARIAZIONI DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

- 02** ACQUISTI
- 04** VARIAZIONI POSITIVE DI FAIR VALUE
RIPRESE DI VALORE
- 06** IMPUTATE A CONTO ECONOMICO
- 08** IMPUTATE A PATRIMONIO NETTO
- 10** TRASFERIMENTI DA ALTRI PORTAFOGLI

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

- 12** ALTRE VARIAZIONI

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

- 14** VENDITE
- 16** RIMBORSI
- 18** VARIAZIONI NEGATIVE DI FAIR VALUE
SVALUTAZIONI DA DETERIORAMENTO
- 20** IMPUTATE A CONTO ECONOMICO
- 22** IMPUTATE A PATRIMONIO NETTO
- 24** TRASFERIMENTI AD ALTRI PORTAFOGLI

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

- 26** ALTRE VARIAZIONI

Voce: **36305**

VARIAZIONI DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

02 ACQUISTI

04 RIPRESE DI VALORE

06 TRASFERIMENTI DA ALTRI PORTAFOGLI

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

08 ALTRE VARIAZIONI

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

10 VENDITE

12 RIMBORSI

14 RETTIFICHE DI VALORE

16 TRASFERIMENTI AD ALTRI PORTAFOGLI

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

18 ALTRE VARIAZIONI

Voce: **36307**

PARTECIPAZIONI DI VIGILANZA IN:

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

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

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

02 BANCHE

04 ENTI FINANZIARI

06 ENTI STRUMENTALI

SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE:

07 IMPRESE DI ASSICURAZIONE

08 SOCIETÀ DI PARTECIPAZIONE ASSICURATIVA

09 SOCIETÀ DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

IMPRESE NON FINANZIARIE:

PARTECIPAZIONI QUALIFICATE:

10 QUOTATE

12 NON QUOTATE

ALTRE PARTECIPAZIONI:

14 QUOTATE

16 NON QUOTATE

Voce: **36311**

GESTIONI E INTERMEDIAZIONE PER CONTO TERZI

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

ESECUZIONE DI ORDINI PER CONTO DELLA CLIENTELA

ACQUISTI

- 02** REGOLATI
- 04** NON REGOLATI

VENDITE

- 06** REGOLATE
- 08** NON REGOLATE

GESTIONI DI PORTAFOGLI

- 10** INDIVIDUALI
- 12** COLLETTIVE

CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE TITOLI

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

Sono escluse le gestioni di portafogli.

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

ALTRI TITOLI DI TERZI IN DEPOSITO

Sono escluse le gestioni di portafogli.

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

Voce: **36313**

NUMERO PROMOTORI FINANZIARI

02 DIPENDENTI

04 MANDATARI E AGENTI

Voce: **36315**

NUMERO DIPENDENTI

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

Il numero dei dipendenti "part-time" va convenzionalmente indicato come metà del numero effettivo di tali dipendenti, con indicazione di una cifra decimale (ad esempio, 7 dipendenti "part-time" vanno segnalati come 3,5).

CON CONTRATTI DI LAVORO A TEMPO INDETERMINATO

- 02** TEMPO PIENO
- 04** PART-TIME
- 06** ALTRE FORME CONTRATTUALI

Voce: **36317**

DEBITI PER IMPEGNI DI ACQUISTO DI PROPRI STRUMENTI PATRIMONIALI

VERSO SOGGETTI NON INCLUSI NEL CONSOLIDAMENTO

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

BANCHE:

CONNESSI CON OPZIONI PUT EMESSE

18 VALORE NOZIONALE

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

20 VALORE DI BILANCIO

CONNESSI CON ALTRI IMPEGNI DI ACQUISTO A TERMINE

22 VALORE NOZIONALE

Figura nella presente voce il prezzo convenuto

24 VALORE DI BILANCIO

CLIENTELA:

CONNESSI CON OPZIONI PUT EMESSE

26 VALORE NOZIONALE

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

28 VALORE DI BILANCIO

CONNESSI CON ALTRI IMPEGNI DI ACQUISTO A TERMINE

30 VALORE NOZIONALE

Figura nella presente voce il prezzo convenuto

32 VALORE DI BILANCIO

VERSO SOCIETÀ INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO DIVERSE DAL GRUPPO BANCARIO

BANCHE:

CONNESSI CON OPZIONI PUT EMESSE

10 VALORE NOZIONALE

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

12 VALORE DI BILANCIO

CONNESSI CON ALTRI IMPEGNI DI ACQUISTO A TERMINE

14 VALORE NOZIONALE
Figura nella presente voce il prezzo convenuto

16 VALORE DI BILANCIO

CLIENTELA:

CONNESSI CON OPZIONI PUT EMESSE

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

44 VALORE DI BILANCIO

CONNESSI CON ALTRI IMPEGNI DI ACQUISTO A TERMINE

46 VALORE NOZIONALE
Figura nella presente voce il prezzo convenuto

48 VALORE DI BILANCIO

Voce: **36319**

ATTIVITÀ FINANZIARIE SUBORDINATE

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

COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DELL'EMITTENTE:

DI BASE E SUPPLEMENTARE:

- 02** **VERSO BANCHE E SOCIETÀ' FINANZIARIE**
Forma oggetto di segnalazione nella presente sottovoce l'ammontare degli strumenti innovativi e non innovativi di capitale, degli strumenti ibridi di patrimonializzazione e dei prestiti subordinati emessi da società esercenti attività creditizia o finanziaria che, in base alla vigente disciplina di vigilanza, sono computabili nel patrimonio degli emittenti e sono dedotti dal patrimonio di vigilanza del gruppo segnalante.
- 04** **VERSO SOCIETÀ' DI ASSICURAZIONE**
Figura nella presente sottovoce l'ammontare delle attività finanziarie subordinate emesse da società assicurative partecipate dal gruppo bancario computabili nel patrimonio di vigilanza degli emittenti.
- 06** **DI 3° LIVELLO**
Forma oggetto di segnalazione nella presente sottovoce l'ammontare degli strumenti finanziari computabili nel patrimonio di 3° livello dell'emittente e dedotto dal patrimonio del gruppo segnalante.
- 08** **ALTRI**
Strumenti innovativi e non innovativi di capitale, strumenti ibridi di patrimonializzazione e prestiti subordinati in portafoglio diversi da quelli di cui alle precedenti sottovoci. Va segnalato anche l'importo di detti strumenti finanziari che, sebbene computabile nel patrimonio degli emittenti, soddisfi i requisiti per non essere dedotto dal patrimonio del gruppo bancario segnalante in base alla vigente disciplina (ad esempio, le quote ammortizzate di prestiti subordinati computabili nel patrimonio dell'emittente).

Voce: **36321**

MARGINI ATTIVI SU LINEE DI CREDITO CONCESSE DA

02 BANCHE CENTRALI

04 BANCHE

Voce: **36323**

ATTIVITÀ COSTITUITE IN GARANZIA DI PROPRIE PASSIVITÀ E IMPEGNI

La presente voce corrisponde alla tabella 2 della nota integrativa, Parte B – Altre informazioni, del bilancio consolidato.

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

Voce: **36325**

**AMMONTARE DEI DIVIDENDI DISTRIBUITI O DA DISTRIBUIRE
A SOGGETTI ESTERNI AL GRUPPO**

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce l'ammontare dei dividendi e delle erogazioni di altro genere delle singole società del gruppo (compresa la capogruppo) destinato a soggetti esterni al gruppo stesso (ad esempio, fondi di beneficenza).

Voce: **36327**

FINANZIAMENTI OGGETTO DI COPERTURA SPECIFICA

CREDITI VERSO BANCHE

02 COSTO AMMORTIZZATO

04 VALORE DI BILANCIO

CREDITI VERSO CLIENTELA

06 COSTO AMMORTIZZATO

08 VALORE DI BILANCIO

ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:

BANCHE

10 COSTO AMMORTIZZATO

12 VALORE DI BILANCIO

CLIENTELA

14 COSTO AMMORTIZZATO

16 VALORE DI BILANCIO

Voce: **36329**

	PASSIVITÀ SPECIFICA	FINANZIARIE	OGGETTO	DI	COPERTURA
	DEBITI VERSO BANCHE				
02	COSTO AMMORTIZZATO				
04	VALORE DI BILANCIO				
	DEBITI VERSO CLIENTELA				
06	COSTO AMMORTIZZATO				
08	VALORE DI BILANCIO				
	TITOLI IN CIRCOLAZIONE				
10	COSTO AMMORTIZZATO				
12	VALORE DI BILANCIO				

Voce: **36331**

OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE EMESSE DAL GRUPPO

È richiesta la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: 1) passività finanziarie di negoziazione; 2) passività finanziarie valutate al fair value; 3) titoli in circolazione.

AI SENSI DELLA LEGGE 130/99

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI AVENTI NATURA DI:

- 02** TITOLI DERIVANTI DA CARTOLARIZZAZIONI
- 04** FINANZIAMENTI IPOTECARI
- 06** FINANZIAMENTI FONDIARI
- 08** FINANZIAMENTI VERSO PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
- 10** ALTRE ATTIVITÀ
- 12** AI SENSI DELLE LEGISLAZIONI DI ALTRI PAESI
Ad esempio, le “pfandbriefe” tedesche , le “obligation foncières” francesi, ecc..

Voce: **36333**

FINANZIAMENTI RIPARTITI PER FORMA TECNICA

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

È prevista la distinzione tra attività “proprie”, attività “cedute non cancellate anche a fini prudenziali” e attività “cedute non cancellate solo a fini di bilancio” (variabile: “proprie/cedute non cancellate”) nonché la classificazione per qualità del credito (variabile: “bonis/deteriorate”).

VERSO BANCHE CENTRALI:

- 01** RISERVA OBBLIGATORIA
- 03** DEPOSITI VINCOLATI
- 05** PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI
- 07** ALTRI

VERSO BANCHE:

- 09** CONTI CORRENTI E DEPOSITI
- 11** PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI
- 13** MUTUI
- 15** LEASING FINANZIARIO
- 17** ALTRI FINANZIAMENTI
- 19** SOFFERENZE NON RIPARTITE

VERSO CLIENTELA:

- 21** CONTI CORRENTI E DEPOSITI
- 23** PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI
- MUTUI
- 25** SU IMMOBILI RESIDENZIALI

Per la definizione di immobili residenziali cfr. la Circolare n.155 del 18 dicembre 1991, “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni sul patrimonio di vigilanza e sui coefficienti prudenziali”.

- 27** ALTRI

LEASING FINANZIARIO

29 SU IMMOBILI RESIDENZIALI

Per la definizione di immobili residenziali cfr. la Circolare n.155 del 18 dicembre 1991, "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni sul patrimonio di vigilanza e sui coefficienti prudenziali".

31 ALTRI

33 OPERAZIONI DI FACTORING

35 CARTE DI CREDITO, PRESTITI PERSONALI E CESSIONI DEL QUINTO

39 ALTRI FINANZIAMENTI

50 SOFFERENZE NON RIPARTITE

Voce: **36335**

DEBITI RIPARTITI PER FORMA TECNICA

È richiesta la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: 1) passività finanziarie di negoziazione; 2) passività finanziarie valutate al fair value; 3) debiti verso banche; 4) debiti verso clientela; 5) passività associate a singole attività e gruppi di attività in via di dismissione.

E' prevista la distinzione tra "passività a fronte di attività cedute non cancellate" e "altre passività" (variabile: "proprie/cedute non cancellate").

03 DEBITI VERSO BANCHE CENTRALI

DEBITI VERSO BANCHE:

06 CONTI CORRENTI E DEPOSITI LIBERI

07 DEPOSITI VINCOLATI

FINANZIAMENTI:

09 PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI

13 ALTRI FINANZIAMENTI

20 ALTRI DEBITI

DEBITI VERSO CLIENTELA:

22 CONTI CORRENTI E DEPOSITI LIBERI

23 DEPOSITI VINCOLATI

FINANZIAMENTI:

25 PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI

29 ALTRI FINANZIAMENTI

33 ALTRI DEBITI

Voce: **36336**

TITOLI IN CIRCOLAZIONE: FAIR VALUE

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

E' richiesta la distinzione per "gerarchia *fair value*".

03 OBBLIGAZIONI

07 ALTRI TITOLI

Voce: **36337**

**TITOLI DI DEBITO DI PROPRIETÀ: RIPARTIZIONE PER
PRINCIPALI CATEGORIE DI EMITTENTI**

Va indicato il valore di bilancio.

È prevista la seguente distinzione per portafoglio di classificazione contabile: a) attività finanziarie detenute per la negoziazione; b) attività finanziarie valutate al fair value; c) attività finanziarie disponibili per la vendita; d) attività finanziarie detenute sino alla scadenza; e) crediti verso banche; f) crediti verso clientela; g) attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

TITOLI DETERIORATI:

- 02** TITOLI DI STATO
- 04** TITOLI DI ALTRI ENTI PUBBLICI
- 06** TITOLI EMESSI DA BANCHE
- 08** TITOLI EMESSI DA SOCIETÀ' FINANZIARIE
- 10** TITOLI EMESSI DA SOCIETÀ' DI ASSICURAZIONE
- 12** TITOLI EMESSI DA ALTRI SOGGETTI

ALTRI:

- 14** TITOLI DI STATO
- 16** TITOLI DI ALTRI ENTI PUBBLICI
- 18** TITOLI EMESSI DA BANCHE
- 20** TITOLI EMESSI DA SOCIETÀ' FINANZIARIE
- 22** TITOLI EMESSI DA SOCIETÀ' DI ASSICURAZIONE
- 24** TITOLI EMESSI DA ALTRI SOGGETTI

Voce: **36339**

PASSIVITÀ: TITOLI DI DEBITO

È richiesta la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: 1) passività finanziarie di negoziazione; 2) passività finanziarie valutate al fair value; 3) titoli in circolazione; 4) passività associate ad attività in via di dismissione.

Formano oggetto di segnalazione i titoli di debito in circolazione.

OBBLIGAZIONI:

02 SUBORDINATE

07 ALTRE

ALTRI TITOLI DI DEBITO:

08 SUBORDINATI

10 ALTRI

Voce: **36341**

GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE: ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA

Questa voce corrisponde alla voce B.3 della tabella 15.1 della nota integrativa, Parte B – Attivo, del bilancio consolidato.

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

Voce: **36343**

**RISERVE DA VALUTAZIONE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE
DISPONIBILI PER LA VENDITA**

DI PERTINENZA DEL GRUPPO:

La presente voce corrisponde alla tabella B.2 – colonna “gruppo bancario” – della nota integrativa, Parte F – Informazioni sul patrimonio consolidato, limitatamente alla quota di pertinenza del gruppo.

RISERVA POSITIVA

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

RISERVA NEGATIVA

- 10** TITOLI DI DEBITO
- 12** TITOLI DI CAPITALE
- 14** QUOTE DI OICR
- 16** FINANZIAMENTI

DI PERTINENZA DI TERZI:

La presente voce corrisponde alla tabella B.2 – colonna “gruppo bancario” – della nota integrativa, Parte F – Informazioni sul patrimonio consolidato, limitatamente alla quota di pertinenza dei terzi.

RISERVA POSITIVA

- 18** TITOLI DI DEBITO
- 20** TITOLI DI CAPITALE
- 22** QUOTE DI OICR
- 24** FINANZIAMENTI

RISERVA NEGATIVA

- 26** TITOLI DI DEBITO
- 28** TITOLI DI CAPITALE
- 30** QUOTE DI OICR
- 32** FINANZIAMENTI

Voce: **36345**

**RISERVE DA VALUTAZIONE DELLE ATTIVITA' NON CORRENTI
IN VIA DI DISMISSIONE**

RISERVE POSITIVE

Cfr. sottovoci 36069.14 e 36075.24.

ATTIVITA' FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA

- 02 TITOLI DI DEBITO
- 04 TITOLI DI CAPITALE
- 06 QUOTE DI OICR
- 08 FINANZIAMENTI
- 10 ATTIVITÀ MATERIALI
- 12 ATTIVITÀ IMMATERIALI
- 14 COPERTURA INVESTIMENTI ESTERI
- 16 COPERTURA DI FLUSSI FINANZIARI
- 18 DIFFERENZE DI CAMBIO
- 19 UTILI ATTUARIALI RELATIVI A PIANI PREVIDENZIALI A BENEFICI DEFINITI
- 20 LEGGI SPECIALI DI RIVALUTAZIONE
- 21 QUOTA DELLE RISERVE DA VALUTAZIONE RELATIVE ALLE PARTECIPAZIONI VALUTATE AL PATRIMONIO NETTO

RISERVE NEGATIVE

Cfr. sottovoci 36033.10 e 36035.10.

ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA

- 22 TITOLI DI DEBITO
- 24 TITOLI DI CAPITALE
- 26 QUOTE DI OICR
- 28 FINANZIAMENTI
- 30 COPERTURA INVESTIMENTI ESTERI
- 32 COPERTURA DI FLUSSI FINANZIARI
- 34 DIFFERENZE DI CAMBIO
- 36 PERDITE ATTUARIALI RELATIVI A PIANI PREVIDENZIALI A BENEFICI DEFINITI
- 38 QUOTA DELLE RISERVE DA VALUTAZIONE RELATIVE ALLE PARTECIPAZIONI VALUTATE AL PATRIMONIO NETTO

Sottosezione:

5 – VITA RESIDUA

Voce: **36347**

**PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE A FINI DI VIGILANZA:
ATTIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA**

Cfr. “Istruzioni di carattere generale”, paragrafo 1.6.4.

Ai fini della definizione di “portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza” cfr. Circolare n. 155 del 18 dicembre 1991, “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni sul patrimonio di vigilanza e sui coefficienti prudenziali”.

Sono esclusi: gli strumenti finanziari subordinati attivi (cfr. voce 36353); i pronti contro termine attivi con obbligo di rivendita a termine dell’attività sottostante da parte del gruppo segnalante (cfr. voce 36351).

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato.

TITOLI DI DEBITO STRUTTURATI:

IMPEGNATI:

01 CON OPZIONE DI RIMBORSO ANTICIPATO

03 ALTRI TITOLI DI DEBITO

NON IMPEGNATI:

05 CON OPZIONE DI RIMBORSO ANTICIPATO

07 ALTRI TITOLI DI DEBITO

TITOLI DI DEBITO NON STRUTTURATI:

IMPEGNATI:

09 CON OPZIONE DI RIMBORSO ANTICIPATO

11 ALTRI TITOLI DI DEBITO

NON IMPEGNATI:

13 CON OPZIONE DI RIMBORSO ANTICIPATO

15 ALTRI TITOLI DI DEBITO

ALTRE ATTIVITÀ:

14 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

16 ALTRE

Voce: **36349**

PORTAFOGLIO BANCARIO: ATTIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA

Cfr. "Istruzioni di carattere generale", paragrafo 1.6.4.

Per "portafoglio bancario" si intende il complesso delle attività di rischio diverse da quelle incluse nel "portafoglio di negoziazione di vigilanza".

Sono esclusi: gli strumenti finanziari subordinati attivi con obbligo di rivendita a termine dell'attività sottostante da parte del gruppo segnalante (cfr. voce 36353); i pronti contro termine attivi (cfr. voce 36351).

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato.

TITOLI DI DEBITO STRUTTURATI:

IMPEGNATI:

01 CON OPZIONE DI RIMBORSO ANTICIPATO

03 ALTRI TITOLI DI DEBITO

NON IMPEGNATI:

05 CON OPZIONE DI RIMBORSO ANTICIPATO

07 ALTRI TITOLI DI DEBITO

TITOLI DI DEBITO NON STRUTTURATI:

IMPEGNATI:

09 CON OPZIONE DI RIMBORSO ANTICIPATO

11 ALTRI TITOLI DI DEBITO

FINANZIAMENTI:

14 A BANCHE CENTRALI

A BANCHE

15 CONTI CORRENTI E DEPOSITI A VISTA

ALTRI FINANZIAMENTI:

17 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

19 ALTRI

FINANZIAMENTI A CLIENTELA :

20 CONTI CORRENTI E DEPOSITI A VISTA

ALTRI FINANZIAMENTI

22 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

24 ALTRI

Voce: **36351**

PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI

Cfr. “Istruzioni di carattere generale”, paragrafo 1.6.4.

Figurano nella presente voce soltanto le operazioni di pronti contro termine attivi con obbligo di rivendita a termine del sottostante a carico del gruppo segnalante.

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato.

PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE A FINI DI VIGILANZA:

02 CON BANCHE CENTRALI

04 CON BANCHE

06 CON CLIENTELA

PORTAFOGLIO BANCARIO:

08 CON BANCHE CENTRALI

10 CON BANCHE

12 CON CLIENTELA

Voce: **36353**

STRUMENTI FINANZIARI SUBORDINATI ATTIVI

Cfr. "Istruzioni di carattere generale", par. 1.6.4.

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato.

PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE A FINI DI VIGILANZA:

COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI BASE E SUPPLEMENTARE
DELL'EMITTENTE

- 02** BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE
- 04** IMPRESE DI ASSICURAZIONE
- 06** COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI 3° LIVELLO DELL'EMITTENTE
- 08** ALTRI

PORTAFOGLIO BANCARIO:

COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI BASE E SUPPLEMENTARE
DELL'EMITTENTE

- 10** BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE
- 12** IMPRESE DI ASSICURAZIONE
- 14** COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI 3° LIVELLO DELL'EMITTENTE
- 16** ALTRI

Voce: **36355**

**PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE A FINI DI VIGILANZA:
DERIVATI FINANZIARI (VALORE NOZIONALE)**

Cfr. "Istruzioni di carattere generale", paragrafo 1.6.4.

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato.

CON TITOLO SOTTOSTANTE:

OPZIONI ACQUISTATE

02 POSIZIONI LUNGHE

04 POSIZIONI CORTE

OPZIONI EMESSE

06 POSIZIONI LUNGHE

08 POSIZIONI CORTE

CONTRATTI A TERMINE

10 POSIZIONI LUNGHE

12 POSIZIONI CORTE

ALTRI CONTRATTI DERIVATI

14 POSIZIONI LUNGHE

16 POSIZIONI CORTE

SENZA TITOLO SOTTOSTANTE:

OPZIONI ACQUISTATE

18 POSIZIONI LUNGHE

20 POSIZIONI CORTE

OPZIONI EMESSE

22 POSIZIONI LUNGHE

24 POSIZIONI CORTE

ALTRI CONTRATTI DERIVATI

26 POSIZIONI LUNGHE

28 POSIZIONI CORTE

Voce: **36357**

PORTAFOGLIO BANCARIO: DERIVATI FINANZIARI (VALORE NOZIONALE)

Cfr. "Istruzioni di carattere generale", paragrafo 1.6.4.

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato.

CON TITOLO SOTTOSTANTE:

OPZIONI ACQUISTATE

02 POSIZIONI LUNGHE

04 POSIZIONI CORTE

OPZIONI EMESSE

06 POSIZIONI LUNGHE

08 POSIZIONI CORTE

CONTRATTI A TERMINE

10 POSIZIONI LUNGHE

12 POSIZIONI CORTE

ALTRI CONTRATTI DERIVATI

14 POSIZIONI LUNGHE

16 POSIZIONI CORTE

SENZA TITOLO SOTTOSTANTE:

OPZIONI ACQUISTATE

18 POSIZIONI LUNGHE

20 POSIZIONI CORTE

OPZIONI EMESSE

22 POSIZIONI LUNGHE

24 POSIZIONI CORTE

ALTRI CONTRATTI DERIVATI

26 POSIZIONI LUNGHE

28 POSIZIONI CORTE

Voce: **36359**

**PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE A FINI DI VIGILANZA:
PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA**

Cfr. "Istruzioni di carattere generale", paragrafo 1.6.4.

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato. Sono esclusi gli strumenti finanziari subordinati passivi (cfr. voce 36365) e i pronti contro termine passivi con obbligo di rivendita a termine a carico del cessionario (cfr. voce 36363).

03 VERSO BANCHE

05 VERSO CLIENTELA

Voce: **36361**

PORTAFOGLIO BANCARIO: PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA

Cfr. “Istruzioni di carattere generale”, paragrafo 1.6.4.

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato. Sono esclusi: gli strumenti finanziari subordinati passivi (cfr. voce 36365); i pronti contro termine passivi con obbligo di rivendita a termine a carico del cessionario (cfr. voce 36363).

DEBITI VERSO BANCHE

02 CONTI CORRENTI E DEPOSITI A VISTA

ALTRI DEBITI

04 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

06 ALTRI

DEBITI VERSO CLIENTELA

08 CONTI CORRENTI E DEPOSITI A VISTA

ALTRI DEBITI

10 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

12 ALTRI

TITOLI DI DEBITO

14 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

16 ALTRI

ALTRE PASSIVITÀ

18 CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

20 ALTRI

Voce: **36363**

PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI

Cfr. "Istruzioni di carattere generale", paragrafo 1.6.4.

Figurano nella presente voce soltanto le operazioni di pronti contro termine passivi con obbligo di rivendita a termine del sottostante a carico del cessionario.

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato.

PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE A FINI DI VIGILANZA:

02 CON BANCHE CENTRALI

04 CON BANCHE

06 CON CLIENTELA

PORTAFOGLIO BANCARIO:

14 CON BANCHE CENTRALI

16 CON BANCHE

18 CON CLIENTELA

Voce: **36365**

STRUMENTI FINANZIARI SUBORDINATI PASSIVI

Cfr. “Istruzioni di carattere generale”, paragrafo 1.6.4.

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato.

- 02** COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI BASE E SUPPLEMENTARE
- 04** DI 3° LIVELLO
- 06** ALTRI

Voce: **36367**

**ESPOSIZIONI CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
DI PROPRIE ATTIVITÀ**

Cfr. “Istruzioni di carattere generale”, paragrafo 1.6.4.

Si distingue tra esposizioni senior, mezzanine e junior.

IMPEGNI AD EROGARE FONDI

Cfr. voce 36245.

04 POSIZIONI LUNGHE

06 POSIZIONI CORTE

CONTRATTI DERIVATI

Va indicato il valore nozionale.

08 POSIZIONI LUNGHE

10 POSIZIONI CORTE

Sottosezione:

6 – DATI DI CONTO ECONOMICO

Voce: **36371**

ONERI SU STRUMENTI DI CAPITALE EMESSI

COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA DEL GRUPPO BANCARIO

02 DI PERTINENZA DEL GRUPPO

Cfr. sottovoce 36071.02

04 DI PERTINENZA DI TERZI

Cfr. sottovoce 36075.08

ALTRI

06 DI PERTINENZA DEL GRUPPO

Cfr. sottovoce 36071.04

08 DI PERTINENZA DI TERZI

Cfr. sottovoce 36075.10

Voce: **36373**

**INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI SU FINANZIAMENTI
RIPARTITI PER FORMA TECNICA**

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

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

È richiesta la distinzione tra interessi e proventi percepiti su finanziamenti “in bonis” e su finanziamenti deteriorati.

BANCHE CENTRALI:

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

BANCHE:

- 10** CONTI CORRENTI E DEPOSITI
- 12** PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI
- 14** MUTUI
- 15** LEASING FINANZIARIO
- 17** ALTRI FINANZIAMENTI
- 19** SOFFERENZE NON RIPARTITE

CLIENTELA

- 21** CONTI CORRENTI E DEPOSITI
- 23** PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI
- MUTUI
- 25** SU IMMOBILI RESIDENZIALI

Per la definizione di immobili residenziali cfr. la Circolare n. 155 del 18 dicembre 1991 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni sul patrimonio di vigilanza e sui coefficienti prudenziali”

27 ALTRI

LEASING FINANZIARIO

29 SU IMMOBILI RESIDENZIALI

Per la definizione di immobili residenziali cfr. la Circolare n. 155 del 18 dicembre 1991 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni sul patrimonio di vigilanza e sui coefficienti prudenziali”

31 ALTRI

33 OPERAZIONI DI FACTORING

35 CARTE DI CREDITO, PRESTITI PERSONALI E CESSIONI DEL QUINTO

39 ALTRI FINANZIAMENTI

50 SOFFERENZE NON RIPARTITE

Voce: **36375**

**INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI SU DEBITI RIPARTITI
PER FORMA TECNICA**

È richiesta la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: 1) passività finanziarie di negoziazione; 2) passività finanziarie valutate al fair value; 3) debiti verso banche; 4) debiti verso clientela; 5) passività associate a gruppi di attività in via di dismissione.

03 DEBITI VERSO BANCHE CENTRALI:

DEBITI VERSO BANCHE:

04 CONTI CORRENTI E DEPOSITI LIBERI

05 DEPOSITI VINCOLATI

FINANZIAMENTI:

07 PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI

10 ALTRI FINANZIAMENTI

11 ALTRI DEBITI

CLIENTELA:

15 CONTI CORRENTI E DEPOSITI LIBERI

17 DEPOSITI VINCOLATI

FINANZIAMENTI:

19 PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI

21 ALTRI FINANZIAMENTI

25 ALTRI DEBITI

Voce: **36377**

INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI SU TITOLI DI DEBITO DI PROPRIETÀ RIPARTITI PER PRINCIPALI CATEGORIE DI EMITTENTI

E' richiesta la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: 1) attività finanziarie di negoziazione; 2) attività finanziarie valutate al fair value; 3) attività finanziarie disponibili per la vendita; 4) attività finanziarie detenute fino a scadenza; 5) crediti verso banche; 6) crediti verso clientela; 7) gruppi di attività in via di dismissione.

È richiesta la distinzione tra interessi e proventi percepiti su titoli di debito "in bonis" e su titoli di debito deteriorati.

02 TITOLI DI STATO

04 TITOLI DI ALTRI ENTI PUBBLICI

06 TITOLI EMESSI DA BANCHE

08 TITOLI EMESSI DA SOCIETÀ FINANZIARIE

10 TITOLI EMESSI DA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE

12 TITOLI EMESSI DA ALTRI SOGGETTI

Voce: **36379**

**INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI SU TITOLI DI DEBITO
RIPARTITI PER FORMA TECNICA**

È richiesta la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: 1) passività finanziarie di negoziazione; 2) passività finanziarie valutate al fair value; 3) titoli in circolazione; 4) passività associate a gruppi di attività in via di dismissione.

OBBLIGAZIONI:

- 02** SUBORDINATE
- 04** BANCARIE GARANTITE (COVERED BOND)
- 06** ALTRE

ALTRI TITOLI DI DEBITO:

- 08** SUBORDINATI
- 10** ALTRI

Voce: **36380**

DIFFERENZIALI SU DERIVATI FINANZIARI DI COPERTURA

04 POSITIVI

Cfr. tabella 1.2 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

08 NEGATIVI

Cfr. tabella 1.5 della nota integrativa, Parte C, del bilancio consolidato.

Voce: **36382**

**INTERESSI PASSIVI SU STRUMENTI FINANZIARI COMPUTATI
NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA**

Sottosezione:

7 – RAPPORTI INFRAGRUPPO

Voce: **36381**

RAPPORTI TRA LE IMPRESE DEL GRUPPO BANCARIO

Cfr. "Istruzioni di carattere generale", paragrafo 1.6 "Segnalazione statistica".

Figurano nella presente voce i rapporti intercorrenti tra le imprese appartenenti al gruppo bancario che hanno formato oggetto di elisione in sede di redazione delle segnalazioni consolidate.

RAPPORTI PER CASSA

02 TITOLI

04 ALTRI RAPPORTI

Occorre fare riferimento ai finanziamenti attivi e passivi verso banche e clientela.

06 CREDITI DI FIRMA

RAPPORTI DI CONTO ECONOMICO

INTERESSI SU

Occorre fare riferimento agli interessi attivi/passivi (e ai proventi/oneri assimilati diversi da quelli di contratti derivati) relativi a finanziamenti attivi/passivi verso banche e verso clientela e a titoli.

08 TITOLI

10 ALTRI RAPPORTI

12 COMMISSIONI

14 RECUPERI/RIMBORSI DI SPESE PER DIPENDENTI DISTACCATI

Relativi a dipendenti distaccati (a tempo pieno) presso altre imprese incluse nel consolidamento

16 RAPPORTI INFRAGRUPPO: SEGNALAZIONE NEGATIVA

La presente voce va compilata solo se alla data di riferimento della segnalazione tutti i rapporti intragruppo (di stato patrimoniale e di conto economico) presentano importi nulli. Va convenzionalmente indicato il valore "1".

Voce: **36383**

ATTIVITÀ DEL GRUPPO BANCARIO VERSO LE ALTRE SOCIETÀ INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO

Cfr. “Istruzioni di carattere generale”, paragrafo 1.6 “Segnalazione statistica”.

Figurano nella presente voce le attività del gruppo bancario verso le altre imprese consolidate, non appartenenti al gruppo bancario, oggetto di elisione in sede di consolidamento.

Nelle “partecipazioni” figurano anche i possessi azionari del gruppo bancario che, unitamente ad altre interessenze detenute da imprese incluse nel consolidamento non appartenenti al gruppo bancario, determinano situazioni di controllo esclusivo, controllo congiunto o influenza notevole nelle società interessate.

ATTIVITÀ FINANZIARE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:

- 02** TITOLI DI DEBITO
- TITOLI DI CAPITALE
- 04** FINO AL 10 %
- 06** OLTRE IL 10 % E INFERIORI AL 20 %
- 08** FINANZIAMENTI
- 10** ATTIVITÀ CEDUTE NON CANCELLATE
- CONTRATTI DERIVATI
- 12** DI NEGOZIAZIONE
- 14** CONNESSI CON LA *FAIR VALUE OPTION*
- 16** ALTRI

ATTIVITÀ FINANZIARE VALUTATE AL FAIR VALUE:

- 18** TITOLI DI DEBITO
- TITOLI DI CAPITALE
- 20** FINO AL 10 %
- 22** OLTRE IL 10 % E INFERIORI AL 20 %
- 24** FINANZIAMENTI
- 26** ATTIVITÀ CEDUTE NON CANCELLATE

ATTIVITÀ FINANZIARE DISPONIBILI PER LA VENDITA:

- 28** TITOLI DI DEBITO

TITOLI DI CAPITALE

- 30 FINO AL 10 %
- 32 OLTRE IL 10 % E INFERIORI AL 20 %
- 34 FINANZIAMENTI
- 36 ATTIVITÀ CEDUTE NON CANCELLATE DAL BILANCIO

ATTIVITÀ FINANZIARE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA:

- 38 TITOLI DI DEBITO
- 40 FINANZIAMENTI
- 42 ATTIVITÀ CEDUTE NON CANCELLATE DAL BILANCIO

CREDITI VERSO CLIENTELA:

- 44 TITOLI DI DEBITO
- 46 FINANZIAMENTI
- 48 ATTIVITÀ CEDUTE NON CANCELLATE DAL BILANCIO

CREDITI VERSO BANCHE:

- 50 TITOLI DI DEBITO
- 52 FINANZIAMENTI
- 54 ATTIVITÀ CEDUTE NON CANCELLATE DAL BILANCIO
- 56 DERIVATI DI COPERTURA

PARTECIPAZIONI:

SOTTOPOSTE AD INFLUENZA NOTEVOLE

- 58 FINO AL 10 %
- 60 OLTRE IL 10 % E INFERIORI AL 20 %
- 62 PARI O SUPERIORI AL 20 %
- 64 SOTTOPOSTE A CONTROLLO CONGIUNTO
- 66 SOTTOPOSTE A CONTROLLO ESCLUSIVO
- 68 ALTRE ATTIVITÀ

RISERVE DA VALUTAZIONE NEGATIVE

- 70** TITOLI DI DEBITO
- 72** TITOLI DI CAPITALE
- 74** FINANZIAMENTI
- 76** CREDITI DI FIRMA RILASCIATI
- 78** IMPEGNI AD EROGARE FONDI
 - DERIVATI FINANZIARI: VALORE NOZIONALE
- 80** CON SCAMBIO DI CAPITALE
- 82** SENZA SCAMBIO DI CAPITALE
 - DERIVATI CREDITIZI: VALORE NOZIONALE
- 84** CON SCAMBIO DI CAPITALE
- 86** SENZA SCAMBIO DI CAPITALE
- 88** RAPPORTI INFRAGRUPPO: SEGNALAZIONE NEGATIVA
La presente voce va compilata solo se alla data di riferimento della segnalazione tutte le precedenti sottovoci presentano importi nulli. Va convenzionalmente indicato il valore "1".

Voce: **36385**

**PASSIVITÀ DEL GRUPPO BANCARIO VERSO LE ALTRE
SOCIETÀ INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO**

Cfr. “Istruzioni di carattere generale”, paragrafo 1.6 “Segnalazione statistica”.

Figurano nella presente voce le passività del gruppo bancario verso le altre imprese consolidate, non appartenenti al gruppo bancario, oggetto di elisione in sede di consolidamento.

02 DEBITI VERSO CLIENTELA

04 DEBITI VERSO BANCHE

06 TITOLI IN CIRCOLAZIONE

PASSIVITÀ FINANZIARE DI NEGOZIAZIONE

CONTRATTI DERIVATI

08 DI NEGOZIAZIONE

10 CONNESSI CON LA *FAIR VALUE OPTION*

12 ALTRI

14 ALTRE PASSIVITÀ

16 PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE

18 PASSIVITÀ A FRONTE DI ATTIVITÀ CEDUTE NON CANCELLATE

20 DERIVATI DI COPERTURA

22 ALTRE PASSIVITÀ

RISERVE DA VALUTAZIONE POSITIVE

24 TITOLI DI DEBITO

26 TITOLI DI CAPITALE

28 FINANZIAMENTI

30 RAPPORTI INFRAGRUPPO: SEGNALAZIONE NEGATIVA

La presente voce va compilata solo se alla data di riferimento della segnalazione tutte le precedenti sottovoci presentano importi nulli. Va convenzionalmente indicato il valore “1”.

Voce: **36387**

ATTIVITÀ SUBORDINATE DEL GRUPPO BANCARIO VERSO IMPRESE DI ASSICURAZIONE

Cfr. "Istruzioni di carattere generale", paragrafo 1.6 "Segnalazione statistica".

Figurano nella presente voce le attività subordinate del gruppo bancario verso imprese di assicurazione, incluse le attività che hanno formato oggetto di elisione in sede di consolidamento.

Le sottovoci relative alle imprese di assicurazione "partecipate" si riferiscono anche a società che il gruppo bancario o la singola banca controlla (in modo esclusivo o congiunto) indirettamente, grazie ad altre interessenze detenute da imprese incluse nel consolidamento non appartenenti al gruppo bancario.

COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA DELL'EMITTENTE:

- 02** VERSO IMPRESE NON PARTECIPATE
- 04** VERSO IMPRESE PARTECIPATE FINO AL 10 %
- 06** VERSO IMPRESE PARTECIPATE OLTRE IL 10 % MA INFERIORI AL 20 %
- 08** VERSO IMPRESE PARTECIPATE IN MISURA PARI O SUPERIORE AL 20 % E FINO AL 50%
- 10** VERSO IMPRESE CONTROLLATE IN MODO CONGIUNTO
- 12** VERSO IMPRESE CONTROLLATE IN MODO ESCLUSIVO

ALTRE:

- 14** VERSO IMPRESE NON PARTECIPATE
- 16** VERSO IMPRESE PARTECIPATE FINO AL 10 %
- 18** VERSO IMPRESE PARTECIPATE OLTRE IL 10 % MA INFERIORI AL 20 %
- 20** VERSO IMPRESE PARTECIPATE IN MISURA PARI O SUPERIORE AL 20 % E FINO AL 50 %
- 22** VERSO IMPRESE CONTROLLATE IN MODO CONGIUNTO
- 24** VERSO IMPRESE CONTROLLATE IN MODO ESCLUSIVO
- 26** ATTIVITÀ SUBORDINATE: SEGNALAZIONE NEGATIVA

La presente voce va compilata solo se alla data di riferimento della segnalazione tutte le precedenti sottovoci presentano importi nulli. Va convenzionalmente indicato il valore "1".

Voce: **36389**

PASSIVITÀ SUBORDINATE EMESSE DAL GRUPPO BANCARIO SOTTOSCRITTE DA IMPRESE DI ASSICURAZIONE

Cfr. "Istruzioni di carattere generale", paragrafo 1.6 "Segnalazione statistica".

Figurano nella presente voce le passività subordinate emesse dal gruppo bancario sottoscritte da imprese di assicurazione incluse le passività che hanno formato oggetto di elisione in sede di consolidamento.

Le sottovoci relative alle imprese di assicurazione "partecipate" si riferiscono anche a società che il gruppo bancario o la singola banca controlla (in modo esclusivo o congiunto) indirettamente, grazie ad altre interessenze detenute da imprese incluse nel consolidamento non appartenenti al gruppo bancario.

COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA DEL GRUPPO BANCARIO:

- 02** IMPRESE PARTECIPANTI FINO AL 10 %
- 04** IMPRESE PARTECIPANTI OLTRE IL 10 % MA INFERIORI AL 20 %
- 06** IMPRESE PARTECIPANTI IN MISURA PARI O SUPERIORE AL 20 % E FINO AL 50 %
- 08** IMPRESE CONTROLLANTI IN MODO CONGIUNTO
- 10** IMPRESE CONTROLLANTI IN MODO ESCLUSIVO

ALTRE IMPRESE

- 12** PARTECIPATE
- 14** ALTRE

ALTRE:

- 16** IMPRESE PARTECIPANTI FINO AL 10 %
- 18** IMPRESE PARTECIPANTI OLTRE IL 10 % MA INFERIORI AL 20 %
- 20** IMPRESE PARTECIPANTI IN MISURA PARI O SUPERIORE AL 20 % E FINO AL 50 %
- 22** IMPRESE CONTROLLANTI IN MODO CONGIUNTO
- 24** IMPRESE CONTROLLANTI IN MODO ESCLUSIVO

ALTRE IMPRESE

- 26** PARTECIPATE
- 28** ALTRE

30 PASSIVITÀ SUBORDINATE: SEGNALAZIONE NEGATIVA

La presente voce va compilata solo se alla data di riferimento della segnalazione tutte le precedenti sottovoci presentano importi nulli. Va convenzionalmente indicato il valore "1".

Voce: **36391**

**RICAVI DEL GRUPPO BANCARIO DERIVANTI DA RAPPORTI
CON LE ALTRE SOCIETÀ INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO**

Cfr. "Istruzioni di carattere generale", paragrafo 1.6 "Segnalazione statistica".

Figurano nella presente voce i ricavi del gruppo bancario verso le altre imprese consolidate, non appartenenti al gruppo bancario, che hanno formato oggetto di elisione in sede di consolidamento.

Si applicano le medesime regole di rilevazione previste per la sottosezione 2.2 – "Ricavi".

- 02** INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI
- 04** DIFFERENZIALI POSITIVI RELATIVI A CONTRATTI DERIVATI DI COPERTURA
Vanno inclusi i differenziali positivi dei contratti derivati di copertura da ricondurre in bilancio negli interessi.
- 06** COMMISSIONI ATTIVE
- 08** DIVIDENDI E PROVENTI SIMILI
- 10** UTILI DA NEGOZIAZIONE E PLUSVALENZE RELATIVE ALLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA DI NEGOZIAZIONE
- 12** UTILI DA NEGOZIAZIONE E PLUSVALENZE DI CONTRATTI DERIVATI DI NEGOZIAZIONE
- 14** UTILI DA REALIZZO E PLUSVALENZE DI CONTRATTI DERIVATI CONNESSI CON LA *FAIR VALUE OPTION*

DIFFERENZE DI CAMBIO POSITIVE RELATIVE ALLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA DIVERSE DA QUELLE DI NEGOZIAZIONE
- 16** CONNESSE CON LA *FAIR VALUE OPTION*
- 18** ALTRE
- 20** PROVENTI DI CONTRATTI DERIVATI DI COPERTURA
Diversi dai differenziali positivi da indicare nella sottovoce 04.
- 22** RIVALUTAZIONI DELLE ATTIVITÀ COPERTE E SVALUTAZIONI DELLE PASSIVITÀ COPERTE
- 24** UTILI DA CESSIONE/RIACQUISTO DI ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE
- 26** UTILI DA REALIZZO E PLUSVALENZE DELLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE

RIPRESE DI VALORE SU:
- 28** CREDITI

- 30** ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA
- 32** ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA
- 34** ALTRE OPERAZIONI FINANZIARIE
- 36** ALTRI PROVENTI DI GESTIONE
- 38** PROVENTI DELLE PARTECIPAZIONI
- 40** UTILI DA CESSIONE DI INVESTIMENTI
- 42** ALTRI RICAVI INFRAGRUPPO
- 44** IMPOSTE
- 46** RICAVI DEL GRUPPO BANCARIO: SEGNALAZIONE NEGATIVA
La presente voce va compilata solo se alla data di riferimento della segnalazione tutte le precedenti sottovoci presentano importi nulli. Va convenzionalmente indicato il valore "1".

Voce: **36393**

COSTI DEL GRUPPO BANCARIO DERIVANTI DA RAPPORTI CON LE ALTRE SOCIETÀ INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO

Cfr. "Istruzioni di carattere generale", paragrafo 1.6 "Segnalazione statistica".
Figurano nella presente voce i costi del gruppo bancario verso le altre imprese consolidate, non appartenenti al gruppo bancario, che hanno formato oggetto di elisione in sede di consolidamento.

Si applicano le medesime regole di rilevazione previste per la sottosezione 2.1-
"Costi".

- 02** INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI
- 04** DIFFERENZIALI NEGATIVI RELATIVI A CONTRATTI DERIVATI DI COPERTURA
Vanno inclusi i differenziali negativi dei contratti derivati di copertura da ricondurre in bilancio negli interessi passivi.
- 06** COMMISSIONI PASSIVE
- 08** PERDITE DA NEGOZIAZIONE E MINUSVALENZE RELATIVE ALLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA DI NEGOZIAZIONE
- 10** PERDITE DA NEGOZIAZIONE E MINUSVALENZE RELATIVE A CONTRATTI DERIVATI DI NEGOZIAZIONE
- 12** PERDITE DA REALIZZO E MINUSVALENZE DI CONTRATTI DERIVATI CONNESSI CON LA *FAIR VALUE OPTION*

DIFFERENZE DI CAMBIO NEGATIVE RELATIVE ALLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA DIVERSE DA QUELLE DI NEGOZIAZIONE
- 14** CONNESSE CON LA *FAIR VALUE OPTION*
- 16** ALTRE
- 18** ONERI DI CONTRATTI DERIVATI DI COPERTURA
Diversi dai differenziali negativi da indicare nella sottovoce 04.
- 20** SVALUTAZIONI DELLE ATTIVITÀ E RIVALUTAZIONI DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE COPERTE
- 22** PERDITE DA CESSIONE/RIACQUISTO DI ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE
- 24** PERDITE DA REALIZZO E MINUSVALENZE RELATIVE ALLE ATTIVITÀ E ALLE PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE

RETTIFICHE DI VALORE DA DETERIORAMENTO DI:
- 26** CREDITI
- 28** ATTIVITÀ DISPONIBILI PER LA VENDITA

- 30** ATTIVITÀ DETENUTE SINO ALLA SCADENZA
- 32** ALTRE OPERAZIONI FINANZIARIE
- 34** SPESE AMMINISTRATIVE
- 36** ALTRI ONERI DI GESTIONE
- 38** ONERI DELLE PARTECIPAZIONI
- 40** PERDITE DA CESSIONI DI INVESTIMENTI
- 42** ALTRI COSTI INFRAGRUPPO
- 44** IMPOSTE
- 46** COSTI DEL GRUPPO BANCARIO: SEGNALAZIONE NEGATIVA
La presente voce va compilata solo se alla data di riferimento della segnalazione tutte le precedenti sottovoci presentano importi nulli. Va convenzionalmente indicato il valore "1".

Sottosezione:

8 – INFORMAZIONI PER PAESE DI CONTROPARTE

Voce: **58980**

ATTIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA

Cfr. “Istruzioni di carattere generale”, paragrafo “Informazioni per paese di controparte”.

Va segnalato il valore contabile alla data di riferimento della segnalazione, al lordo delle rettifiche di valore.

E' prevista la classificazione per “sottosistema di rilevazione”, “localizzazione unità segnalante”, “valuta”, “Stato” della controparte, “settore di attività economica” della controparte.

Per le sottovoci diverse dalla 06 e 12, è altresì prevista la classificazione per “Stato” del garante, “settore di attività economica” del garante, “tipo garanzia”, “vita residua”.

ATTIVITÀ IN BONIS:

02 FINANZIAMENTI

Cfr. voci 36197.12-14 e 36199.12-14 (per la quota relativa ai finanziamenti).

04 TITOLI DI DEBITO

Cfr. voci 36197.12-14 e 36199.12-14 (per la quota relativa ai titoli di debito).

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

Cfr., per la quota relativa alla componente in *bonis*, le sottovoci 36003.06-08, 36005.06-08, 36007.06-08-10, 36019, 36029.01-02-10-12-14-22 (per la quota relativa ai titoli di capitale e alle quote di O.I.C.R.) e 36383 da 58 a 66.

ATTIVITÀ DETERIORATE:

08 FINANZIAMENTI

Cfr. voci 36197 da 02 a 08 e 36199 da 02 a 08 (per la quota relativa ai finanziamenti).

10 TITOLI DI DEBITO

Cfr. voci 36197 da 02 a 08 e 36199 da 02 a 08 (per la quota relativa ai titoli di debito).

12 TITOLI DI CAPITALE E QUOTE DI O.I.C.R.

Cfr., per la quota relativa alla componente deteriorata, le sottovoci 36003.06-08, 36005.06-08, 36007.06-08-10, 36019, 36029.01-02-10-12-14-22 (per la quota relativa ai titoli di capitale e alle quote di O.I.C.R.) e 36383 da 58 a 66.

Voce: **58982**

PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA

Cfr. “Istruzioni di carattere generale”, paragrafo “Informazioni per paese di controparte”.

Va segnalato il valore contabile alla data di riferimento della segnalazione.

Cfr. voci da 36041 a 36049 e 36057.02-04-08-10-12-14-16.

È prevista la classificazione per “sottosistema di rilevazione”, “localizzazione unità segnalante”, “valuta”, “Stato” della controparte, “settore di attività economica” della controparte, “vita residua”.

Voce: **58984**

TOTALE ATTIVO

Cfr. “Istruzioni di carattere generale”, paragrafo “Informazioni per paese di controparte”.

Va segnalato il valore contabile alla data di riferimento della segnalazione, al lordo delle rettifiche di valore.

Forma oggetto di rilevazione il complesso delle attività in bilancio (attività finanziarie, attività materiali, attività immateriali, ecc.).

Voce: **58986**

GARANZIE E IMPEGNI

Cfr. “Istruzioni di carattere generale”, paragrafo “Informazioni per paese di controparte”.

Va segnalato il valore contabile alla data di riferimento della segnalazione, al lordo delle rettifiche di valore.

È prevista la classificazione per “sottosistema di rilevazione”, “localizzazione unità segnalante”, “valuta”, “Stato” della controparte, “settore di attività economica” della controparte, “Stato” del garante, “settore di attività economica” del garante, “tipo garanzia”.

02 CREDITI DI FIRMA

Cfr. voce 36081.

ALTRI IMPEGNI:

IRREVOCABILI:

04 PER CASSA

Cfr. voce 36083.02-04-06-08-10 e 24.

06 DI FIRMA

Cfr. voce 36083.14-16.

08 REVOCABILI

Voce: **58988**

DERIVATI

Cfr. “Istruzioni di carattere generale”, paragrafo “Informazioni per paese di controparte”.

Va segnalato il valore contabile alla data di riferimento della segnalazione, al lordo delle rettifiche di valore.

È prevista la classificazione per “sottosistema di rilevazione”, “localizzazione unità segnalante”, “valuta”, “Stato” della controparte, “settore di attività economica” della controparte.

Per le sottovoci 02 e 06 è altresì prevista la classificazione per “Stato” del garante, “settore di attività economica” del garante, “tipo garanzia”.

DERIVATI FINANZIARI

02 FAIR VALUE POSITIVI

Cfr. voci 36264.

04 FAIR VALUE NEGATIVI

Cfr. voci 36266.

DERIVATI CREDITIZI

Vanno segnalati i soli derivati creditizi inclusi nel portafoglio di negoziazione laddove il gruppo bancario sia acquirente di protezione.

06 FAIR VALUE POSITIVI

Cfr. voci 36283.02-14.

08 FAIR VALUE NEGATIVI

Cfr. voci 36285.02-14.

