

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

19° AGGIORNAMENTO

**CIRCOLARE N. 154 DEL 22 NOVEMBRE 1991 “SEGNALAZIONI DI  
VIGILANZA DELLE ISTITUZIONI CREDITIZIE E FINANZIARIE. SCHEMI  
DI RILEVAZIONE E ISTRUZIONI PER L’INOLTRO DEI FLUSSI  
INFORMATIVI” – SCHEMI DI SEGNALAZIONE**

54° AGGIORNAMENTO

**DOCUMENTO PER LA CONSULTAZIONE**

*Il presente documento contiene la bozza di aggiornamento della Circolare n. 115 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata” e degli schemi della Circolare n. 154 “Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l’inoltro dei flussi informativi”.*

*Eventuali osservazioni, commenti e proposte possono essere trasmessi, entro venti giorni dalla pubblicazione del presente documento, a: Banca d’Italia, Servizio Regolamentazione e analisi macroprudenziale, Divisione Bilanci e segnalazioni, via Nazionale, 91, 00184 ROMA (una copia in formato elettronico va contestualmente inviata all’indirizzo: [SERVIZIO.RAM.BILANCI@bancaditalia.it](mailto:SERVIZIO.RAM.BILANCI@bancaditalia.it)).*

## 1. Premessa

Con la presente bozza di aggiornamento della Circolare n. 115 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata” (di seguito, Circolare) e degli schemi della Circolare n. 154 “Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie: Schemi di rilevazione e istruzioni per l’inoltro dei flussi informativi” viene rivisto l’impianto delle segnalazioni statistiche di vigilanza consolidate, per tenere conto del Regolamento della Commissione UE <sup>(1)</sup> contenente le norme tecniche vincolanti di attuazione (di seguito, ITS) in materia di segnalazioni statistiche di vigilanza consolidate armonizzate in ambito UE (*FINancial REPorting - FINREP*) <sup>(2)</sup>.

L’ambito di applicazione soggettivo del FINREP è rappresentato dai gruppi bancari (quotati e non quotati) e dai gruppi di SIM (solo quotati) che redigono il bilancio secondo i principi contabili internazionali IAS/IFRS.

Attualmente, la Circolare prevede l’invio delle segnalazioni consolidate anche nel caso di singole banche, non appartenenti a gruppi bancari, che controllano congiuntamente ad altri soggetti e in base ad accordi con essi, società bancarie, finanziarie e strumentali partecipate in misura pari o superiore al 20 per cento. Tale obbligo sarebbe confermato anche nel nuovo *framework* di riferimento, così da mantenere l’allineamento con l’ambito di applicazione delle segnalazioni prudenziali e consentire una più efficace attività di controllo.

## 2. Modifica della struttura della Circolare

La nuova struttura della Circolare si comporrebbe di due parti:

1. la Prima (segnalazioni armonizzate) conterrebbe le informazioni FINREP opportunamente adattate allo schema matriciale utilizzato per la produzione delle segnalazioni di vigilanza da trasmettere alla Banca d’Italia;
2. la Seconda (segnalazioni non armonizzate) conterrebbe le informazioni attualmente presenti nella Circolare o nella Circolare n. 148 “Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare”, ma non incluse nel FINREP, che continuerebbero a essere raccolte per finalità di analisi <sup>(3)</sup>.

La **Parte Prima** sarebbe suddivisa in quattro Sezioni informative (a loro volta ripartite in Sottosezioni) che riflettono la frequenza segnaletica (trimestrale, semestrale o annuale) d’invio dei dati FINREP. Nell’ambito delle segnalazioni trimestrali si distinguerebbero le informazioni da produrre obbligatoriamente da parte di tutti gli intermediari segnalanti (Sezione 1) da quelle il cui invio è subordinato al superamento di prefissate soglie di materialità (Sezione 2) <sup>(4)</sup>. La Parte Prima non

---

<sup>1</sup> Approvato, su proposta dell’Autorità Bancaria Europea, ai sensi del Regolamento (UE) n. 575/2013 (c.d. “CRR”).

<sup>2</sup> [http://ec.europa.eu/internal\\_market/bank/regcapital/legislation\\_in\\_force\\_en.htm#implementing](http://ec.europa.eu/internal_market/bank/regcapital/legislation_in_force_en.htm#implementing).

<sup>3</sup> La Circolare n. 148 continuerebbe ad applicarsi, oltre che a livello individuale, per le segnalazioni dei gruppi di SIM non quotati.

<sup>4</sup> Cfr. art. 9 dell’ITS.

include ancora i dati relativi alle attività finanziarie deteriorate (NPE) e *forborne* - come definite dall'EBA - in quanto il relativo ITS non è stato a tutt'oggi approvato dalla Commissione Europea, nonché le modifiche che tali ITS produrranno sugli schemi FINREP ricompresi nel presente aggiornamento. L'inserimento di tali dati sarà pertanto oggetto di un successivo aggiornamento delle Circolari segnaletiche.

Le informazioni di tipo anagrafico e quantitativo sulla struttura del gruppo contemplate dal FINREP – analogamente a quanto già previsto per gli schemi COREP – sarebbero rilevate in parte attraverso specifiche voci e in parte con dati ricavabili dalle tabelle anagrafiche della Banca d'Italia.

L'informativa di tipo quantitativo sulle singole entità del gruppo bancario sostituirebbe i vigenti dati nominativi sulle singole componenti estere significative, che sarebbero abrogati.

La “**Parte Seconda – Banche**” includerebbe le informazioni presenti nelle vigenti Sottosezioni della Circolare relative alla “Qualità del credito”, alle “Cartolarizzazioni”, alla “Vita residua” (rischio di liquidità e rischio di tasso di interesse), alle “Notizie Complementari” (in parte) e alle “Informazioni per Paese di controparte”. Verrebbero, altresì, confermati taluni dati di stato patrimoniale e conto economico aventi un dettaglio diverso rispetto a quello previsto dal FINREP.

Viceversa, sarebbero abrogate le informazioni sui rapporti infragruppo (ad eccezione della voce 36381, che continuerebbe a essere prodotta) e talune voci della Sottosezione “Notizie Complementari”.

Nella “**Parte Seconda – Sim**” sarebbero incluse le informazioni previste dalla citata Circolare n. 148 di cui alla Sottosezione II.3 “Dati di conto economico e altre informazioni – Altre informazioni” e alla Sezione III “Segnalazione sui servizi d'investimento”. I soli gruppi di SIM che svolgono l'attività di negoziazione in conto proprio e/o di collocamento con assunzione di garanzia sarebbero anche tenuti a produrre le informazioni sulla “vita residua” (rischio di liquidità e rischio di tasso d'interesse) previste per i gruppi bancari.

La Circolare n. 154 verrebbe modificata in coerenza con le modifiche precedentemente descritte.

### **3. Perimetro di consolidamento**

Relativamente alle informazioni contenute nella **Parte Prima**, in coerenza con quanto previsto dal FINREP, il perimetro di consolidamento è quello utilizzato a fini prudenziali (cioè, gruppo bancario o gruppo di SIM). Per le informazioni di stato patrimoniale (attività, passività, patrimonio netto) e per le garanzie e gli impegni è richiesto anche il dato riferito al perimetro di consolidamento contabile (che include, ad esempio, le società di assicurazione). A seconda dei casi, la doppia informativa sarebbe gestita attraverso un'apposita variabile di classificazione (concettualmente assimilabile all'attuale variabile “sottosistema di rilevazione”, ma limitata ai soli valori “consolidamento prudenziale” e “consolidamento contabile”), oppure l'inserimento di voci “*ad hoc*”.

Con riferimento alla **Parte Seconda**, coerentemente con l'attuale impostazione adottata nella Circolare, il perimetro di consolidamento sarebbe quello utilizzato a fini prudenziali. In analogia con la Parte Prima che non prevede le attuali ripartizioni per

“sottosistemi di rilevazione”, tale dettaglio sarebbe eliminato anche nella Parte Seconda. Fanno eccezione le “Informazioni per Paese di controparte” alle quali si continuerebbero ad applicare le regole specifiche previste dalla Circolare, essendo tali dati finalizzati a soddisfare un’esigenza informativa della BRI.

Per quanto attiene ai metodi di consolidamento, si ha presente che il nuovo principio contabile IFRS 11 “*Joint Arrangements*” prevede l’applicazione alle società controllate congiuntamente del solo metodo del patrimonio netto. Tuttavia, limitatamente al “consolidamento prudenziale”, il FINREP richiede (coerentemente con la disciplina prudenziale) che le società bancarie, finanziarie e strumentali partecipate in misura pari o superiore al 20% e controllate congiuntamente insieme ad altri soggetti e in base ad accordi con essi siano consolidate con il metodo proporzionale.

Sono confermate le soglie di rilevanza per l’esclusione dai metodi di consolidamento (integrale, proporzionale, del patrimonio netto) delle società bancarie, finanziarie e strumentali partecipate dai gruppi bancari e dai gruppi di SIM.

#### **4. Frequenza e termini di invio delle segnalazioni**

Relativamente alla **Parte Prima**, la frequenza e i termini di invio sono quelli stabiliti negli ITS.

In particolare, la frequenza è trimestrale per le Sezioni 1 e 2, semestrale per la Sezione 3 e annuale per la Sezione 4.

I termini d’inoltro sono i seguenti:

- dati trimestrali: 12 maggio, 11 agosto, 11 novembre e 11 febbraio;
- dati semestrali: 11 agosto e 11 febbraio;
- dati annuali: 11 febbraio.

Con riferimento alla **Parte Seconda - Banche**, la frequenza delle segnalazioni non armonizzate rimarrebbe quella attualmente prevista dalla Circolare (cioè semestrale, ad eccezione delle “Informazioni per Paese di controparte” e di talune informazioni <sup>(5)</sup>, da inviare trimestralmente), mentre i termini d’inoltro sarebbero anticipati di circa 40 giorni (15 settembre, anziché 25 ottobre, per le segnalazioni riferite al 30 giugno e 15 marzo, anziché 25 aprile, per quelle riferite al 31 dicembre). I termini d’inoltro delle “Informazioni per Paese di controparte” resterebbero invariati (25 del secondo mese successivo), essendo tale segnalazione finalizzata all’adempimento di un obbligo informativo nei confronti della BRI; tali termini verrebbero altresì applicati alle altre informazioni richieste trimestralmente.

Per quanto attiene la **Parte Seconda - Sim** la frequenza e i termini d’inoltro delle segnalazioni non armonizzate sarebbero gli stessi di quelli previsti per i gruppi bancari (Parte Seconda).

---

<sup>5</sup> Ad esempio, la voce 36381 “Rapporti tra le imprese del gruppo bancario”.

## **5. Data di decorrenza dell'aggiornamento**

Le presenti modifiche entreranno in vigore dal 1° luglio 2014.

La prima segnalazione FINREP sarà riferita al 30 settembre 2014 e andrà trasmessa entro l'11 novembre.

Contestualmente all'entrata in vigore della segnalazione armonizzata sarebbe abolito il flusso informativo "*ad hoc*" trimestrale, attualmente trasmesso da un campione di gruppi bancari e utilizzato anche per l'invio dei dati richiesti dall'EBA.

\*

\*

\*

Al fine di agevolare la comprensione del modello di traduzione degli schemi FINREP nella Circolare, si allega una bozza di prospetto di raccordo tra le voci di cui alla Parte Prima e le tabelle allegate agli ITS.



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA

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



## INDICE

<b>ISTRUZIONI DI CARATTERE GENERALE</b>	pag.
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
1.6.1 Dati consolidati.....	1.10
1.6.2 Dati nominativi.....	1.10
1.6.3 Durata residua delle operazioni .....	1.10
1.6.4 Informazioni per paese di controparte .....	1.12
1.7 Valuta di segnalazione .....	1.16
1.8 Termini e modalità per la trasmissione delle segnalazioni consolidate .....	1.17
Allegato A: Fac-simile di lettera di attestazione della capogruppo .....	1.17

## SEGNALAZIONE STATISTICA - PARTE PRIMA

### Sezione I      Dati trimestrali obbligatori

Sottosezione 1 – Stato patrimoniale: attivo .....	I.1.1
Sottosezione 2 – Stato patrimoniale: passivo .....	I.2.1
Sottosezione 3 – Stato patrimoniale: patrimonio.....	I.3.1
Sottosezione 4 – Redditività: conto economico .....	I.4.1
Sottosezione 5 – Redditività: prospetto della redditività complessiva .....	I.5.1
Sottosezione 6 – Altre informazioni: attività finanziarie.....	I.6.1
Sottosezione 7 – Altre informazioni: passività finanziarie.....	I.7.1
Sottosezione 8 – Altre informazioni: impegni e garanzie .....	I.8.1
Sottosezione 9 – Altre informazioni: derivati.....	I.9.1
Sottosezione 10 – Altre informazioni: altri dati di stato patrimoniale.....	I.10.1
Sottosezione 11 – Altre informazioni: dati di conto economico .....	I.11.1



## **Sezione II    Altri dati trimestrali**

Sottosezione 1 – Ripartizione geografica .....	II.1.1
Sottosezione 2 – Attività non finanziarie e fuori bilancio .....	II.2.1

## **Sezione III    Dati semestrali**

Sottosezione 1 – Interessenze in entità strutturate non consolidate .....	III.1.1
Sottosezione 2 – Parti correlate .....	III.2.1

## **Sezione IV    Dati annuali**

Sottosezione 1 – Struttura del gruppo .....	IV.1.1
Sottosezione 2 – Dettagli di stato patrimoniale .....	IV.2.1
Sottosezione 3 – Dettagli di conto economico .....	IV.3.1
Sottosezione 4 – Variazioni del patrimonio netto .....	IV.4.1

## **SEGNALAZIONE STATISTICA - PARTE SECONDA: BANCHE**

### **Sezione V    Dati trimestrali**

Sottosezione 1 – Informazioni per paese di controparte .....	V.1.1
Sottosezione 2 – Altre informazioni .....	V.2.1

### **Sezione VI    Dati semestrali**

Sottosezione 1 – Vita residua: rischio di liquidità .....	VI.1.1
Sottosezione 2 – Vita residua: rischio di tasso di interesse .....	VI.2.1
Sottosezione 3 – Informazioni sulla qualità del credito: consistenze e dinamiche .....	VI.3.1
Sottosezione 4 – Cartolarizzazioni .....	VI.4.1
Sottosezione 5 – Altre informazioni .....	VI.5.1

## **SEGNALAZIONE STATISTICA - PARTE SECONDA: SIM**

**Sezione VII**    **Dati di conto economico e altre informazioni – altre informazioni...** VII.1

**Sezione VIII**    **Segnalazioni sui servizi di investimento**..... VIII.1

**Sezione IX**    **Vita residua: dati relativi al rischio di liquidità e al rischio di tasso di**  
**interesse**    .....IX.1

### **SEGNALAZIONE PRUDENZIALE - BANCHE**

**Sezione X**    **Segnalazione prudenziale**..... X.1



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



### 1.1. Premessa

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

- ai gruppi bancari iscritti nell'albo di cui all'art. 64 del Testo Unico e alle società bancarie, finanziarie e strumentali partecipate dai gruppi stessi <sup>(1)</sup>, in misura pari o superiore al 20 per cento dei diritti di voto esercitabili in assemblea ordinaria <sup>(2)</sup>;
- ai gruppi di SIM quotati iscritti nell'albo di cui al Titolo IV, capitolo 2 ("Albo dei gruppi di SIM") del "Regolamento della Banca d'Italia in materia di vigilanza prudenziale per le SIM" del 24 ottobre 2007 e alle società bancarie, finanziarie e strumentali partecipate dai gruppi stessi <sup>(1)</sup>, in misura pari o superiore al 20 per cento dei diritti di voto esercitabili in assemblea ordinaria <sup>(2)</sup>;
- alle singole banche <sup>(3)</sup>, non appartenenti ai gruppi bancari, che controllano congiuntamente ad altri soggetti e in base ad accordi con essi, società bancarie, finanziarie e strumentali partecipate <sup>(4)</sup>, in misura pari o superiore al 20 per cento (di seguito "singola banca").

La Banca d'Italia ha facoltà di richiedere sia alle capogruppo di un gruppo bancario o di un gruppo di SIM 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 o in un gruppo di SIM ma controllate dalla persona fisica o giuridica che controlla un gruppo bancario, un gruppo di SIM oppure una singola banca;
- b) società che controllano almeno una banca oppure una SIM quotata;
- c) le società, diverse da quelle bancarie, finanziarie e strumentali, quando siano controllate da una singola banca ovvero quando società appartenenti a un gruppo bancario oppure a un gruppo di SIM ovvero soggetti indicati nella lettera b) detengano, anche congiuntamente, una partecipazione di controllo.

Per la compilazione delle segnalazioni statistiche consolidate si applicano: i) le disposizioni di cui al Regolamento di esecuzione della Commissione (di seguito "Regolamento della Commissione") n. XXX/2014 che promulga le norme tecniche di implementazione in materia di segnalazioni di vigilanza degli enti ai sensi del Regolamento (UE) n. 575/2013 per la Parte Prima della presente Circolare; ii) 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"), per la parte Seconda – Banche Sezz. V, VI; iii) salvo quanto diversamente prescritto dalla presente Circolare, le disposizioni di cui al "Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare" (cfr. Circolare n. 148 del 2 luglio 1991), per la Parte Seconda – SIM Sezz. VII, VIII e IX.

Con riferimento alla Parte Prima della presente Circolare si precisa che essa agisce nei limiti previsti dal Regolamento della Commissione ed è redatta a seguito dell'esercizio della discrezionalità prevista al considerando 9 ed esclusivamente per le finalità connesse con tale esercizio.

---

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

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

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

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

Per la compilazione delle segnalazioni prudenziali consolidate si rinvia alla Circolare n. 286 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per le banche e le società di intermediazione mobiliare”.

## **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 o del gruppo di SIM le istruzioni impartite dall'Organo di Vigilanza e ne assicura la corretta applicazione.

Le società e gli enti controllati appartenenti al gruppo bancario o al gruppo di SIM 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 alla singola banca che detiene partecipazioni non di controllo, in misura pari o superiore al 20 per cento, in società bancarie, finanziarie e strumentali sia a tali società.

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

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

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



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

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

- a) le società bancarie, finanziarie e strumentali appartenenti al gruppo bancario o al gruppo di SIM;
- b) le società bancarie, finanziarie e strumentali, partecipate dal gruppo bancario, dal gruppo di SIM 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, dal gruppo di SIM o dalla singola banca, che sono controllate in modo esclusivo, controllate in modo congiunto o sottoposte a influenza notevole secondo i principi contabili internazionali omologati dalla Comunità Europea (<sup>5</sup>).

---

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

#### **1.4. Metodi di consolidamento**

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

- il metodo integrale, alle società appartenenti al gruppo bancario o al gruppo di SIM 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, quando ci si riferisce al sottosistema di rilevazione “Consolidamento prudenziale”;
- i metodi previsti dagli IAS/IFRS:
  1. alle società bancarie, finanziarie e strumentali controllate congiuntamente di cui al punto b) del precedente paragrafo 1.3, quando ci si riferisce al sottosistema di rilevazione “Consolidamento contabile”;
  2. alle altre società di cui al punto c) del precedente paragrafo 1.3 <sup>(6)</sup>.

Per le segnalazioni di cui al punto 2) del medesimo paragrafo 1.5 valgono invece le disposizioni della Circolare n. 286 del 17 dicembre 2013 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per le banche e per le società di investimento mobiliare”.

Qualora con riferimento alle banche e alle società finanziarie partecipate dal gruppo bancario, dal gruppo di SIM 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 per cento del totale di bilancio (definito in modo analogo) della banca, SIM o società finanziaria capogruppo oppure della singola banca partecipante;
- 10 milioni di euro.

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

\* \* \*

Qualora l'esercizio dell'anzidetta facoltà di esclusione comporti l'esonero dall'obbligo di inviare le segnalazioni consolidate <sup>(7)</sup> <sup>(8)</sup> – cioè quelle di cui ai punti 1) e 2) del successivo paragrafo 1.5 - l'intermediario segnalante deve comunicare alla Filiale della Banca d'Italia territorialmente competente, ovvero all'Amministrazione Centrale – Servizio Supervisione

---

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

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

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

Bancaria 1 o Servizio Supervisione Bancaria 2 oppure Servizio Intermediari Finanziari <sup>9)</sup>, nonché al Servizio Rilevazioni 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 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.

---

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

### **1.5. Sistema di rilevazione**

Il sistema delle rilevazioni consolidate si articola in:

- 1) una segnalazione statistica con periodicità trimestrale da riferire al 31 marzo (primo trimestre), 30 giugno (primo semestre), 30 settembre (primi 9mesi), 31 dicembre (intero esercizio), semestrale da riferire al 30 giugno (primo semestre) e al 31 dicembre (intero esercizio), annuale, da riferire all'intero esercizio <sup>(10)</sup>; la rilevazione delle informazioni per Paese di controparte (cfr. Parte Seconda – Banche, sottosezione V.1 “Informazioni per Paese di controparte”) ha periodicità trimestrale e va riferita alle date del 31 marzo, del 30 giugno, del 30 settembre e del 31 dicembre;
- 2) una segnalazione prudenziale, con periodicità trimestrale, da riferire al 31 marzo, 30 giugno, 30 settembre e 31 dicembre.

Per la compilazione delle segnalazioni di cui al precedente punto 2) si applicano le disposizioni contenute nella Circolare n. 286 del 17 dicembre 2013 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per le banche e per le società di investimento mobiliare”.

---

<sup>10</sup> Se la data di riferimento del bilancio consolidato è diversa dal 31 dicembre, la segnalazione statistica riguardante l'intero esercizio va riferita alla data del bilancio consolidato. Conseguentemente si sposta anche il termine di riferimento delle segnalazioni relative al primo trimestre, semestre e primi 9 mesi.

## 1.6. Segnalazione statistica

La segnalazione statistica è costituita da due parti:

- La Parte Prima contiene le segnalazioni armonizzate FINREP ed è suddivisa in 4 Sezioni:
  - Sezione I “Dati trimestrali obbligatori”:
    - Sottosezione 1 – “Stato Patrimoniale: attivo”;
    - Sottosezione 2 – “Stato Patrimoniale: passivo”;
    - Sottosezione 3 – “Stato Patrimoniale: patrimonio”;
    - Sottosezione 4 – “Redditività: conto economico”;
    - Sottosezione 5 – “Redditività: prospetto della redditività complessiva”;
    - Sottosezione 6 – “Altre informazioni: attività finanziarie”;
    - Sottosezione 7 – “Altre informazioni: passività finanziarie”;
    - Sottosezione 8 – “Altre informazioni: impegni e garanzie”;
    - Sottosezione 9 – “Altre informazioni: derivati”;
    - Sottosezione 10 – “Altre informazioni: altri dati di stato patrimoniale”;
    - Sottosezione 11 – “Altre informazioni: dati di conto economico”.
  - Sezione II “Altri dati trimestrali”
    - Sottosezione 1 – “Ripartizione per zona geografica”;
    - Sottosezione 2 – “Attività non finanziarie e fuori bilancio”.
  - Sezione III “Dati semestrali”:
    - Sottosezione 1 – “Interessenze in entità strutturate non consolidate”;
    - Sottosezione 2 – “Parti correlate”.
  - Sezione IV “Dati annuali”:
    - Sottosezione 1 – “Struttura del gruppo”;
    - Sottosezione 2 – “Dettagli di stato patrimoniale”;
    - Sottosezione 3 – “Dettagli di conto economico”;
    - Sottosezione 4 – “Variazione del patrimonio netto”.
- La Parte Seconda contiene le segnalazioni non armonizzate distinte per Banche e SIM. La “Parte Seconda – Banche” contiene le seguenti sezioni:
  - Sezione V “Dati trimestrali”:
    - Sottosezione 1 - “Informazione per paese di controparte”;
    - Sottosezione 2- “Altre informazioni”.
  - Sezione VI “Dati semestrali”:
    - Sottosezione 1 - “Vita residua: rischio di liquidità”;
    - Sottosezione 2- “Vita residua: rischio di tasso di interesse”
    - Sottosezione 3 “Informazioni sulla qualità del credito: consistenze e dinamiche”;
    - Sottosezione 4 “Cartolarizzazioni”;

– Sottosezione 5 “Altre informazioni”.

La “Parte Seconda – SIM” contiene le seguenti sezioni:

- Sezione VII “Dati di conto economico e altre informazioni – altre informazioni”;
- Sezione VIII “Segnalazioni sui servizi di investimento”;
- Sezione IX “Vita residua”: dati relativi al rischio di liquidità e al rischio di tasso di interesse <sup>(11)</sup>.

### **1.6.1. Dati consolidati**

I dati consolidati sono, convenzionalmente, ripartiti in due sottosistemi di rilevazione:

- a) “Consolidamento prudenziale” che si riferisce al solo gruppo bancario o gruppo di SIM <sup>(12)</sup>;
- b) “Consolidamento contabile” che si riferisce all’area di consolidamento del bilancio.

Le informazioni riferite al “Consolidamento prudenziale” si riferiscono al solo gruppo bancario o gruppo di SIM 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 o al gruppo di SIM, che hanno formato oggetto di elisione nel processo di consolidamento. Fanno eccezione le “Informazioni per Paese di controparte”, per le cui modalità di compilazione si rimanda a quanto previsto nel paragrafo 1.6.4.

### **1.6.2. Dati nominativi**

Nella Sezione III della Parte Prima sono richiesti i dati nominativi sulle società controllate dal gruppo bancario o dal gruppo di SIM.

### **1.6.3. Durata residua delle operazioni**

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

---

<sup>11</sup> La Sezione IX “Vita residua” va prodotta esclusivamente dai gruppi di SIM che svolgono l’attività di negoziazione in conto proprio e/o di collocamento con assunzione di garanzia.

<sup>12</sup> Nel sottosistema di rilevazione “consolidamento prudenziale” rientrano anche le società bancarie, finanziarie e strumentali partecipate in misura pari o superiore al 20 per cento e controllate dal gruppo bancario, dal gruppo di SIM o dalla singola banca congiuntamente con altri soggetti ed in base ad accordi contrattuali con gli stessi.

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

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

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

##### **FASCE TEMPORALI**

Le fasce temporali di durata residua sono le seguenti:

- a vista e a revoca;
- da oltre 1 giorno a 7 giorni;
- da oltre 7 giorni a 15 giorni;
- da oltre 15 giorni a 1 mese;
- da oltre 1 mese a 2 mesi;
- da oltre 2 mesi a 3 mesi;
- da oltre 3 mesi a 6 mesi;
- da oltre 6 mesi a 1 anno;
- da oltre 1 anno a 18 mesi;
- da oltre 18 mesi a 2 anni;
- da oltre 2 anni a 3 anni;
- da oltre 3 anni a 4 anni;
- da oltre 4 anni a 5 anni;
- oltre 5 anni;
- irredimibile;
- durata indeterminata.

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

Le operazioni per cassa vanno indicate <sup>(13)</sup>: a) se incluse nel portafoglio di negoziazione di vigilanza, al “*fair value*” al corso secco; b) se incluse nel portafoglio bancario, al valore di bilancio, ad eccezione di quelle oggetto di copertura del “*fair value*” che vanno depurate delle relative plus/minusvalenze.

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

---

<sup>13</sup> Per le definizioni di portafoglio di negoziazione di vigilanza e portafoglio bancario si rinvia alla Circolare n. 286 del 17 dicembre 2013 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per le banche e per le società di investimento mobiliare”.

convenzionale determinata in base alla percentuale di distribuzione delle attività nelle singole fasce di vita residua (<sup>14</sup>).

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

Le fasce temporali di durata residua sono le seguenti:

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

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

Le informazioni si riferiscono ai soli gruppi bancari (<sup>15</sup>) e includono anche i rapporti attivi e passivi verso le altre società incluse nel consolidamento, diverse da quelle appartenenti al gruppo bancario, che hanno formato oggetto di elisione nel processo di consolidamento. Dalla rilevazione sono esclusi i rapporti facenti capo alle società strumentali appartenenti al gruppo bancario (<sup>16</sup>).

---

<sup>14</sup> Si ipotizzi, a titolo di esempio, che la banca A abbia: 1) attività per 10.000 di cui 1.000 con vita residua “da oltre 1 mese a 3 mesi”, 3.000 “da oltre 6 mesi a 1 anno”, 4.000 “da oltre 2 anni a 3 anni”, 2.000 “da oltre 5 anni a 7 anni”; 2) fondo svalutazioni di portafoglio per 200. In tale situazione la banca A segnala: a) 980 [1.000 – (1.000/10.000\*200)] nella fascia “da oltre 1 mese a 3 mesi”; b) 2.940 [3.000 – (3.000/10.000\*200)] nella fascia “da oltre 6 mesi a 1 anno”; c) 3.920 [4.000 – (4.000/10.000\*200)] nella fascia “da oltre 2 anni a 3 anni”; d) 1.960 [2.000 – (2.000/10.000\*200)] nella fascia “da oltre 5 anni a 7 anni”.

<sup>15</sup> Sono in particolare escluse le società bancarie, finanziarie e strumentali controllate congiuntamente. Le banche italiane controllate congiuntamente sono tenute – al ricorrere dei presupposti previsti dalla Circolare n. 272 del 31 luglio 2008 “Matrice dei conti” – alla compilazione delle voci di matrice dei conti relative alla “traslazione del rischio” (voci da 58352 a 58356).

<sup>16</sup> Ad esclusione della voce 58984 “Totale attivo”, che è riferita all’intero gruppo bancario.



I gruppi bancari composti esclusivamente dalla capogruppo bancaria e da società strumentali sono esonerati dall'invio delle informazioni per paese di controparte <sup>(17)</sup>.

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

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

#### **1.6.4.1 Contenuto della rilevazione**

Formano oggetto di rilevazione i seguenti aggregati:

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

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

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

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

Le informazioni devono essere classificate in relazione ai seguenti attributi informativi <sup>(18)</sup>:

---

<sup>17</sup> In tali circostanze, le banche capogruppo sono tenute – al ricorrere dei presupposti previsti dalla Circolare n. 272 del 31 luglio 2008 “Matrice dei conti” – alla compilazione delle voci di matrice dei conti relative alla “traslazione del rischio” (voci da 58352 a 58356).

<sup>18</sup> Per l'esatta individuazione delle variabili informative associate alle varie voci si rimanda a quanto previsto nelle regole di compilazione delle voci di seguito riportate.

- “sottosistema di rilevazione”, che prevede la seguente ripartizione: 1) gruppo bancario: banche residenti; 2) gruppo bancario: banche non residenti – filiali estere (include le filiali di filiazioni); 3) gruppo bancario: banche non residenti – filiazioni estere; 4) gruppo bancario: società finanziarie residenti; 5) gruppo bancario: società finanziarie non residenti – filiali estere (include le filiali di filiazioni); 6) gruppo bancario: società finanziarie non residenti – filiazioni estere;
- “localizzazione unità segnalante” (da segnalare per i sottosistemi di rilevazione: “gruppo bancario: banche non residenti – filiali estere”, “gruppo bancario: banche non residenti – filiazioni estere”, “gruppo bancario: società finanziarie non residenti – filiali estere” e “gruppo bancario: società finanziarie non residenti – filiazioni estere”), che prevede la segnalazione dello Stato di insediamento della filiale o della filiazione (<sup>19</sup>);
- “valuta” di denominazione del rapporto (<sup>20</sup>);
- “Stato” di residenza della controparte (debitore principale);
- “settore di attività economica” della controparte (debitore principale), che prevede la seguente ripartizione 1) amministrazioni pubbliche; 2) autorità bancarie centrali; 3) banche; 4) altri intermediari finanziari; 5) imprese di assicurazione e fondi pensione; 6) società non finanziarie; 7) famiglie e istituzioni senza scopo di lucro; 8) unità non classificabili;
- “Stato” di residenza dell’eventuale garante;
- “settore di attività economica” dell’eventuale garante, che prevede la medesima ripartizione prevista per il settore della controparte;
- “tipo garanzia”, che prevede la seguente ripartizione: 1) garanzie reali finanziarie; 2) garanzie personali; 3) derivati creditizi;
- “vita residua”, che prevede la seguente ripartizione: 1) a vista e fino ad un anno; 2) da uno a due anni; 3) oltre due anni; 4) non classificabile.

#### 1.6.4.2 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).

ormai oggetto di rilevazione la sola traslazione del rischio che si verifica allorché operazioni verso soggetti residenti in un determinato Paese siano assistite da garanzie prestate da soggetti residenti in un altro Paese. Pertanto, l’eventuale traslazione del rischio su soggetti residenti nel medesimo Paese in cui risiede il debitore principale non va rilevata (<sup>21</sup>).

<sup>19</sup> In particolare, nel caso di filiali estere di filiazioni estere, lo Stato di insediamento va riferito a quello della filiale e non a quello della casa madre. Ad esempio i crediti della filiale polacca di una banca austriaca inclusa in un gruppo italiano verso residenti in Polonia vanno segnalati con “localizzazione unità segnalante” Polonia.

<sup>20</sup> Nel caso di operazioni attive e passive in valuta che prevedono clausole di indicizzazione finanziaria collegate all’andamento del tasso di cambio con un’altra valuta o con un determinato paniere di valute, occorre segnalare la valuta o le valute di indicizzazione.

<sup>21</sup> Pertanto, deve formare oggetto di rilevazione:

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

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

Le garanzie ricevute devono essere esplicite e non condizionate. Nel caso di garanzie personali, il garante deve assumere l'impegno giuridicamente vincolante di soddisfare le obbligazioni relative a uno o più debiti facenti capo a un determinato soggetto <sup>(22)</sup>.

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

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

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

<sup>22</sup> Con riferimento alle "lettere di patronage", vanno, pertanto, considerate soltanto quelle che non abbiano natura "dichiarativa" del rapporto di partecipazione della società controllante ma per le quali risulti preminente la funzione di garanzia, in quanto l'impegno assunto possa effettivamente configurarsi come un'obbligazione di tipo fidejussorio, con carattere accessorio rispetto a quello principale della controllata (ad esempio, quando contengano, tra l'altro, l'esplicito impegno della società controllante, in caso di variazione della sua partecipazione azionaria o a semplice richiesta della banca finanziatrice, a sistemare e regolare completamente ogni debito della società controllata, ovvero quelle che comunque comportino per la società controllante l'eventualità di un concreto impegno finanziario finalizzato al pagamento dei cennati debiti).

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

Con riferimento alla valuta di segnalazione da utilizzare per le informazioni di cui alla Parte Prima, si rinvia a quanto previsto dal Regolamento della Commissione.

Con riferimento alla Parte Seconda, laddove richiesto, la classificazione delle informazioni secondo la valuta di denominazione del rapporto si articola in due gruppi denominati: 1) euro; 2) valuta (che comprende tutte le valute diverse dall'euro).

Relativamente agli arrotondamenti da utilizzare per le informazioni di cui alla Parte Prima, si rinvia a quanto previsto dal Regolamento della Commissione.

Relativamente alle informazioni di cui alla Parte Seconda, i dati vanno espressi in unità di euro <sup>(23)</sup>. Le informazioni relative al “numero dei dipendenti del gruppo” e al “numero dei promotori finanziari” (voci 36313 e 36315), esprimere vanno espresse in unità, e quelle relative alla operazioni vita residua (rischio di liquidità e rischio di tasso di interesse) e alle “Informazioni per Paese di controparte” <sup>(24)</sup> in unità di valuta <sup>(25)</sup>.

---

<sup>23</sup> I dati segnalati in unità di euro vanno arrotondati, con riferimento alle singole voci e sottovoci, trascurando i decimali pari o inferiore a 50 centesimi ed elevando all'unità superiore i decimali maggiori di 50 centesimi.

<sup>24</sup> Ad eccezione della voce 58984 “Totale attivo”.

<sup>25</sup> I dati nella valuta di denominazione del rapporto vanno arrotondati trascurando i decimali pari o inferiore a 50 centesimi ed elevando all'unità superiore i decimali maggiori di 50 centesimi.

## **1.8. Termini e modalità per la trasmissione delle segnalazioni consolidate**

La segnalazione statistica di cui al punto 1) del paragrafo 1.5. è trasmessa: con riferimento alla Parte Prima, Sezz. I e II entro il 12 maggio, 11 agosto, 11 novembre e 11 febbraio; con riferimento alla Sez. III entro l'11 agosto e 11 febbraio: con riferimento alla Sez. IV entro l'11 febbraio <sup>(26)</sup>; Con riferimento alla Parte Seconda, ad eccezione della Parte seconda – Banche, Sezione V, entro il 15 marzo e il 15 settembre successivi alle date di riferimento (31 dicembre e 30 giugno).

La segnalazione relativa alla Parte Seconda – Banche, Sezione V “Dati trimestrali”, 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).

Per i termini e le modalità di inoltro della segnalazione prudenziale di cui al punto 2) del paragrafo 1.5. si rinvia alla Circolare n. 286 del 17 dicembre 2013 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per le banche e per le società di investimento mobiliare”.

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

La banca, la SIM o la società finanziaria capogruppo oppure 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, la SIM o la società finanziaria capogruppo oppure la singola banca deve comunicare direttamente al Servizio RST il nome e il recapito telefonico del funzionario o dei funzionari ai quali il Servizio RST 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'EBA per la Parte Prima “Segnalazioni armonizzate” e all'Amministrazione Centrale della Banca d'Italia – Servizio Regolamentazione e analisi macroprudenziale – Divisione Bilanci e segnalazioni per la Parte Seconda.

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

---

<sup>26</sup> Le capogruppo che producono la segnalazione statistica con riferimento a date diverse dal 31 dicembre, 31 marzo, 30 giugno e 30 settembre sono tenute a trasmettere le segnalazioni stesse entro l'11° giorno lavorativo del secondo mese successivo a quello di riferimento, per la Parte prima ed entro il 15 del terzo mese successivo a quello di riferimento per la Parte seconda.

**TABELLA RIEPILOGATIVA DEI TERMINI DI TRASMISSIONE DELLA  
SEGNALAZIONE STATISTICA**

11 FEBBRAIO	STATISTICHE PARTE PRIMA	31 DICEMBRE ANNO PREDEDEENTE
25 FEBBRAIO	STATISTICHE PARTE SECONDA – BANCHE SEZIONE V “DATI TRIMESTRALI”	31 DICEMBRE ANNO PRECEDENTE
15 MARZO	STATISTICHE PARTE SECONDA	31 DICEMBRE ANNO PRECEDENTE
11 MAGGIO	STATISTICHE PARTE PRIMA	31 MARZO MEDESIMO ANNO
25 MAGGIO	STATISTICHE PARTE SECONDA – BANCHE SEZIONE V “DATI TRIMESTRALI”	31 MARZO MEDESIMO ANNO
11 AGOSTO	STATISTICHE PARTE PRIMA	30 GIUGNO MEDESIMO ANNO
25 AGOSTO	STATISTICHE PARTE SECONDA – BANCHE SEZIONE V “DATI TRIMESTRALI”	30 GIUGNO MEDESIMO ANNO
15 SETTEMBRE	STATISTICHE PARTE SECONDA	30 GIUGNO MEDESIMO ANNO
11 NOVEMBRE	STATISTICHE PARTE PRIMA	30 SETTEMBRE MEDESIMO ANNO
25 NOVEMBRE	STATISTICHE PARTE SECONDA – BANCHE SEZIONE V “DATI TRIMESTRALI”	30 SETTEMBRE MEDESIMO ANNO

**FAC-SIMILE DI LETTERA DI ATTESTAZIONE DELLA CAPOGRUPPO<sup>(27)</sup>**

Alla Filiale della Banca d'Italia di \_\_\_\_\_  
(ovvero) Alla Banca d'Italia – Amministrazione Centrale <sup>(28)</sup> –  
Servizio Supervisione Bancaria 1/2  
(oppure) Servizio Intermediari Finanziari

\_\_\_\_\_  
(denominazione della capogruppo) <sup>(29)</sup>

\_\_\_\_\_  
(codice)

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

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

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

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

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

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

Il Direttore generale \_\_\_\_\_

Il Dirigente preposto/capo contabile <sup>(30)</sup> \_\_\_\_\_

<sup>27</sup> Ovvero della singola banca che detiene, anche attraverso società fiduciarie o soggetti interposti, partecipazioni non di controllo in misura pari o superiore al 20 per cento del capitale di società o di enti esercenti attività creditizia o finanziaria.

<sup>28</sup> A seconda che la banca sia vigilata dalla Filiale territorialmente competente ovvero dall'Amministrazione Centrale.

<sup>29</sup> Ovvero denominazione della singola banca che detiene, anche attraverso società fiduciarie o soggetti interposti, partecipazioni non di controllo in misura pari o superiore al 20 per cento del capitale di società o di enti esercenti attività creditizia o finanziaria.

<sup>30</sup> Gli emittenti quotati aventi l'Italia come Stato membro d'origine devono fare riferimento al Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari di cui all'art. 154-bis del d.lgs. n. 58 del 24.2.1998 (c.d. "Testo Unico della Finanza").

---

Relativamente agli altri intermediari, ove gli stessi abbiano volontariamente previsto nell'ambito della propria organizzazione aziendale - in virtù di specifiche disposizioni statutarie ovvero di apposite delibere dell'organo amministrativo - la citata figura del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, fanno riferimento a tale soggetto. Negli altri casi, gli intermediari considerano la figura del capo contabile o soggetto equipollente, che in virtù del sistema di deleghe aziendali sia responsabile delle risultanze contabili e del sistema informativo aziendale nonché della corretta applicazione delle disposizioni in materia di segnalazioni di vigilanza. Ove tale figura coincida con il Direttore Generale, tale soggetto sarà tenuto ad apporre la propria firma sulla lettera di attestazione in qualità sia di Direttore generale, sia di Dirigente preposto/capo contabile.





*Sottosezione:*

**1 – STATO PATRIMONIALE: ATTIVO**

Ove non diversamente specificato le voci della presente sottosezione si riferiscono alle tabelle F 1.1 e F 17.1 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. XXX/2014 – Annex III.



Voce: **23000**

### **CASSA E DISPONIBILITÀ LIQUIDE**

E' prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile "area di consolidamento").

**02** CASSA

**04** DEPOSITI PRESSO BANCHE CENTRALI

**06** ALTRI DEPOSITI A VISTA

Voce: **23002**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE**

E' prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile "area di consolidamento").

- 02** DERIVATI
- 04** TITOLI DI CAPITALE
- 06** TITOLI DI DEBITO
- 08** FINANZIAMENTI

Voce: **23004**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE**

E' prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile "area di consolidamento").

**02** TITOLI DI CAPITALE

**04** TITOLI DI DEBITO

**06** FINANZIAMENTI

Voce: **23006**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA**

E' prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile "area di consolidamento").

**02** TITOLI DI CAPITALE

**04** TITOLI DI DEBITO

**06** FINANZIAMENTI

Voce: **23008**

### **CREDITI**

E' prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile "area di consolidamento").

**02** TITOLI DI DEBITO

**04** FINANZIAMENTI



Voce: **23010**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE FINO ALLA SCADENZA**

E' prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile "area di consolidamento").

**02** TITOLI DI DEBITO

**04** FINANZIAMENTI

Voce: **23012**

**DERIVATI DI COPERTURA: FAIR VALUE POSITIVO**

E' prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile "area di consolidamento").

Voce: **23014**

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

E' prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile "area di consolidamento").

Voce: **23016**

**PARTECIPAZIONI IN SOCIETÀ CONTROLLATE, SOTTOPOSTE A CONTROLLO CONGIUNTO O COLLEGATE**

E' prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile "area di consolidamento").

Voce: **23018**

**ATTIVITÀ SU CONTRATTI DI ASSICURAZIONE E  
RIASSICURAZIONE**

Tabella F 17.1.

Questa voce va segnalata solo con riferimento all'area di consolidamento contabile.

Voce: **23020**

### **ATTIVITÀ MATERIALI**

È prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile “area di consolidamento”). Le sottovoci 02 e 04 fanno riferimento esclusivamente all’area di consolidamento prudenziale. La sottovoce 06 fa riferimento all’area di consolidamento contabile.

**02** ATTIVITÀ AD USO FUNZIONALE

**04** ATTIVITÀ DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

**06** ATTIVITÀ MATERIALI: TOTALE IMPORTO DELL’AREA DI CONSOLIDAMENTO CONTABILE

Voce: **23022**

### **ATTIVITÀ IMMATERIALI**

E' prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile “area di consolidamento”).

**02** AVVIAMENTO

**04** ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI

Voce: **23024**

### **ATTIVITÀ FISCALI**

E' prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile "area di consolidamento").

**02** CORRENTI

**04** ANTICIPATE



Voce: **23026**

### **ALTRE ATTIVITÀ**

E' prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile "area di consolidamento").

Voce: **23028**

**ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI  
DISMISSIONE CLASSIFICATI COME POSSEDUTI PER LA  
VENDITA**

E' prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile "area di consolidamento").



*Sottosezione:*

## **2 – STATO PATRIMONIALE: PASSIVO**

Ove non diversamente specificato le voci della presente sottosezione si riferiscono alle tabelle F 1.2 e F 17.3 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. XXX/2014 – Annex III.



Voce: **23030**

### **PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE**

E' prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile "area di consolidamento").

- 02** DERIVATI
- 04** SCOPERTI TECNICI
- 06** DEPOSITI
- 08** TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 10** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

Voce: **23032**

**PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE**

E' prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile "area di consolidamento").

**02** DEPOSITI

**04** TITOLI DI DEBITO EMESSI

**06** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

Voce: **23034**

**PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO  
AMMORTIZZATO**

E' prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile “area di consolidamento”).

- 02** DEPOSITI
- 04** TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 06** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE



Voce: **23036**

**DERIVATI DI COPERTURA: FAIR VALUE NEGATIVO**

E' prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile "area di consolidamento").

Voce: **23038**

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

E' prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile "area di consolidamento").

Voce: **23040**

**PASSIVITÀ SU CONTRATTI DI ASSICURAZIONE E  
RIASSICURAZIONE**

Tabella F 17.3.

Questa voce va segnalata solo con riferimento all'area di consolidamento contabile.

Voce: **23042**

**FONDI PER RISCHI ED ONERI**

È prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile “area di consolidamento”). Le sottovoci da 02 a 12 fanno riferimento esclusivamente all’area di consolidamento prudenziale. La sottovoce 14 fa riferimento all’area di consolidamento contabile.

- 02** PENSIONI E ALTRI PIANI PREVIDENZIALI A BENEFICI DEFINITI
- 04** ALTRI BENEFICI A LUNGO TERMINE PER I DIPENDENTI
- 06** RISTRUTTURAZIONI
- 08** CONTROVERSIE LEGALI E FISCALI
- 10** IMPEGNI E GARANZIE RILASCIATE
- 12** ALTRI FONDI
- 14** ACCANTONAMENTI: TOTALE IMPORTO DELL’AREA DI CONSOLIDAMENTO CONTABILE

Voce: **23044**

### **PASSIVITÀ FISCALI**

E' prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile "area di consolidamento").

**02** CORRENTI

**04** DIFFERITE

**Voce: 23046**

**AZIONI RIMBORSABILI**

E' prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile "area di consolidamento").

Voce: **23048**

### **ALTRE PASSIVITÀ**

E' prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile "area di consolidamento").

Voce: **23050**

**PASSIVITÀ INCLUSE IN GRUPPI IN VIA DI DISMISSIONE  
CLASSIFICATI COME POSSEDUTI PER LA VENDITA**

E' prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile "area di consolidamento").





*Sottosezione:*

### **3 – STATO PATRIMONIALE: PATRIMONIO**

Ove non diversamente specificato le voci della presente sottosezione si riferiscono alle tabelle F 1.3 e F 17.33 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. XXX/2014 – Annex III.



Voce: **23052**

### **CAPITALE**

È prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile “area di consolidamento”). Le sottovoci 02 e 04 fanno riferimento esclusivamente all’area di consolidamento prudenziale. La sottovoce 06 fa riferimento all’area di consolidamento contabile.

**02** CAPITALE VERSATO

**04** CAPITALE NON VERSATO CHE È STATO RICHIAMATO

**06** CAPITALE: TOTALE IMPORTO DELL’AREA DI CONSOLIDAMENTO CONTABILE

Voce: **23054**

### **SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE**

E' prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile "area di consolidamento").

Voce: **23056**

**STRUMENTI PATRIMONIALI EMESSI DIVERSI DAL CAPITALE**

È prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile “area di consolidamento”). Le sottovoci 02 e 04 fanno riferimento esclusivamente all’area di consolidamento prudenziale. La sottovoce 06 fa riferimento all’area di consolidamento contabile.

- 02** COMPONENTE PATRIMONIALE DI STRUMENTI FINANZIARI COMPOSTI
- 04** ALTRI STRUMENTI PATRIMONIALI EMESSI
- 06** STRUMENTI PATRIMONIALI EMESSI DIVERSI DAL CAPITALE: TOTALE IMPORTO DELL’AREA DI CONSOLIDAMENTO CONTABILE

Voce: **23058**

### **ALTRI ELEMENTI PATRIMONIALI**

E' prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile "area di consolidamento").

Voce: **23060**

### **ALTRE COMPONENTI REDDITUALI CUMULATE**

È prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile “area di consolidamento”). Le sottovoci da 02 a 22 fanno riferimento esclusivamente all’area di consolidamento prudenziale. La sottovoce 24 fa riferimento all’area di consolidamento contabile.

**VOCI CHE NON SARANNO RICLASSIFICATE A CONTO ECONOMICO:**

- 02**      ATTIVITÀ MATERIALI
- 04**      ATTIVITÀ IMMATERIALI
- 06**      UTILI O PERDITE ATTUARIALI RELATIVI A PIANI PREVIDENZIALI A BENEFICI DEFINITI
- 08**      ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DIMISSIONE CLASSIFICATI COME POSSEDUTI PER LA VENDITA
- 10**      QUOTA DELLE RISERVE DA VALUTAZIONE RELATIVE A PARTECIPAZIONI IN CONTROLLATE, SOTTOPOSTE A CONTROLLO CONGIUNTO E COLLEGATE

**VOCI CHE SARANNO RICLASSIFICATE A CONTO ECONOMICO:**

- 12**      COPERTURA DI INVESTIMENTI ESTERI [PORZIONE EFFICACE]
- 14**      DIFFERENZE DI CAMBIO
- 16**      COPERTURA DI FLUSSI FINANZIARI [PORZIONE EFFICACE]
- 18**      ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA
- 20**      ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DIMISSIONE CLASSIFICATI COME POSSEDUTI PER LA VENDITA
- 22**      QUOTA DELLE RISERVE DA VALUTAZIONE RELATIVE A PARTECIPAZIONI DI CONTROLLO, DI CONTROLLO CONGIUNTO O COLLEGATE
- 24**      ALTRE COMPONENTI REDDITUALI CUMULATE: TOTALE IMPORTO DELL’AREA DI CONSOLIDAMENTO CONTABILE



Voce: **23062**

### **UTILI O PERDITE PORTATI A NUOVO**

E' prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile "area di consolidamento").

Voce: **23064**

**RISERVE DA “DEEMED COST”**

E’ prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile “area di consolidamento”).

Voce: **23066**

**ALTRE RISERVE**

È prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile “area di consolidamento”). Le sottovoci 02 e 04 fanno riferimento esclusivamente all’area di consolidamento prudenziale. La sottovoce 06 fa riferimento all’area di consolidamento contabile.

- 02** RISERVE O PERDITE CUMULATE RELATIVE A PARTECIPAZIONI DI CONTROLLO, DI CONTROLLO CONGIUNTO O COLLEGATE
- 04** ALTRE
- 06** ALTRE RISERVE: TOTALE IMPORTO DELL’AREA DI CONSOLIDAMENTO CONTABILE

**Voce: 23068**

### **AZIONI PROPRIE**

E' prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile "area di consolidamento").

La segnalazione assume valore negativo.

Voce: **23070**

### **UTILI O PERDITE DI PERTINENZA DEL GRUPPO**

E' prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile "area di consolidamento").

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) oppure negativo (perdite).

Voce: **23072**

### **DIVIDENDI PROVVISORI**

E' prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile "area di consolidamento").

La segnalazione assume valore negativo.

Voce: **23074**

**PATRIMONIO DI PERTINENZA DI TERZI**

È prevista la ripartizione per area di consolidamento prudenziale e area di consolidamento contabile (variabile “area di consolidamento”). Le sottovoci 02 e 04 fanno riferimento esclusivamente all’area di consolidamento prudenziale. La sottovoce 06 fa riferimento all’area di consolidamento contabile.

- 02** ALTRE COMPONENTI REDDITUALI CUMULATE
- 04** ALTRI ELEMENTI
- 06** PATRIMONIO DI PERTINENZA DI TERZI: TOTALE IMPORTO DEL CONSOLIDAMENTO CONTABILE

*Sottosezione:*

#### **4 – REDDITIVITÀ: CONTO ECONOMICO**

Ove non diversamente specificato le voci della presente sottosezione si riferiscono alla tabella F 2 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. XXX/2014 – Annex III.





Voce: **23076**

**INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI**

- 02** ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE
- 04** ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE
- 06** ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA
- 08** CREDITI
- 10** ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA
- 12** DERIVATI DI COPERTURA, RISCHIO TASSO D'INTERESSE
- 14** ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **23078**

**INTERESSE PASSIVI E ONERI ASSIMILATI**

La segnalazione assume valore negativo.

- 02** PASSIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE
- 04** PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE
- 06** PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO
- 08** DERIVATI DI COPERTURA, RISCHIO TASSO D'INTERESSE
- 10** ALTRE PASSIVITÀ

**Voce: 23080**

**SPESE SU AZIONI RIMBORSABILI**

La segnalazione assume valore negativo.

Voce: **23082**

**DIVIDENDI**

**02** ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

**14** ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE

**16** ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA

Voce: **23084**

**COMMISSIONI ATTIVE**

Voce: **23086**

**COMMISSIONI PASSIVE**

La segnalazione assume valore negativo.

Voce: **23088**

**UTILI O PERDITE DA CANCELLAZIONE DELLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE NON VALUTATE AL FAIR VALUE RILEVATO A CONTO ECONOMICO, NETTO**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

- 02** ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA
- 04** CREDITI
- 06** ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA
- 08** PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO
- 10** ALTRE



Voce: **23090**

**RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITÀ DI NEGOZIAZIONE**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

Voce: **23092**

**RISULTATO NETTO DELLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ  
FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

Voce: **23094**

**RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITÀ DI COPERTURA**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

Voce: **23096**

**RISULTATO NETTO DELLE DIFFERENZE SU CAMBI**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

Voce: **23098**

**UTILI O PERDITE DA CESSIONE DI INVESTIMENTI**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

**Voce: 23100**

**ALTRI PROVENTI DI GESTIONE**

Voce: **23102**

**ALTRI ONERI DI GESTIONE**

La segnalazione assume valore negativo.

Voce: **23104**

**SPESE AMMINISTRATIVE**

La segnalazione assume valore negativo.

**02** SPESE PER IL PERSONALE

**04** ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE



Voce: **23106**

**AMMORTAMENTI**

La segnalazione assume valore negativo.

- 02** ATTIVITÀ MATERIALI AD USO FUNZIONALE
- 04** ATTIVITÀ MATERIALI DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO
- 06** ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI

Voce: **23108**

### **ACCANTONAMENTI NETTI**

La segnalazione può assumere valore positivo (riprese di valore/utilizzi di accantonamenti) ovvero negativo (rettifiche di valore/accantonamenti).

**02** RETTIFICHE E RIPRESE DI VALORE SU IMPEGNI E GARANZIE RILASCIATE

**04** ALTRI ACCANTONAMENTI NETTI

Voce: **23110**

**RETTIFICHE O RIPRESE DI VALORE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE NON VALUTATE AL FAIR VALUE RILEVATE A CONTO ECONOMICO**

La segnalazione può assumere valore positivo (riprese di valore) o negativo (rettifiche di valore).

- 02** ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO
- 04** ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA
- 06** CREDITI
- 08** ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA

Voce: **23112**

**RETTIFICHE O RIPRESE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI IN  
SOCIETÀ CONTROLLATE, SOTTOPOSTE A CONTROLLO  
CONGIUNTO O COLLEGATE**

La segnalazione può assumere valore positivo (riprese di valore) o negativo (rettifiche di valore).

Voce: **23114**

**RETTIFICHE O RIPRESE DI VALORE SU ATTIVITÀ NON FINANZIARIE**

La segnalazione può assumere valore positivo (riprese di valore) o negativo (rettifiche di valore).

- 02** ATTIVITÀ MATERIALI AD USO FUNZIONALE
- 04** ATTIVITÀ MATERIALI A SCOPO DI INVESTIMENTO
- 06** AVVIAMENTO
- 08** ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI
- 10** ALTRE

**Voce: 23116**

**AVVIAMENTO NEGATIVO RILEVATO A CONTO ECONOMICO**

La segnalazione assume valore positivo.

Voce: **23118**

**QUOTA DI UTILI O PERDITE DELLE PARTECIPAZIONI IN  
SOCIETÀ CONTROLLATE, SOTTOPOSTE A CONTROLLO  
CONGIUNTO O COLLEGATE**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

Voce: **23120**

**QUOTA DI UTILI O PERDITE DA ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE CLASSIFICATI COME POSSEDUTI PER LA VENDITA NON QUALIFICATI COME ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).



Voce: **23122**

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

La segnalazione può assumere valore positivo (ricavi d'imposta) o negativo (costi d'imposta).

Voce: **23124**

**RISULTATO NETTO D'ESERCIZIO DA ATTIVITÀ OPERATIVE  
CESSATE**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

**02 UTILI O PERDITE AL LORDO DELLE IMPOSTE DA ATTIVITÀ  
OPERATIVE CESSATE**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

**04 IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO RELATIVO AD ATTIVITÀ  
OPERATIVE CESSATE**

La segnalazione può assumere valore positivo (ricavi d'imposta) o negativo (costi d'imposta).

Voce: **23126**

**UTILE O PERDITA D'ESERCIZIO**

Tabelle F 2 e F 3.

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

**02** DI PERTINENZA DEI TERZI

**04** DI PERTINENZA DELLA CAPOGRUPPO

*Sottosezione:*

## **5 – REDDITIVITÀ: PROSPETTO DELLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA**

Ove non diversamente specificato le voci della presente sottosezione si riferiscono alla tabella F 3 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. XXX/2014 – Annex III.

Sezione: I – Dati trimestrali obbligatori

Sottosezione: 5 – Redditività: prospetto della redditività complessiva

---

Voce: **23128**

**ALTRE COMPONENTI REDDITUALI**

La segnalazione delle sottovoci 06, 14, 20, 26, 34, 40, 48 può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

**VOCI CHE NON SARANNO RICLASSIFICATE A CONTO ECONOMICO**

- 02**     **ATTIVITÀ MATERIALI**
- 04**     **ATTIVITÀ IMMATERIALI**
- 06**     **UTILI (PERDITE) ATTUARIALI SU PIANI A BENEFICI DEFINITI**
- 08**     **ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE CLASSIFICATI COME POSSEDUTI PER LA VENDITA**
- 10**     **QUOTA DELLE RISERVE DA VALUTAZIONE DELLE PARTECIPAZIONI VALUTATE A PATRIMONIO NETTO**
- 12**     **IMPOSTE RELATIVE A VOCI CHE NON SARANNO RICLASSIFICATE A CONTO ECONOMICO**

**VOCI CHE SARANNO RICLASSIFICATE A CONTO ECONOMICO**

**COPERTURA DI INVESTIMENTI ESTERI**

- 14**     **VARIAZIONI DI FAIR VALUE RILEVATE A PATRIMONIO**
- 16**     **RIGIRO A CONTO ECONOMICO**
- 18**     **ALTRE VARIAZIONI**

**DIFFERENZE DI CAMBIO**

- 20**     **VARIAZIONI DI VALORE RILEVATE A PATRIMONIO**
- 22**     **RIGIRO A CONTO ECONOMICO**
- 24**     **ALTRE VARIAZIONI**

**COPERTURA DEI FLUSSI FINANZIARI**

- 26**     **VARIAZIONI DI FAIR VALUE RILEVATE A PATRIMONIO**
- 28**     **RIGIRO A CONTO ECONOMICO**

<b>30</b>	IMPUTAZIONE AL VALORE CONTABILE INIZIALE DELL'ELEMENTO COPERTO
<b>32</b>	ALTRE VARIAZIONI
	ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA
<b>34</b>	VARIAZIONI DI FAIR VALUE RILEVATE A PATRIMONIO
<b>36</b>	RIGIRO A CONTO ECONOMICO
<b>38</b>	ALTRE VARIAZIONI
	ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE CLASSIFICATI COME POSSEDUTI PER LA VENDITA
<b>40</b>	VARIAZIONI DI FAIR VALUE RILEVATE A PATRIMONIO
<b>42</b>	RIGIRO A CONTO ECONOMICO
<b>44</b>	ALTRE VARIAZIONI
<b>46</b>	QUOTA DELLE RISERVE DA VALUTAZIONE DELLE PARTECIPAZIONI IN SOCIETÀ CONTROLLATE, SOTTOPOSTE A CONTROLLO CONGIUNTO E COLLEGATE
<b>48</b>	IMPOSTE RELATIVE A VOCI CHE SARANNO RICLASSIFICATE A CONTO ECONOMICO

Voce: **23130**

**TOTALE ALTRE COMPONENTI REDDITUALI**

**02** DI PERTINENZA DEI TERZI



Sezione: I – Dati trimestrali obbligatori

Sottosezione: 5 – Redditività: prospetto della redditività complessiva

---

*Sottosezione:*

## **6 – ALTRE INFORMAZIONI: ATTIVITÀ FINANZIARIE**

Per la presente sottosezione i riferimenti alle tabelle F del Regolamento di esecuzione della Commissione n. XXX/2014 – Annex III sono indicati nelle singole voci.

Sezione: I – Dati trimestrali obbligatori

Sottosezione: 6 – Altre informazioni: attività finanziarie

---

Voce: **23132**

**TITOLI DI CAPITALE: ATTIVITÀ DISPONIBILI PER LA VENDITA**

Tabelle F 4.1, 4.2 e 4.3. È prevista la distinzione tra bonis e deteriorate (variabile “in bonis/deteriorate”).

Voce: **23134**

**TITOLI DI CAPITALE VALUTATI AL COSTO RIPARTITI PER PORTAFOGLIO CONTABILE**

Tabelle F 4.1, 4.2 e 4.3.

Per le attività finanziarie disponibili per la vendita è prevista la distinzione tra attività in bonis e deteriorate (variabile “in bonis/deteriorate”).

**02 ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE**

La presente sottovoce costituisce un dettaglio della voce 23002.04.

**04 ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE**

La presente sottovoce costituisce un dettaglio della voce 23004.02.

**06 ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA**

La presente sottovoce costituisce un dettaglio della voce 23132.

Voce: **23136**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE  
RIPARTITE PER FORMA TECNICA E PER CONTROPARTE**

Tabella F 4.1.

**TITOLI DI CAPITALE**

Le seguenti sottovoci costituiscono un dettaglio della sottovoce 23002.04.

- 02**      BANCHE
  - 04**      ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
  - 06**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- TITOLI DI DEBITO**
- 08**      BANCHE CENTRALI
  - 10**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
  - 12**      BANCHE
  - 14**      ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
  - 16**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- FINANZIAMENTI**
- 18**      BANCHE CENTRALI
  - 20**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
  - 22**      BANCHE
  - 24**      ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
  - 26**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE
  - 28**      FAMIGLIE

Voce: **23138**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE  
RIPARTITE PER FORMA TECNICA E PER CONTROPARTE**

Tabella F 4.2.

TITOLI DI CAPITALE

Le seguenti sottovoci costituiscono un dettaglio della sottovoce 23004.02.

- 02 BANCHE
- 04 ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 06 SOCIETÀ NON FINANZIARIE

TITOLI DI DEBITO

- 08 BANCHE CENTRALI
- 10 AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 12 BANCHE
- 14 ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 16 SOCIETÀ NON FINANZIARIE

FINANZIAMENTI

- 18 BANCHE CENTRALI
- 20 AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 22 BANCHE
- 24 ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 26 SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 28 FAMIGLIE

Voce: **23140**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA  
RIPARTITE PER FORMA TECNICA E PER CONTROPARTE**

Tabella F 4.3.

E' prevista la distinzione tra attività bonis e deteriorate (variabile "in bonis/deteriorate").

**TITOLI DI CAPITALE**

Le seguenti sottovoci costituiscono un dettaglio della sottovoce 23132.

- 02**      BANCHE
- 04**      ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 06**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE

**TITOLI DI DEBITO**

- 08**      BANCHE CENTRALI
- 10**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 12**      BANCHE
- 14**      ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 16**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE

**FINANZIAMENTI**

- 18**      BANCHE CENTRALI
- 20**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 22**      BANCHE
- 24**      ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 26**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 28**      FAMIGLIE



Voce: **23142**

**VARIAZIONI CUMULATE DI FAIR VALUE RELATIVE A  
VARIAZIONI DEL RISCHIO DI CREDITO**

Tabelle F 4.1 e 4.2.

Cfr. voci 23136 e 23138, sottovoci da 08 a 28.

Questa voce può assumere segno positivo o negativo. È richiesta la ripartizione per attività finanziarie detenute per la negoziazione e attività finanziarie valutate al fair value (variabile “portafoglio contabile”).

**TITOLI DI DEBITO**

- 02** BANCHE CENTRALI
- 04** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 06** BANCHE
- 08** ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 10** SOCIETÀ NON FINANZIARIE

**FINANZIAMENTI**

- 12** BANCHE CENTRALI
- 14** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 16** BANCHE
- 18** ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 20** SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 22** FAMIGLIE

Voce: **23144**

**RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU ATTIVITÀ  
FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA: TITOLI DI  
CAPITALE**

Tabella F 4.3.

Cfr. sottovoce 23132.

Voce: **23146**

**RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA**

Tabella 4.3.

Cfr. voce 23140.

**TITOLI DI CAPITALE**

Le seguenti sottovoci costituiscono un dettaglio della voce 23144.

- 02** BANCHE
- 04** ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 06** SOCIETÀ NON FINANZIARIE

**TITOLI DI DEBITO**

- 08** BANCHE CENTRALI
- 10** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 12** BANCHE
- 14** ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 16** SOCIETÀ NON FINANZIARIE

**FINANZIAMENTI**

- 18** BANCHE CENTRALI
- 20** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 22** BANCHE
- 24** ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 26** SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 28** FAMIGLIE

Voce: **23148**

**RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU ATTIVITÀ  
FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA: TITOLI DI  
CAPITALE VALUTATI AL COSTO**

Tabella F 4.3.

Cfr. sottovoce 23134.06

Voce: **23150**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE IN BONIS VALUTATE AL COSTO  
AMMORTIZZATO: ESPOSIZIONI LORDE**

Tabella F 4.4.

E' prevista la ripartizione tra crediti e attività finanziarie detenute sino alla scadenza (variabile "portafoglio contabile").

**TITOLI DI DEBITO**

- 04**      BANCHE CENTRALI
- 06**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 08**      BANCHE
- 10**      ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 12**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE

**FINANZIAMENTI**

- 14**      BANCHE CENTRALI
- 16**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 18**      BANCHE
- 20**      ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 22**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 24**      FAMIGLIE

Voce: **23152**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DETERIORATE VALUTATE AL COSTO  
AMMORTIZZATO: ESPOSIZIONI LORDE**

Tabella F 4.4.

E' prevista la ripartizione tra crediti e attività finanziarie detenute sino alla scadenza (variabile "portafoglio contabile").

**TITOLI DI DEBITO**

- 04**      BANCHE CENTRALI
- 06**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 08**      BANCHE
- 10**      ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 12**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE

**FINANZIAMENTI**

- 14**      BANCHE CENTRALI
- 16**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 18**      BANCHE
- 20**      ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 22**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 24**      FAMIGLIE

Voce: **23154**

**RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO**

Tabella F 4.4.

E' prevista la ripartizione tra crediti e attività finanziarie detenute sino alla scadenza (variabile “portafoglio contabile”).

E' inoltre prevista la distinzione tra rettifiche specifiche per attività finanziarie valutate individualmente, rettifiche specifiche per attività finanziarie valutate collettivamente e rettifiche di portafoglio (variabile: “tipo rettifica”).

**TITOLI DI DEBITO**

- 04**      BANCHE CENTRALI
- 06**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 08**      BANCHE
- 10**      ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 12**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE

**FINANZIAMENTI**

- 14**      BANCHE CENTRALI
- 16**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 18**      BANCHE
- 20**      ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 22**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 24**      FAMIGLIE

Voce: **23156**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE SUBORDINATE**

Tabella F 4.5.

**02** FINANZIAMENTI

**04** TITOLI DI DEBITO



Voce: **23158**

### **FINANZIAMENTI RIPARTITI PER FORMA TECNICA**

Tabella F 5.

E' prevista la ripartizione per banche centrali, amministrazioni pubbliche; banche, altri intermediari finanziari, società non finanziarie e famiglie (variabile "Settore di attività economica").

**02** CONTI CORRENTI E DEPOSITI SOGGETTI A BREVE PREAVVISO

**04** CARTE DI CREDITO

**06** CREDITI COMMERCIALI

Per la presente sottovoce il settore di attività economica relativo alle banche centrali non deve essere segnalato.

**08** LEASING FINANZIARIO

**10** PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI

**12** ALTRI PRESTITI A SCADENZA

**14** ANTICIPI CHE NON SONO PRESTITI

Voce: **23160**

**FINANZIAMENTI GARANTITI**

Tabella F 5.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23158.

E' prevista la ripartizione per amministrazioni pubbliche, banche, altri intermediari finanziari, società non finanziarie e famiglie (variabile "Settore di attività economica").

**02** PRESTITI IPOTECARI

**04** ALTRI PRESTITI COLLATERALIZZATI

Voce: **23162**

**FINANZIAMENTI ALLE FAMIGLIE RIPARTITI PER FINALITÀ**

Tabella Finrep F 5.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23158.

**02** CREDITO AL CONSUMO

**04** MUTUI SU IMMOBILI RESIDENZIALI

Voce: **23164**

**PRESTITI PER PROJECT FINANCE A SOCIETÀ NON FINANZIARIE**

Tabella F 5.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23158.

Voce: **23166**

**FINANZIAMENTI A SOCIETÀ NON FINANZIARIE RIPARTITI PER  
RAMO DI ATTIVITÀ ECONOMICA: ESPOSIZIONE LORDA**

Tabella F 6.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23158.

Variabile: “ramo attività economica” (cfr. All. 3 della Circ 140).

Voce: **23168**

**FINANZIAMENTI A SOCIETÀ NON FINANZIARIE RIPARTITI PER  
RAMO DI ATTIVITÀ ECONOMICA: RETTIFICHE DI VALORE  
COMPLESSIVE O VARIAZIONI CUMULATE DI FAIR VALUE  
RELATIVE A VARIAZIONI DEL RISCHIO DI CREDITO SU**

Tabella F 6.

Cfr. voce 23166.

Variabile: “ramo attività economica” (cfr. All. 3 della Circ 140).

Voce: **23170**

**TITOLI DI CAPITALE DETERIORATI VALUTATI AL COSTO**

Tabella F 7.

La presente voce rappresenta un “di cui” della voce 23175.

Voce: **23172**

**TITOLI DI CAPITALE VALUTATI AL COSTO: CANCELLAZIONI  
COMPLESSIVE**

Tabella F 7.

La presente voce rappresenta un “di cui” della voce 23177.



Voce: **23174**

## **ATTIVITÀ FINANZIARIE SCADUTE MA NON DETERIORATE**

Tabella F 7.

E' prevista la ripartizione secondo la variabile "fascia di scaduto" che può assumere i seguenti valori: inferiore o uguale a 30 giorni; maggiore di 30 giorni e inferiore a 60 giorni; maggiore di 60 giorni e inferiore a 90 giorni; maggiore di 90 giorni e inferiore a 180 giorni; maggiore di 180 giorni e inferiore a un anno; maggiore di un anno.

### **TITOLI DI DEBITO**

- 04**      BANCHE CENTRALI
- 06**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 08**      BANCHE
- 10**      ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 12**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE

### **FINANZIAMENTI**

- 14**      BANCHE CENTRALI
- 16**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 18**      BANCHE
- 20**      ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 22**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 24**      FAMIGLIE

Voce: **23175**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DETERIORATE SOGGETTE AD  
IMPAIRMENT: TITOLI DI CAPITALE**

Tabella F 7.

Voce: **23176**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DETERIORATE SOGGETTE AD  
IMPAIRMENT**

Tabella F 7.

**TITOLI DI CAPITALE**

Le sottovoci da 02 a 06 rappresentano un “di cui” della voce 23175.

- 02**      BANCHE
- 04**      ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 06**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE

**TITOLI DI DEBITO**

- 08**      BANCHE CENTRALI
- 10**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 12**      BANCHE
- 14**      ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 16**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE

**FINANZIAMENTI**

- 18**      BANCHE CENTRALI
- 20**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 22**      BANCHE
- 24**      ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 26**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 28**      FAMIGLIE

Voce: **23177**

**RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU ATTIVITÀ  
FINANZIARIE SOGGETTE AD IMPAIRMENT: TITOLI DI  
CAPITALE**

Tabella F 7.

Voce: **23178**

**RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE SOGGETTE AD IMPAIRMENT**

Tabella F 7.

E' prevista la distinzione tra rettifiche specifiche per attività finanziarie valutate individualmente, rettifiche specifiche per attività finanziarie valutate collettivamente, rettifiche di portafoglio e cancellazioni complessive (variabile: "tipo rettifica").

Per i titoli di capitale (sottovoci 02-04 e 06) si chiedono solo le cancellazioni complessive.

**TITOLI DI CAPITALE**

Le sottovoci da 02 a 06 costituiscono un "di cui" della voce 23177.

- 02**    BANCHE
- 04**    ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 06**    SOCIETÀ NON FINANZIARIE

**TITOLI DI DEBITO**

- 08**    BANCHE CENTRALI
- 10**    AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 12**    BANCHE
- 14**    ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 16**    SOCIETÀ NON FINANZIARIE

**FINANZIAMENTI**

- 18**    BANCHE CENTRALI
- 20**    AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 22**    BANCHE
- 24**    ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 26**    SOCIETÀ NON FINANZIARIE

## **28**      **FAMIGLIE**

Voce: **23180**

**FINANZIAMENTI SCADUTI MA NON DETERIORATI RIPARTITI  
PER FORMA TECNICA**

Tabella F 7.

E' prevista la ripartizione secondo la variabile "fascia di scaduto" che può assumere i seguenti valori: inferiore o uguale a 30 giorni; maggiore di 30 giorni e inferiore a 60 giorni; maggiore di 60 giorni e inferiore a 90 giorni; maggiore di 90 giorni e inferiore a 180 giorni; maggiore di 180 giorni e inferiore a un anno; maggiore di un anno.

- 02** CONTI CORRENTI E DEPOSITI SOGGETTI A BREVE PREAVVISO
- 04** CARTE DI CREDITO
- 06** CREDITI COMMERCIALI
- 08** LEASING FINANZIARIO
- 10** PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI
- 12** ALTRI PRESTITI A SCADENZA
- 14** ANTICIPI CHE NON SONO PRESTITI

Voce: **23182**

**FINANZIAMENTI GARANTITI SCADUTI MA NON DETERIORATI**

Tabella F 7.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23180.

E' prevista la ripartizione secondo la variabile "fascia di scaduto" che può assumere i seguenti valori: inferiore o uguale a 30 giorni; maggiore di 30 giorni e inferiore a 60 giorni; maggiore di 60 giorni e inferiore a 90 giorni; maggiore di 90 giorni e inferiore a 180 giorni; maggiore di 180 giorni e inferiore a un anno; maggiore di un anno.

**02** PRESTITO IPOTECARIO

**04** ALTRI PRESTITI COLLATERALIZZATI



Voce: **23184**

**FINANZIAMENTI SCADUTI MA NON DETERIORATI RIPARTITI  
PER FINALITÀ**

Tabella F 7.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23180.

E' prevista la ripartizione secondo la variabile "fascia di scaduto" che può assumere i seguenti valori: inferiore o uguale a 30 giorni; maggiore di 30 giorni e inferiore a 60 giorni; maggiore di 60 giorni e inferiore a 90 giorni; maggiore di 90 giorni e inferiore a 180 giorni; maggiore di 180 giorni e inferiore a un anno; maggiore di un anno.

**02** CREDITO AL CONSUMO

**04** MUTUI SU IMMOBILI RESIDENZIALI

Voce: **23186**

**FINANZIAMENTI SCADUTI MA NON DETERIORATI: PRESTITI  
PER PROJECT FINANCE**

Tabella F 7.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23180.

E' prevista la ripartizione secondo la variabile "fascia di scaduto" che può assumere i seguenti valori: inferiore o uguale a 30 giorni; maggiore di 30 giorni e inferiore a 60 giorni; maggiore di 60 giorni e inferiore a 90 giorni; maggiore di 90 giorni e inferiore a 180 giorni; maggiore di 180 giorni e inferiore a un anno; maggiore di un anno.

Voce: **23188**

**FINANZIAMENTI DETERIORATI RIPARTITI PER FORMA  
TECNICA**

Tabella F 7.

- 02** CONTI CORRENTI E DEPOSITI SOGGETTI A BREVE PREAVVISO
- 04** CARTE DI CREDITO
- 06** CREDITI COMMERCIALI
- 08** LEASING FINANZIARIO
- 10** PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI
- 12** ALTRI PRESTITI A SCADENZA
- 14** ANTICIPI CHE NON SONO PRESTITI

Voce: **23190**

**FINANZIAMENTI DETERIORATI GARANTITI**

Tabella F 7.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23188.

**02** PRESTITO IPOTECARIO

**04** ALTRI PRESTITI COLLATERALIZZATI

Voce: **23192**

**FINANZIAMENTI DETERIORATI RIPARTITI PER FINALITÀ**

Tabella F 7.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23188.

**02** CREDITO AL CONSUMO

**04** MUTUI SU IMMOBILI RESIDENZIALI

**Voce: 23194**

**FINANZIAMENTI DETERIORATI : PRESTITI PER PROJECT  
FINANCE**

Tabella F 7.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23188.

Voce: **23196**

**RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU FINANZIAMENTI  
DETERIORATI RIPARTITI PER FORMA TECNICA**

Tabella F 7.

Cfr. voce 23188.

E' prevista la distinzione tra rettifiche specifiche per attività finanziarie valutate individualmente e rettifiche specifiche per attività finanziarie valutate collettivamente (variabile: "tipo rettifica").

- 02** CONTI CORRENTI E DEPOSITI SOGGETTI A BREVE PREAVVISO
- 04** CARTE DI CREDITO
- 06** CREDITI COMMERCIALI
- 08** LEASING FINANZIARIO
- 10** PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI
- 12** ALTRI PRESTITI A SCADENZA
- 14** ANTICIPI CHE NON SONO PRESTITI

Voce: **23198**

**RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU FINANZIAMENTI  
DETERIORATI GARANTITI**

Tabella F 7.

Cfr. voce 23190.

E' prevista la distinzione tra rettifiche specifiche per attività finanziarie valutate individualmente e rettifiche specifiche per attività finanziarie valutate collettivamente (variabile: "tipo rettifica").

**02** PRESTITO IPOTECARIO

**04** ALTRI PRESTITI COLLATERALIZZATI



Voce: **23200**

**RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU FINANZIAMENTI  
DETERIORATI RIPARTITI PER FINALITÀ**

Tabella F 7.

Cfr. voce 23192.

E' prevista la distinzione tra rettifiche specifiche per attività finanziarie valutate individualmente e rettifiche specifiche per attività finanziarie valutate collettivamente (variabile: "tipo rettifica").

**02** CREDITO AL CONSUMO

**04** MUTUI SU IMMOBILI RESIDENZIALI

Voce: **23202**

**RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU FINANZIAMENTI  
DETERIORATI: PRESTITI PER PROJECT FINANCE**

Tabella F 7.

Cfr. voce 23194.

E' prevista la distinzione tra rettifiche specifiche per attività finanziarie valutate individualmente e rettifiche specifiche per attività finanziarie valutate collettivamente (variabile: "tipo rettifica").



*Sottosezione:*

**7 – ALTRE INFORMAZIONI: PASSIVITÀ FINANZIARIE**

Ove non diversamente specificato le voci della presente sottosezione si riferiscono alla tabella F 8 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. XXX/2014 – Annex III.



Voce: **23304**

**PASSIVITÀ FINANZIARIE RIPARTITE PER FORMA TECNICA E PER CONTROPARTE**

Per i depositi e i titoli di debito emessi (sottovoci da 10 a 68) è prevista la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: detenute per la negoziazione; valutate al fair value; valutate al costo ammortizzato (variabile “portafoglio contabile”).

POSIZIONI A BREVE TERMINE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:

**06** TITOLI DI CAPITALE

**08** TITOLI DI DEBITO

DEPOSITI:

BANCHE CENTRALI

**10** CONTI CORRENTI/DEPOSITI OVERNIGHT

**12** DEPOSITI A SCADENZA

**14** DEPOSITI RIMBORSABILI CON PREAVVISO

**16** PRONTI CONTRO TERMINE

AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE

**18** CONTI CORRENTI/DEPOSITI OVERNIGHT

**20** DEPOSITI A SCADENZA

**22** DEPOSITI RIMBORSABILI CON PREAVVISO

**24** PRONTI CONTRO TERMINE

BANCHE

**26** CONTI CORRENTI/DEPOSITI OVERNIGHT

**28** DEPOSITI A SCADENZA

**30** DEPOSITI RIMBORSABILI CON PREAVVISO

**32** PRONTI CONTRO TERMINE

ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI

- 34** CONTI CORRENTI/DEPOSITI OVERNIGHT
- 36** DEPOSITI A SCADENZA
- 38** DEPOSITI RIMBORSABILI CON PREAVVISO
- 40** PRONTI CONTRO TERMINE
- SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 42** CONTI CORRENTI/DEPOSITI OVERNIGHT
- 44** DEPOSITI A SCADENZA
- 46** DEPOSITI RIMBORSABILI CON PREAVVISO
- 48** PRONTI CONTRO TERMINE
- FAMIGLIE
- 50** CONTI CORRENTI/DEPOSITI OVERNIGHT
- 52** DEPOSITI A SCADENZA
- 54** DEPOSITI RIMBORSABILI CON PREAVVISO
- 56** PRONTI CONTRO TERMINE
- TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 58** CERTIFICATI DI DEPOSITO
- 60** TITOLI ABS
- 62** COVERED BOND
- 64** CONTRATTI IBRIDI
- ALTRI TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 66** STRUMENTI FINANZIARI COMPOSTI CONVERTIBILI
- 68** NON-CONVERTIBILI

Voce: **23306**

**VARIAZIONI CUMULATE DI FAIR VALUE RELATIVE A  
VARIAZIONI DEL RISCHIO DI CREDITO DI PASSIVITÀ  
FINANZIARIE**

Cfr. voce 23304.

- 02** DERIVATI
- 04** DEPOSITI
- 06** TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 08** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE



Voce: **23308**

**PASSIVITÀ FINANZIARIE: VALORE CONTRATTUALE DA RIMBORSARE ALLA SCADENZA**

Cfr. voce 23304.

**02** DEPOSITI

**04** TITOLI DI DEBITO EMESSI

Voce: **23310**

## **PASSIVITÀ FINANZIARIE SUBORDINATE**

Tabella F 8.2.

Variabile portafoglio contabile: valutate al fair value; valutate al costo ammortizzato.

**02** DEPOSITI

**04** TITOLI DI DEBITO EMESSI

Sezione: I – Dati trimestrali obbligatori

Sottosezione: 7 – Altre informazioni: passività finanziarie

---

*Sottosezione:*

## **8 – ALTRE INFORMAZIONI: IMPEGNI E GARANZIE**

Per la presente sottosezione i riferimenti alle tabelle F del Regolamento di esecuzione della Commissione n. XXX/2014 – Annex III, sono indicati nelle singole voci.

Sezione: I – Dati trimestrali obbligatori

Sottosezione: 8 – Altre informazioni: impegni e garanzie

---

Voce: **23312**

**ESPOSIZIONI “FUORI BILANCIO” DETERIORATE: VALORE  
NOMINALE**

Tabella F 9.1.

- 02** IMPEGNI A EROGARE FONDI
- 04** GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE
- 06** ALTRI IMPEGNI RILASCIATI

Voce: **23314**

**ESPOSIZIONI “FUORI BILANCIO” RIPARTITE PER  
CONTROPARTE: VALORE NOMINALE**

Tabella F 9.1.

**IMPEGNI A EROGARE FONDI**

- 02** BANCHE CENTRALI
- 04** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 06** BANCHE
- 08** ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 10** SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 12** FAMIGLIE

**GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE**

- 14** BANCHE CENTRALI
- 16** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 18** BANCHE
- 20** ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 22** SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 24** FAMIGLIE

**ALTRI IMPEGNI RILASCIATI**

- 26** BANCHE CENTRALI
- 28** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 30** BANCHE
- 32** ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 34** SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 36** FAMIGLIE

Voce: **23316**

**ESPOSIZIONI “FUORI BILANCIO”: VALORE NOMINALE**

Tabella F 17.2. È richiesto il consolidamento contabile.

- 02** IMPEGNI A EROGARE FONDI
- 04** GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE
- 06** ALTRI IMPEGNI RILASCIATI



Voce: **23318**

**IMPEGNI A RICEVERE FONDI E ALTRI IMPEGNI RICEVUTI:  
VALORE NOMINALE**

Tabella F 9.2.

**IMPEGNI A RICEVERE FONDI**

- 02**      BANCHE CENTRALI
- 04**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 06**      BANCHE
- 08**      ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 10**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 12**      FAMIGLIE

**ALTRI IMPEGNI RICEVUTI**

- 14**      BANCHE CENTRALI
- 16**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 18**      BANCHE
- 20**      ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 22**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 24**      FAMIGLIE

Voce: **23320**

**GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE: MASSIMO IMPORTO CHE  
PUÒ ESSERE CONSIDERATO**

Tabella F 9.2.

<b>02</b>	BANCHE CENTRALI
<b>04</b>	AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
<b>06</b>	BANCHE
<b>08</b>	ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
<b>10</b>	SOCIETÀ NON FINANZIARIE
<b>12</b>	FAMIGLIE

Sezione: I – Dati trimestrali obbligatori

Sottosezione: 8 – Altre informazioni: impegni e garanzie

---

*Sottosezione:*

## **9 – ALTRE INFORMAZIONI: DERIVATI**

Per la presente sottosezione i riferimenti alle tabelle F del Regolamento di esecuzione della Commissione n. XXX/2014 – Annex III, sono indicati nelle singole voci.



Voce: **23322**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE: FAIR VALUE POSITIVO**

Tabella F 10.

TASSI D'INTERESSE

- 02 OPZIONI OVER THE COUNTER
- 04 ALTRI OVER THE COUNTER
- 06 OPZIONI IN MERCATI ORGANIZZATI
- 08 ALTRI IN MERCATI ORGANIZZATI

TITOLI DI CAPITALE

- 10 OPZIONI OVER THE COUNTER
- 12 ALTRI OVER THE COUNTER
- 14 OPZIONI IN MERCATI ORGANIZZATI
- 16 ALTRI IN MERCATI ORGANIZZATI

VALUTE E ORO

- 18 OPZIONI OVER THE COUNTER
- 20 ALTRI OVER THE COUNTER
- 22 OPZIONI IN MERCATI ORGANIZZATI
- 24 ALTRI IN MERCATI ORGANIZZATI

CREDITI

- 26 CREDIT DEFAULT SWAP
- 28 CREDIT SPREAD OPTION
- 30 TOTAL RETURN SWAP
- 32 ALTRI
- 34 MERCI
- 36 ALTRI SOTTOSTANTI

Voce: **23324**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE: FAIR VALUE NEGATIVO**

Tabella F 10.

TASSI D'INTERESSE

- 02 OPZIONI OVER THE COUNTER
- 04 ALTRI OVER THE COUNTER
- 06 OPZIONI IN MERCATI ORGANIZZATI
- 08 ALTRI IN MERCATI ORGANIZZATI

TITOLI DI CAPITALE

- 10 OPZIONI OVER THE COUNTER
- 12 ALTRI OVER THE COUNTER
- 14 OPZIONI IN MERCATI ORGANIZZATI
- 16 ALTRI IN MERCATI ORGANIZZATI

VALUTE E ORO

- 18 OPZIONI OVER THE COUNTER
- 20 ALTRI OVER THE COUNTER
- 22 OPZIONI IN MERCATI ORGANIZZATI
- 24 ALTRI IN MERCATI ORGANIZZATI

CREDITI

- 26 CREDIT DEFAULT SWAP
- 28 CREDIT SPREAD OPTION
- 30 TOTAL RETURN SWAP
- 32 ALTRI
- 34 MERCI
- 36 ALTRI SOTTOSTANTI

Voce: **23326**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE: VALORE NOZIONALE**

Tabella F 10.

TASSI D'INTERESSE

- 02 OPZIONI OVER THE COUNTER
- 04 ALTRI OVER THE COUNTER
- 06 OPZIONI IN MERCATI ORGANIZZATI
- 08 ALTRI IN MERCATI ORGANIZZATI

TITOLI DI CAPITALE

- 10 OPZIONI OVER THE COUNTER
- 12 ALTRI OVER THE COUNTER
- 14 OPZIONI IN MERCATI ORGANIZZATI
- 16 ALTRI IN MERCATI ORGANIZZATI

VALUTE E ORO

- 18 OPZIONI OVER THE COUNTER
- 20 ALTRI OVER THE COUNTER
- 22 OPZIONI IN MERCATI ORGANIZZATI
- 24 ALTRI IN MERCATI ORGANIZZATI

CREDITI

- 26 CREDIT DEFAULT SWAP
- 28 CREDIT SPREAD OPTION
- 30 TOTAL RETURN SWAP
- 32 ALTRI
- 34 MERCI
- 36 ALTRI SOTTOSTANTI



Voce: **23328**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE CEDUTI: VALORE NOZIONALE**

Tabella F 10.

- 02** TASSI D'INTERESSE
- 04** TITOLI DI CAPITALE
- 06** VALUTE E ORO
- CREDITI
- 08** CREDIT DEFAULT SWAP
- 10** CREDIT SPREAD OPTION
- 12** TOTAL RETURN SWAP
- 14** ALTRI
- 16** MERCI
- 18** ALTRI SOTTOSTANTI

Voce: **23330**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE: VALORE NOZIONALE DELLE  
OPZIONI EMESSE**

Tabella F 10.

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23328.

**TASSI D'INTERESSE**

**02** OPZIONI OVER THE COUNTER

**04** OPZIONI IN MERCATI ORGANIZZATI

**TITOLI DI CAPITALE**

**06** OPZIONI OVER THE COUNTER

**08** OPZIONI IN MERCATI ORGANIZZATI

**VALUTE E ORO**

**10** OPZIONI OVER THE COUNTER

**12** OPZIONI IN MERCATI ORGANIZZATI

Voce: **23332**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE OVER THE COUNTER: FAIR  
VALUE POSITIVO**

Tabella F 10.

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23322.

- 02** BANCHE
- 04** ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 06** ALTRI

Voce: **23334**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE OVER THE COUNTER: FAIR  
VALUE NEGATIVO**

Tabella F 10.

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23324.

- 02** BANCHE
- 04** ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 06** ALTRI

Voce: **23336**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE OVER THE COUNTER: VALORE  
NOZIONALE**

Tabella F 10.

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23326.

- 02** BANCHE
- 04** ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 06** ALTRI

Voce: **23338**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE: FAIR VALUE POSITIVO DELLE  
COPERTURE ECONOMICHE**

Tabella F 10.

Cfr. voce 23322.

- 02** TASSI D'INTERESSE
- 04** TITOLI DI CAPITALE
- 06** VALUTE E ORO
- 08** CREDITI
- 10** MERCI
- 12** ALTRI SOTTOSTANTI

Voce: **23340**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE: FAIR VALUE NEGATIVO DELLE  
COPERTURE ECONOMICHE**

Tabella F 10.

Cfr. voce 23324.

- 02** TASSI D'INTERESSE
- 04** TITOLI DI CAPITALE
- 06** VALUTE E ORO
- 08** CREDITI
- 10** MERCI
- 12** ALTRI SOTTOSTANTI

Voce: **23342**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE: VALORE NOZIONALE DELLE  
COPERTURE ECONOMICHE**

Tabella F 10.

Cfr. voce 23326.

- 02** TASSI D'INTERESSE
- 04** TITOLI DI CAPITALE
- 06** VALUTE E ORO
- 08** CREDITI
- 10** MERCI
- 12** ALTRI SOTTOSTANTI



Voce: **23344**

**DERIVATI DI COPERTURA: FAIR VALUE POSITIVO**

Tabella F 11.1. Per le sottovoci da 02 a 33 è prevista la variabile “tipo di copertura”: fair value; flussi finanziari.

TASSI D’INTERESSE

- 02 OPZIONI OVER THE COUNTER
- 04 ALTRI DERIVATI OVER THE COUNTER
- 06 OPZIONI IN MERCATI ORGANIZZATI
- 08 ALTRI DERIVATI IN MERCATI ORGANIZZATI

TITOLI DI CAPITALE

- 10 OPZIONI OVER THE COUNTER
- 12 ALTRI DERIVATI OVER THE COUNTER
- 14 OPZIONI IN MERCATI ORGANIZZATI
- 16 ALTRI DERIVATI IN MERCATI ORGANIZZATI

VALUTE E ORO

- 18 OPZIONI OVER THE COUNTER
- 20 ALTRI DERIVATI OVER THE COUNTER
- 21 OPZIONI IN MERCATI ORGANIZZATI
- 22 ALTRI DERIVATI IN MERCATI ORGANIZZATI

CREDITI

- 24 CREDIT DEFAULT SWAP
- 26 CREDIT SPREAD OPTION
- 28 TOTAL RETURN SWAP
- 30 ALTRI
- 32 MERCI

- 33** ALTRI SOTTOSTANTI
- 34** COPERTURA INVESTIMENTI NETTI ESTERI
- 36** COPERTURA DEL FAIR VALUE DI PORTAFOGLIO: RISCHIO TASSO D'INTERESSE
- 38** COPERTURA DEI FLUSSI FINANZIARI DI PORTAFOGLIO: RISCHIO TASSO D'INTERESSE

Voce: **23346**

**DERIVATI DI COPERTURA: FAIR VALUE NEGATIVO**

Tabella F 11.1. Per le sottovoci da 02 a 33 è prevista la variabile “tipo di copertura”: fair value; flussi finanziari.

TASSI D’INTERESSE

- 02 OPZIONI OVER THE COUNTER
- 04 ALTRI DERIVATI OVER THE COUNTER
- 06 OPZIONI IN MERCATI ORGANIZZATI
- 08 ALTRI DERIVATI IN MERCATI ORGANIZZATI

TITOLI DI CAPITALE

- 10 OPZIONI OVER THE COUNTER
- 12 ALTRI DERIVATI OVER THE COUNTER
- 14 OPZIONI IN MERCATI ORGANIZZATI
- 16 ALTRI DERIVATI IN MERCATI ORGANIZZATI

VALUTE E ORO

- 18 OPZIONI OVER THE COUNTER
- 20 ALTRI DERIVATI OVER THE COUNTER
- 21 OPZIONI IN MERCATI ORGANIZZATI
- 22 ALTRI DERIVATI IN MERCATI ORGANIZZATI

CREDITI

- 24 CREDIT DEFAULT SWAP
- 26 CREDIT SPREAD OPTION
- 28 TOTAL RETURN SWAP
- 30 ALTRI
- 32 MERCI

- 33** ALTRI SOTTOSTANTI
- 34** COPERTURA INVESTIMENTI NETTI ESTERI
- 36** COPERTURA DEL FAIR VALUE DI PORTAFOGLIO: RISCHIO TASSO D'INTERESSE
- 38** COPERTURA DEI FLUSSI FINANZIARI DI PORTAFOGLIO: RISCHIO TASSO D'INTERESSE

Voce: **23348**

**DERIVATI DI COPERTURA: VALORE NOZIONALE**

Tabella F 11.1. Per le sottovoci da 02 a 33 è prevista la variabile “tipo di copertura”: fair value; flussi finanziari.

TASSI D'INTERESSE

- 02 OPZIONI OVER THE COUNTER
- 04 ALTRI DERIVATI OVER THE COUNTER
- 06 OPZIONI IN MERCATI ORGANIZZATI
- 08 ALTRI DERIVATI IN MERCATI ORGANIZZATI

TITOLI DI CAPITALE

- 10 OPZIONI OVER THE COUNTER
- 12 ALTRI DERIVATI OVER THE COUNTER
- 14 OPZIONI IN MERCATI ORGANIZZATI
- 16 ALTRI DERIVATI IN MERCATI ORGANIZZATI

VALUTE E ORO

- 18 OPZIONI OVER THE COUNTER
- 20 ALTRI DERIVATI OVER THE COUNTER
- 21 OPZIONI IN MERCATI ORGANIZZATI
- 22 ALTRI DERIVATI IN MERCATI ORGANIZZATI

CREDITI

- 24 CREDIT DEFAULT SWAP
- 26 CREDIT SPREAD OPTION
- 28 TOTAL RETURN SWAP
- 30 ALTRI
- 32 MERCI

- 33** ALTRI SOTTOSTANTI
- 34** COPERTURA INVESTIMENTI NETTI ESTERI
- 36** COPERTURA DEL FAIR VALUE DI PORTAFOGLIO: RISCHIO TASSO D'INTERESSE
- 38** COPERTURA DEI FLUSSI FINANZIARI DI PORTAFOGLIO: RISCHIO TASSO D'INTERESSE

Voce: **23350**

**DERIVATI DI COPERTURA CEDUTI: VALORE NOZIONALE**

Tabella F 11.1. Per le sottovoci da 02 a 18 è prevista la variabile “tipo di copertura”: fair value; flussi finanziari.

- 02** TASSI D’INTERESSE
- 04** TITOLI DI CAPITALE
- 06** VALUTE E ORO
- CREDITI
- 08** CREDIT DEFAULT SWAP
- 10** CREDIT SPREAD OPTION
- 12** TOTAL RETURN SWAP
- 14** ALTRI
- 16** MERCI
- 18** ALTRI SOTTOSTANTI
- 20** COPERTURA INVESTIMENTI NETTI ESTERI
- 22** COPERTURA DEL FAIR VALUE DI PORTAFOGLIO: RISCHIO TASSO D’INTERESSE
- 24** COPERTURA DEI FLUSSI FINANZIARI DI PORTAFOGLIO: RISCHIO TASSO D’INTERESSE

Voce: **23352**

**DERIVATI DI COPERTURA: VALORE NOZIONALE DELLE  
OPZIONI EMESSE**

Tabella F 11.1. Variabile “tipo di copertura”: fair value; flussi finanziari.

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23350.

**TASSI D’INTERESSE**

**02** OPZIONI OVER THE COUNTER

**04** OPZIONI IN MERCATI ORGANIZZATI

**TITOLI DI CAPITALE**

**06** OPZIONI OVER THE COUNTER

**08** OPZIONI IN MERCATI ORGANIZZATI

**VALUTE E ORO**

**10** OPZIONI OVER THE COUNTER

**12** OPZIONI IN MERCATI ORGANIZZATI



Voce: **23354**

**DERIVATI DI COPERTURA OVER THE COUNTER: FAIR VALUE  
POSITIVO**

Tabella F 11.1.

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23344.

- 02** BANCHE
- 04** ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 06** ALTRI

Voce: **23356**

**DERIVATI DI COPERTURA OVER THE COUNTER: FAIR VALUE  
NEGATIVO**

Tabella F 11.1.

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23346.

- 02** BANCHE
- 04** ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 06** ALTRI

Voce: **23358**

**DERIVATI DI COPERTURA OVER THE COUNTER: VALORE  
NOZIONALE**

Tabella F 11.1.

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23348.

- 02** BANCHE
- 04** ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 06** ALTRI

*Sottosezione:*

## **10 – ALTRE INFORMAZIONI: ALTRI DATI DI STATO PATRIMONIALE**

Per la presente sottosezione i riferimenti alle tabelle F del Regolamento di esecuzione della Commissione n. XXX/2014 – Annex III, sono indicati nelle singole voci.

Sezione: I – Dati trimestrali obbligatori

Sottosezione: 10 – Altre informazioni: altri dati di stato patrimoniale

---

Voce: **23360**

**RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE: DATI RIFERITI AL TRIMESTRE PRECEDENTE (T-1)**

Tabella F 12.

Viene richiesto di indicare le rettifiche di valore complessive calcolate alla data riferita al trimestre precedente (T-1).

Per le rettifiche di valore complessive su titoli di debito “specifiche” è prevista la ripartizione per banche centrali, amministrazioni pubbliche, banche, altri intermediari finanziari e società non finanziarie (variabile “controparte”).

Per le rettifiche di valore complessive su finanziamenti “specifiche” è prevista la ripartizione per banche centrali, amministrazioni pubbliche, banche, altri intermediari finanziari, società non finanziarie e famiglie (variabile “controparte”).

**TITOLI DI DEBITO**

**02** SPECIFICHE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE  
INDIVIDUALMENTE

**04** SPECIFICHE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE  
COLLETTIVAMENTE

**06** DI PORTAFOGLIO

**FINANZIAMENTI**

**08** SPECIFICHE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE  
INDIVIDUALMENTE

**10** SPECIFICHE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE  
COLLETTIVAMENTE

**12** DI PORTAFOGLIO

Voce: **23362**

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU TITOLI DI DEBITO**

Tabella F 12.

La segnalazione può assumere valore positivo (variazioni nette in aumento) o negativo (variazioni nette in diminuzione).

E' prevista la ripartizione per rettifiche di valore, riprese di valore, cancellazioni, trasferimenti e altre variazioni (variabile "causale variazione").

Per le sottovoci 23362.02 e 23362.04 è prevista inoltre la ripartizione per banche centrali, amministrazioni pubbliche, banche, altri intermediari finanziari e società non finanziarie (variabile "controparte").

**02** SPECIFICHE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE  
INDIVIDUALMENTE

**04** SPECIFICHE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE  
COLLETTIVAMENTE

**06** DI PORTAFOGLIO

Voce: **23364**

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU FINANZIAMENTI**

Tabella F 12.

La segnalazione può assumere valore positivo (variazioni nette in aumento) o negativo (variazioni nette in diminuzione).

E' prevista la ripartizione per rettifiche di valore, riprese di valore, cancellazioni, trasferimenti e altre variazioni (variabile "causale variazione")

Per le sottovoci 23364.02 e 23364.04 è prevista inoltre la ripartizione per banche centrali, amministrazioni pubbliche, banche, altri intermediari finanziari, società non finanziarie e famiglie (variabile "controparte").

<b>02</b>	SPECIFICHE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE INDIVIDUALMENTE
<b>04</b>	SPECIFICHE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE COLLETTIVAMENTE
<b>06</b>	DI PORTAFOGLIO



Voce: **23366**

**RIPRESE DI VALORE RILEVATE DIRETTAMENTE A CONTO ECONOMICO SU TITOLI DI DEBITO**

Tabella F 12.

E' prevista la ripartizione per banche centrali, amministrazioni pubbliche, banche, altri intermediari finanziari e società non finanziarie (variabile "controparte").

<b>02</b>	SPECIFICHE SU INDIVIDUALMENTE	ATTIVITÀ	FINANZIARIE	VALUTATE
<b>04</b>	SPECIFICHE SU COLLETTIVAMENTE	ATTIVITÀ	FINANZIARIE	VALUTATE

Voce: **23368**

**RIPRESE DI VALORE RILEVATE DIRETTAMENTE A CONTO ECONOMICO SU FINANZIAMENTI**

Tabella F 12.

E' prevista la ripartizione per banche centrali, amministrazioni pubbliche, banche, altri intermediari finanziari, società non finanziarie e famiglie (variabile "controparte").

<b>02</b>	SPECIFICHE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE INDIVIDUALMENTE
<b>04</b>	SPECIFICHE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE COLLETTIVAMENTE

Voce: **23370**

**RIPRESE DI VALORE RILEVATE DIRETTAMENTE A CONTO  
ECONOMICO SU ATTIVITÀ FINANZIARIE OGGETTO DI  
RETTIFICHE DI PORTAFOGLIO**

Tabella F 12.

Voce: **23372**

**VARIAZIONI DI VALORE RILEVATE DIRETTAMENTE A CONTO ECONOMICO**

Tabella F 12.

Per le sottovoci da 23372.04 a 23372.10 è prevista la ripartizione per banche centrali; amministrazioni pubbliche; banche; altri intermediari finanziari; società non finanziarie (variabile “controparte”). Per le sottovoci 23372.06 e 23372.10 è prevista anche la ripartizione per famiglie (variabile “controparte”).

**02 TITOLI DI CAPITALE**

SPECIFICHE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE  
INDIVIDUALMENTE:

**04 TITOLI DI DEBITO**

**06 FINANZIAMENTI**

SPECIFICHE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE  
COLLETTIVAMENTE:

**08 TITOLI DI DEBITO**

**10 FINANZIAMENTI**

**12 DI PORTAFOGLIO**

Voce: **23373**

**GARANZIE REALI E GARANZIE PERSONALI RICEVUTE SU FINANZIAMENTI GARANTITI**

Tabella Finrep F 13.1.

PRESTITI IPOTECARI:

**02** RESIDENZIALE

**04** COMMERCIALE

ALTRI PRESTITI CON GARANZIE REALI

**06** TITOLI DI DEBITO EMESSI

**08** ALTRI

**10** GARANZIE PERSONALI RICEVUTE

Voce: **23374**

**GARANZIE REALI E GARANZIE PERSONALI RICEVUTE SU  
FINANZIAMENTI GARANTITI: RIPARTIZIONE PER  
CONTROPARTE**

Tabella Finrep F 13.1.

La presente voce costituisce un dettaglio della 23373.

E' prevista la ripartizione per altri intermediari finanziari, società non finanziarie e famiglie (variabile "controparte").

PRESTITI IPOTECARI:

**02** RESIDENZIALE

**04** COMMERCIALE

ALTRI PRESTITI CON GARANZIE REALI

**06** TITOLI DI DEBITO EMESSI

**08** ALTRI

**10** GARANZIE PERSONALI RICEVUTE

Voce: **23376**

**GARANZIE REALI RICEVUTE NELL'ESERCIZIO**

Tabella Finrep F 13.2.

- 02** ATTIVITÀ NON CORRENTI POSSEDUTE PER LA VENDITA
- 04** ATTIVITÀ MATERIALI AD USO FUNZIONALE
- 06** ATTIVITÀ MATERIALI DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO
- 08** TITOLI DI DEBITO E DI CAPITALE
- 10** ALTRI

Voce: **23378**

**GARANZIE REALI COMPLESSIVE RICEVUTE DAL  
PIGNORAMENTO DI ATTIVITÀ MATERIALI**

Tabella Finrep F 13.3.



Voce: **23380**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE:  
RIPARTIZIONE PER LIVELLI DEL FAIR VALUE**

Tabella Finrep F 14.

E' prevista la ripartizione per livello 1, livello 2 e livello 3 (variabile "gerarchia del fair value").

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:**

- 02**      DERIVATI
- 04**      TITOLI DI CAPITALE
- 06**      TITOLI DI DEBITO
- 08**      FINANZIAMENTI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE:**

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

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:**

- 16**      TITOLI DI CAPITALE
- 18**      TITOLI DI DEBITO
- 20**      FINANZIAMENTI
- 22**      DERIVATI DI COPERTURA

Voce: **23382**

**PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE:  
RIPARTIZIONE PER LIVELLI DEL FAIR VALUE**

Tabella Finrep F 14.

E' prevista la ripartizione per livello 1, livello 2 e livello 3 (variabile "gerarchia del fair value").

**PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE:**

- 02**      DERIVATI
- 04**      SCOPERTI TECNICI
- 06**      DEPOSITI
- 08**      TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 10**      ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

**PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE:**

- 12**      DEPOSITI
- 14**      TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 16**      ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE
- 18**      DERIVATI DI COPERTURA

Voce: **23384**

**VARIAZIONI DI FAIR VALUE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE  
NEL PERIODO**

Tabella Finrep F 14.

E' prevista la ripartizione per livello 2 e livello 3 (variabile “gerarchia del fair value”).

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:**

- 02**      DERIVATI
- 04**      TITOLI DI CAPITALE
- 06**      TITOLI DI DEBITO
- 08**      FINANZIAMENTI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE:**

- 10**      TITOLI DI CAPITALE
- 12**      TITOLI DI DEBITO
- 14**      FINANZIAMENTI
- 16**      DERIVATI DI COPERTURA

Voce: **23386**

**VARIAZIONI DI FAIR VALUE DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE  
NEL PERIODO**

Tabella Finrep F 14.

E' prevista la ripartizione per livello 2 e livello 3 (variabile “gerarchia del fair value”).

**PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE:**

- 02** DERIVATI
- 04** SCOPERTI TECNICI
- 06** DEPOSITI
- 08** TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 10** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

**PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE:**

- 12** DEPOSITI
- 14** TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 16** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE
- 18** DERIVATI DI COPERTURA

Voce: **23388**

**VARIAZIONI COMPLESSIVE DI FAIR VALUE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE**

Tabella Finrep F 14.

E' prevista la ripartizione per livello 1, livello 2 e livello 3 (variabile "gerarchia del fair value"). Limitatamente alle sottovoci 23388.08, 23388.14 e 23388.20 è prevista la ripartizione per i soli livelli 2 e 3 (variabile "gerarchia del fair value").

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:**

- 02**      DERIVATI
- 04**      TITOLI DI CAPITALE
- 06**      TITOLI DI DEBITO
- 08**      FINANZIAMENTI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE:**

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

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:**

- 16**      TITOLI DI CAPITALE
- 18**      TITOLI DI DEBITO
- 20**      FINANZIAMENTI
- 22**      DERIVATI DI COPERTURA

Voce: **23390**

**VARIAZIONI COMPLESSIVE DI FAIR VALUE DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE**

Tabella Finrep F 14. E' prevista la ripartizione per livello 1, livello 2 e livello 3 (variabile "gerarchia del fair value"). Limitatamente alle sottovoci 23390.06, 23390.10, 23390.12 e 23390.16 è prevista la ripartizione per i soli livelli 2 e 3 (variabile "gerarchia del fair value").

**PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE:**

- 02**      DERIVATI
- 04**      SCOPERTI TECNICI
- 06**      DEPOSITI
- 08**      TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 10**      ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

**PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE:**

- 12**      DEPOSITI
- 14**      TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 16**      ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE
- 18**      DERIVATI DI COPERTURA

Voce: **23392**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE CEDUTE E NON CANCELLATE**

Tabella F 15.

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:**

**02** TITOLI DI CAPITALE

**04** TITOLI DI DEBITO

**06** FINANZIAMENTI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE:**

**08** TITOLI DI CAPITALE

**10** TITOLI DI DEBITO

**12** FINANZIAMENTI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:**

**14** TITOLI DI CAPITALE

**16** TITOLI DI DEBITO

**18** FINANZIAMENTI

**CREDITI:**

**20** TITOLI DI DEBITO

**22** FINANZIAMENTI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE FINO ALLA SCADENZA:**

**24** TITOLI DI DEBITO

**26** FINANZIAMENTI

Voce: **23394**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE CEDUTE E NON CANCELLATE:  
CARTOLARIZZAZIONI E PRONTI CONTRO TERMINE**

Tabella F 15.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23392.

E' prevista la ripartizione per cartolarizzazioni e pronti contro termine (variabile "tipo cessione").

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:**

**02** TITOLI DI CAPITALE

**04** TITOLI DI DEBITO

**06** FINANZIAMENTI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE:**

**08** TITOLI DI CAPITALE

**10** TITOLI DI DEBITO

**12** FINANZIAMENTI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:**

**14** TITOLI DI CAPITALE

**16** TITOLI DI DEBITO

**18** FINANZIAMENTI

**CREDITI:**

**20** TITOLI DI DEBITO

**22** FINANZIAMENTI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE FINO ALLA SCADENZA:**

**24** TITOLI DI DEBITO

**26** FINANZIAMENTI



Voce: **23396**

**PASSIVITÀ FINANZIARIE A FRONTE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE  
CEDUTE E NON CANCELLATE**

Tabella F 15.

Cfr. voce 23394 (“Attività finanziarie cedute e non cancellate”).

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:

**02** TITOLI DI CAPITALE

**04** TITOLI DI DEBITO

**06** FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE:

**08** TITOLI DI CAPITALE

**10** TITOLI DI DEBITO

**12** FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:

**14** TITOLI DI CAPITALE

**16** TITOLI DI DEBITO

**18** FINANZIAMENTI

CREDITI:

**20** TITOLI DI DEBITO

**22** FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE FINO ALLA SCADENZA:

**24** TITOLI DI DEBITO

**26** FINANZIAMENTI

Voce: **23398**

**PASSIVITÀ FINANZIARIE A FRONTE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE  
CEDUTE E NON CANCELLATE: CARTOLARIZZAZIONI E  
PRONTI CONTRO TERMINE**

Tabella F 15.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23396.

E' prevista la ripartizione per cartolarizzazioni e pronti contro termine (variabile "tipo cessione").

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:

**02** TITOLI DI CAPITALE

**04** TITOLI DI DEBITO

**06** FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE:

**08** TITOLI DI CAPITALE

**10** TITOLI DI DEBITO

**12** FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:

**14** TITOLI DI CAPITALE

**16** TITOLI DI DEBITO

**18** FINANZIAMENTI

CREDITI:

**20** TITOLI DI DEBITO

**22** FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE FINO ALLA SCADENZA:

**24** TITOLI DI DEBITO

**26** FINANZIAMENTI

Voce: **23400**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE CEDUTE E CANCELLATE CON RILEVAZIONE DEL "CONTINUING INVOLVEMENT"**

Tabella F 15.

VALORE DELLE ATTIVITÀ PRIMA DELLA CESSIONE

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:

**02** TITOLI DI CAPITALE

**04** TITOLI DI DEBITO

**06** FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE:

**08** TITOLI DI CAPITALE

**10** TITOLI DI DEBITO

**12** FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:

**14** TITOLI DI CAPITALE

**16** TITOLI DI DEBITO

**18** FINANZIAMENTI

CREDITI:

**20** TITOLI DI DEBITO

**22** FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE FINO ALLA SCADENZA:

**24** TITOLI DI DEBITO

**26** FINANZIAMENTI

VALORE DELLE ATTIVITÀ DOPO LA CESSIONE

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:

**28** TITOLI DI CAPITALE

**30** TITOLI DI DEBITO

**32** FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE:

**34** TITOLI DI CAPITALE

**36** TITOLI DI DEBITO

**38** FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:

**40** TITOLI DI CAPITALE

**42** TITOLI DI DEBITO

**44** FINANZIAMENTI

CREDITI:

**46** TITOLI DI DEBITO

**48** FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE FINO ALLA SCADENZA:

**50** TITOLI DI DEBITO

**52** FINANZIAMENTI

Voce: **23402**

**PASSIVITÀ FINANZIARIE A FRONTE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE  
CEDUTE E CANCELLATE CON RILEVAZIONE DEL  
”CONTINUING INVOLVEMENT”**

Tabella F 15.

Cfr. voce 23400.

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:

**02** TITOLI DI CAPITALE

**04** TITOLI DI DEBITO

**06** FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE:

**08** TITOLI DI CAPITALE

**10** TITOLI DI DEBITO

**12** FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:

**14** TITOLI DI CAPITALE

**16** TITOLI DI DEBITO

**18** FINANZIAMENTI

CREDITI:

**20** TITOLI DI DEBITO

**22** FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE FINO ALLA SCADENZA:

**24** TITOLI DI DEBITO

**26** FINANZIAMENTI

Voce: **23404**

**AMMONTARE RESIDUO DI ATTIVITÀ FINANZIARIE CEDUTE E  
CANCELLATE INTEGRALMENTE PER CUI SONO MANTENUTI I  
DIRITTI DI SERVICING**

Tabella F 15.

Voce: **23406**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE CEDUTE E CANCELLATE A FINI PRUDENZIALI**

Tabella F 15.

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:

**02** TITOLI DI DEBITO

**04** FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE:

**08** TITOLI DI DEBITO

**10** FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:

**12** TITOLI DI DEBITO

**14** FINANZIAMENTI

CREDITI:

**16** TITOLI DI DEBITO

**18** FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE FINO ALLA SCADENZA:

**20** TITOLI DI DEBITO

**22** FINANZIAMENTI

*Sottosezione:*

## **11 – ALTRE INFORMAZIONI: DATI DI CONTO ECONOMICO**

Per la presente sottosezione i riferimenti alle tabelle F del Regolamento di esecuzione della Commissione n. XXX/2014 – Annex III, sono indicati nelle singole voci.





Voce: **23408**

**INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI RIPARTITI PER  
FORMA TECNICA E PER CONTROPARTE**

Tabella F 16.1.

È prevista la ripartizione per controparti relativamente ai titoli di debito (sottovoce 04) e ai finanziamenti (sottovoce 06) (Variabile settore istituzionale: banche centrali; amministrazioni pubbliche; banche; altri intermediari finanziari; società non finanziarie; famiglie (quest'ultime solo per i finanziamenti)).

- 02**    DERIVATI
- 04**    TITOLI DI DEBITO
- 06**    FINANZIAMENTI

Voce: **23410**

**INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI RIPARTITI PER  
FORMA TECNICA E PER CONTROPARTE**

Tabella F 16.1.

Per i depositi (sottovoce 04) è prevista la variabile settore istituzionale (per le controparti): banche centrali; amministrazioni pubbliche; banche; altri intermediari finanziari; società non finanziarie; famiglie.

- 02** DERIVATI
- 04** DEPOSITI
- 06** TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 08** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

Voce: **23412**

**UTILI O PERDITE DA CANCELLAZIONE DELLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE NON MISURATE AL FAIR VALUE RILEVATO A CONTO ECONOMICO RIPARTITI PER FORMA TECNICA**

Tabella F 16.2.

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

- 02** TITOLI DI CAPITALE
- 04** TITOLI DI DEBITO
- 06** FINANZIAMENTI
- 08** DEPOSITI
- 10** TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 12** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

Voce: **23414**

**RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITÀ DI NEGOZIAZIONE  
RIPARTITO PER FORMA TECNICA**

Tabella F 16.3.

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

- 02** DERIVATI
- 04** TITOLI DI CAPITALE
- 06** TITOLI DI DEBITO
- 08** FINANZIAMENTI
- 10** SCOPERTI TECNICI
- 12** DEPOSITI
- 14** TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 16** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

Voce: **23416**

**RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITÀ DI NEGOZIAZIONE  
RIPARTITO PER RISCHI**

Tabella F 16.4.

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

- 02** STRUMENTI DI TASSO D'INTERESSE E RELATIVI DERIVATI
- 04** TITOLI DI CAPITALE E RELATIVI DERIVATI
- 06** NEGOZIAZIONE SU TASSI DI CAMBIO E DERIVATI SU TASSI DI CAMBIO E ORO
- 08** STRUMENTI DI RISCHIO DI CREDITO E RELATIVI DERIVATI
- 10** DERIVATI SU MERCI
- 12** ALTRI

Voce: **23418**

**RISULTATO NETTO DELLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ  
FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE RIPARTITO PER  
FORMA TECNICA**

Tabella F 16.5.

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

- 02** TITOLI DI CAPITALE
- 04** TITOLI DI DEBITO
- 06** FINANZIAMENTI
- 08** DEPOSITI
- 10** TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 12** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

Voce: **23420**

**VARIAZIONI DI FAIR VALUE RELATIVE A VARIAZIONI DEL  
RISCHIO DI CREDITO**

Tabella F 16.5.

La segnalazione può assumere valore positivo (variazioni positive di fair value) o negativo (variazioni negative di fair value).

**ATTIVITÀ FINANZIARIE**

**04** TITOLI DI DEBITO

**06** FINANZIAMENTI

**PASSIVITÀ FINANZIARIE**

**08** DEPOSITI

**10** TITOLI DI DEBITO EMESSI

**12** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE



Voce: **23422**

## **RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITÀ DI COPERTURA**

Tabella F 16.6.

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

- 02** VARIAZIONI DI FAIR VALUE DELLO STRUMENTO DI COPERTURA
- 04** VARIAZIONI DI FAIR VALUE DELLO STRUMENTO COPERTO  
ATTRIBUIBILI AL RISCHIO COPERTO
- 06** INEFFICACIA A CONTO ECONOMICO DA COPERTURA DI FLUSSI  
FINANZIARI
- 08** INEFFICACIA A CONTO ECONOMICO DA COPERTURA DI  
INVESTIMENTI NETTI ESTERI

Voce: **23424**

**RETTIFICHE DI VALORE NELL'ESERCIZIO SU ATTIVITÀ FINANZIARIE E NON FINANZIARIE**

Tabella F 16.7.

**RETTIFICHE DI VALORE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE NON VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO**

- 02**     ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO
- 04**     ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA
- 06**     CREDITI
- 08**     ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA

**RETTIFICHE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI**

- 10**     SOCIETÀ CONTROLLATE
- 12**     SOCIETÀ SOTTOPOSTE A CONTROLLO CONGIUNTO
- 14**     SOCIETÀ SOLLEGATE

**RETTIFICHE DI VALORE SU ATTIVITÀ NON FINANZIARIE**

- 16**     ATTIVITÀ MATERIALI AD USO FUNZIONALE
- 18**     ATTIVITÀ MATERIALI A SCOPO DI INVESTIMENTO
- 20**     AVVIAMENTO
- 22**     ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI

Voce: **23426**

**RIPRESE DI VALORE NELL'ESERCIZIO SU ATTIVITÀ FINANZIARIE E NON FINANZIARIE**

Tabella F 16.7.

**RIPRESE DI VALORE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE NON VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO**

- 02**     ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA
- 04**     CREDITI
- 06**     ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA

**RIPRESE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI**

- 08**     SOCIETÀ CONTROLLATE
- 10**     SOCIETÀ SOTTOPOSTE A CONTROLLO CONGIUNTO
- 12**     SOCIETÀ SOLLEGATE

**RIPRESE DI VALORE SU ATTIVITÀ NON FINANZIARIE**

- 14**     ATTIVITÀ MATERIALI AD USO FUNZIONALE
- 16**     ATTIVITÀ MATERIALI A SCOPO DI INVESTIMENTO
- 18**     ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI

Voce: **23428**

**RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU PARTECIPAZIONI E  
ATTIVITÀ NON FINANZIARIE**

Tabella F 16.7.

RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU PARTECIPAZIONI

- 08**      SOCIETÀ CONTROLLATE
- 10**      SOCIETÀ SOTTOPOSTE A CONTROLLO CONGIUNTO
- 12**      SOCIETÀ COLLEGATE

RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU ATTIVITÀ NON  
FINANZIARIE

- 14**      ATTIVITÀ MATERIALI AD USO FUNZIONALE
- 16**      ATTIVITÀ MATERIALI A SCOPO DI INVESTIMENTO
- 18**      AVVIAMENTO
- 20**      ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI

Voce: **23430**

**INTERESSI ATTIVI MATURATI SU ATTIVITÀ FINANZIARIE  
DETERIORATE**

Tabella F 16.7.

*Sottosezione:*

### **1 – RIPARTIZIONE PER ZONA GEOGRAFICA**

Ove non diversamente specificato le voci della presente sottosezione si riferiscono alla tabella F 20 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. XXX/2014 – Annex III.



Voce: **23432**

## **ATTIVITÀ RIPARTITE PER ZONA GEOGRAFICA**

Tabella F 20.1.

E prevista la ripartizione per attività “domestiche” e “non domestiche” (variabile: localizzazione geografica delle attività e delle passività).

### **CASSA E DISPONIBILITÀ LIQUIDE**

**02** CASSA

**04** DEPOSITI PRESSO BANCHE CENTRALI

**06** ALTRI DEPOSITI A VISTA

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

**08** DERIVATI

**10** TITOLI DI CAPITALE

**12** TITOLI DI DEBITO

**14** FINANZIAMENTI

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

**16** TITOLI DI CAPITALE

**18** TITOLI DI DEBITO

**20** FINANZIAMENTI

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

**22** TITOLI DI CAPITALE

**24** TITOLI DI DEBITO

**26** FINANZIAMENTI

### **CREDITI**

**28** TITOLI DI DEBITO

**30** FINANZIAMENTI



ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE FINO ALLA SCADENZA

- 32 TITOLI DI DEBITO
- 34 FINANZIAMENTI
- 36 DERIVATI DI COPERTURA: FAIR VALUE POSITIVO
- 38 ADEGUAMENTO DI VALORE DELLE ATTIVITÀ E DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE OGGETTO DI COPERTURA GENERICA
- 40 PARTECIPAZIONI IN CONTROLLATE, SOTTOPOSTE A CONTROLLO CONGIUNTO E COLLEGATE
- 42 ATTIVITÀ MATERIALI
- 44 ATTIVITÀ IMMATERIALI
- 46 ATTIVITÀ FISCALI
- 48 ALTRE ATTIVITÀ
- 50 ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE CLASSIFICATI COME POSSEDUTI PER LA VENDITA

Voce: **23434**

## **PASSIVITÀ RIPARTITE PER ZONA GEOGRAFICA**

Tabella F 20.2.

E prevista la ripartizione per attività “domestiche” e “non domestiche” (variabile: localizzazione geografica delle attività e delle passività).

### **PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE**

**02** DERIVATI

**04** SCOPERTI TECNICI

**06** DEPOSITI

**08** TITOLI DI DEBITO EMESSI

**10** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

### **PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE**

**12** DEPOSITI

**14** TITOLI DI DEBITO EMESSI

**16** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

### **PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO**

**18** DEPOSITI

**20** TITOLI DI DEBITO EMESSI

**22** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

**24** DERIVATI DI COPERTURA: FAIR VALUE NEGATIVO

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

**28** FONDI PER RISCHI E ONERI

**30** PASSIVITÀ FISCALI

**32** AZIONI RIMBORSABILI

**34** ALTRE PASSIVITÀ

**36 PASSIVITÀ INCLUSE IN GRUPPI IN VIA DI DISMISSIONE  
CLASSIFICATI COME POSSEDUTI PER LA VENDITA**

Voce: **23436**

## **CONTO ECONOMICO RIPARTITO PER ZONA GEOGRAFICA**

Tabella F 20.3.

E prevista la ripartizione per attività “domestiche” e “non domestiche” (variabile: localizzazione geografica delle attività e delle passività).

**02** INTERESSI ATTIVI

**04** INTERESSI PASSIVI

La sottovoce assume segno negativo.

**06** SPESE SU AZIONI RIMBORSABILI

La sottovoce assume segno negativo.

**08** DIVIDENDI

**10** COMMISSIONI ATTIVE

**12** COMMISSIONI PASSIVE

La sottovoce assume segno negativo.

**14** UTILI O PERDITE DA CANCELLAZIONE DELLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE NON MISURATE AL FAIR VALUE RILEVATO A CONTO ECONOMICO, NETTO

**16** RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITÀ DI NEGOZIAZIONE

**18** RISULTATO NETTO DELLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE

**20** RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITÀ DI COPERTURA

**22** RISULTATO NETTO DELLE DIFFERENZE SU CAMBI

**24** UTILI O PERDITE DA CESSIONE DI INVESTIMENTI

**26** ALTRI PROVENTI DI GESTIONE

**28** ALTRI ONERI DI GESTIONE

La sottovoce assume segno negativo.

**30** SPESE AMMINISTRATIVE

La sottovoce assume segno negativo.

**32 AMMORTAMENTI**

La sottovoce assume segno negativo.

**34 ACCANTONAMENTI NETTI**

**36 RETTIFICHE O RIPRESE DI VALORE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE  
NON MISURATE AL FAIR VALUE RILEVATO A CONTO  
ECONOMICO**

**38 RETTIFICHE O RIPRESE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI IN  
SOCIETÀ CONTROLLATE, SOTTOPOSTE A CONTROLLO  
CONGIUNTO E COLLEGATE**

**40 RETTIFICHE O RIPRESE DI VALORE SU ATTIVITÀ NON  
FINANZIARIE**

**42 AVVIAMENTO NEGATIVO RILEVATO A CONTO ECONOMICO**

**44 QUOTA DI UTILI O PERDITE DELLE PARTECIPAZIONI IN SOCIETÀ  
CONTROLLATE, SOTTOPOSTE A CONTROLLO CONGIUNTO E  
COLLEGATE**

**46 QUOTA DI UTILI O PERDITE DA ATTIVITÀ NON CORRENTI E  
GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE CLASSIFICATI COME  
POSSEDUTI PER LA VENDITA NON QUALIFICATI COME ATTIVITÀ  
OPERATIVE CESSATE**

**48 IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO DELLA OPERATIVITÀ  
CORRENTE**

**50 RISULTATO NETTO D'ESERCIZIO DA ATTIVITÀ OPERATIVE  
CESSATE**

**52 UTILE O PERDITA D'ESERCIZIO**

Voce: **23438**

**DERIVATI E TITOLI DI CAPITALE RIPARTITI PER RESIDENZA  
DI CONTROPARTE**

Tabella F 20.4.

Variabile: stato di residenza di controparte.

**02** DERIVATI

**04** TITOLI DI CAPITALE

Voce: **23440**

**ATTIVITÀ RIPARTITE PER TIPOLOGIA E RESIDENZA DI  
CONTROPARTE**

Tabella F 20.4.

Variabile: stato di residenza di controparte.

**DERIVATI**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23438.02.

**02** BANCHE

**04** ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI

**TITOLI DI CAPITALE**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23438.04.

**06** BANCHE

**08** ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI

**10** SOCIETÀ NON FINANZIARIE

**TITOLI DI DEBITO**

**12** BANCHE CENTRALI

**14** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE

**16** BANCHE

**18** ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI

**20** SOCIETÀ NON FINANZIARIE

**FINANZIAMENTI**

**22** BANCHE CENTRALI

**24** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE

**26** BANCHE

**28** ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI

**30** SOCIETÀ NON FINANZIARIE

**32** FAMIGLIE



Voce: **23442**

**ATTIVITÀ DETERIORATE RIPARTITE PER TIPOLOGIA E  
RESIDENZA DI CONTROPARTE**

Tabella F 20.4.

La presente voce rappresenta un “di cui” della voce 23440.

Variabile: stato di residenza di controparte.

**TITOLI DI DEBITO**

- 02**      BANCHE CENTRALI
- 04**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 06**      BANCHE
- 08**      ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 10**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE

**FINANZIAMENTI**

- 12**      BANCHE CENTRALI
- 14**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 16**      BANCHE
- 18**      ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 20**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 22**      FAMIGLIE

Voce: **23444**

**ATTIVITÀ OGGETTO DI RINEGOZIAZIONE RIPARTITE PER  
TIPOLOGIA E RESIDENZA DI CONTROPARTE**

Tabella F 20.4.

La presente voce rappresenta un “di cui” della voce 23440.

Variabile: stato di residenza di controparte.

**TITOLI DI DEBITO**

- 02**      BANCHE CENTRALI
- 04**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 06**      BANCHE
- 08**      ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 10**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE

**FINANZIAMENTI**

- 12**      BANCHE CENTRALI
- 14**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 16**      BANCHE
- 18**      ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 20**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 22**      FAMIGLIE

Voce: **23446**

**FINANZIAMENTI RIPARTITI PER TIPOLOGIA E RESIDENZA DI  
CONTROPARTE**

Tabella F 20.4.

Variabile: stato di residenza di controparte.

**SOCIETÀ NON FINANZIARIE**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23440.30.

**02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE

**04** MUTUI SU IMMOBILI COMMERCIALI

**FAMIGLIE**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23440.32.

**06** MUTUI SU IMMOBILI RESIDENZIALI

**08** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23448**

**FINANZIAMENTI DETERIORATI RIPARTITI PER TIPOLOGIA E  
RESIDENZA DI CONTROPARTE**

Tabella F 20.4.

Variabile: stato di residenza di controparte.

**SOCIETÀ NON FINANZIARIE**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23442.20.

**02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE

**04** MUTUI SU IMMOBILI COMMERCIALI

**FAMIGLIE**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23442.22.

**06** MUTUI SU IMMOBILI RESIDENZIALI

**08** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23450**

**FINANZIAMENTI OGGETTO DI RINEGOZIAZIONE RIPARTITI  
PER TIPOLOGIA E RESIDENZA DI CONTROPARTE**

Tabella F 20.4.

Variabile: stato di residenza di controparte.

**SOCIETÀ NON FINANZIARIE**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23444.20.

**02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE

**04** MUTUI SU IMMOBILI COMMERCIALI

**FAMIGLIE**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23444.22.

**06** MUTUI SU IMMOBILI RESIDENZIALI

**08** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23452**

**RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE O VARIAZIONI  
CUMULATE DI FAIR VALUE RELATIVE A VARIAZIONI DEL  
RISCHIO DI CREDITO PER RESIDENZA DI CONTROPARTE**

Tabella F 20.4.

Variabile: stato di residenza di controparte.

Cfr. voce 23440, sottovoci da 12 a 32.

**TITOLI DI DEBITO**

- 12** BANCHE CENTRALI
- 14** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 16** BANCHE
- 18** ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 20** SOCIETÀ NON FINANZIARIE

**FINANZIAMENTI**

- 22** BANCHE CENTRALI
- 24** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 26** BANCHE
- 28** ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 30** SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 32** FAMIGLIE

Voce: **23454**

**RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE O VARIAZIONI CUMULATE DI FAIR VALUE RELATIVE A VARIAZIONI DEL RISCHIO DI CREDITO SU FINANZIAMENTI PER RESIDENZA DI CONTROPARTE**

Tabella F 20.4.

Variabile: stato di residenza di controparte.

**SOCIETÀ NON FINANZIARIE**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23452.30.

**02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE

**04** MUTUI SU IMMOBILI COMMERCIALI

**FAMIGLIE**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23452.32.

**06** MUTUI SU IMMOBILI RESIDENZIALI

**08** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23456**

**ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO RIPARTITE PER RESIDENZA DI  
CONTROPARTE**

Tabella F 20.5.

Variabile: stato di residenza di controparte. Va indicato il valore nominale.

- 02** IMPEGNI A EROGARE FONDI
- 04** GARANZIE PERSONALI RILASCIATE
- 06** ALTRI IMPEGNI RILASCIATI



Voce: **23458**

**ESPOSIZIONI DETERIORATE FUORI BILANCIO RIPARTITE PER  
RESIDENZA DI CONTROPARTE**

Tabella F 20.5.

Variabile: stato di residenza di controparte. Va indicato il valore nominale.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23456.

- 02** IMPEGNI A EROGARE FONDI
- 04** GARANZIE PERSONALI RILASCIATE
- 06** ALTRI IMPEGNI RILASCIATI

Voce: **23460**

**IMPEGNI A EROGARE FONDI OGGETTO DI RINEGOZIAZIONE  
RIPARTITI PER RESIDENZA DI CONTROPARTE**

Tabella F 20.5.

Variabile: stato di residenza di controparte. Va indicato il valore nominale.

La presente voce costituisce un dettaglio della sottovoce 23456.02.

Voce: **23462**

**RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU ESPOSIZIONI  
FUORI BILANCIO RIPARTITE PER RESIDENZA DI  
CONTROPARTE**

Tabella F 20.5.

Variabile: stato di residenza di controparte.

Cfr. voce 23456.

- 02** IMPEGNI A EROGARE FONDI
- 04** GARANZIE REALI RILASCIATE
- 06** ALTRI IMPEGNI RILASCIATI

Voce: **23464**

**PASSIVITÀ RIPARTITE PER RESIDENZA DI CONTROPARTE**

Tabella F 20.6.

Variabile: stato di residenza di controparte.

- 02** DERIVATI
- 04** SCOPERTI TECNICI
- 06** DEPOSITI

Voce: **23466**

**PASSIVITÀ RIPARTITE PER FORMA TECNICA E RESIDENZA DI  
CONTROPARTE**

Tabella F 20.6.

Variabile: stato di residenza di controparte.

**DERIVATI**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23464.02.

**02**      BANCHE

**04**      ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI

**SCOPERTI TECNICI**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23464.04.

**06**      BANCHE

**08**      ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI

**DEPOSITI**

**10**      BANCHE CENTRALI

**12**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE

**14**      BANCHE

**16**      ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI

**18**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE

**20**      FAMIGLIE

Voce: **23470**

**FINANZIAMENTI ALLE SOCIETÀ NON FINANZIARIE PER RAMO  
DI ATTIVITÀ ECONOMICA E PER RESIDENZA DI  
CONTROPARTE**

Tabella Finrep F 20.7.

Va indicato il valore contabile lordo. Variabile: ramo attività economica  
Variabile: stato di residenza di controparte.

Voce: **23472**

**FINANZIAMENTI DETERIORATI ALLE SOCIETÀ NON  
FINANZIARIE PER RAMO DI ATTIVITÀ ECONOMICA E PER  
RESIDENZA DI CONTROPARTE**

Tabella Finrep F 20.7.

Variabile: ramo attività economica (cfr. All. 3 della Circ 140). Variabile: stato di residenza di controparte.

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23470.

Voce: **23474**

**RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE O VARIAZIONI  
CUMULATE DI FAIR VALUE RELATIVE A VARIAZIONI DEL  
RISCHIO DI CREDITO**

Tabella Finrep F 20.7.

Variabile: ramo attività economica (cfr. All. 3 della Circ 140). Variabile: stato di residenza di controparte.

Cfr. voce 23470.





*Sottosezione:*

## **2 – ATTIVITÀ NON FINANZIARIE E FUORI BILANCIO**

Per la presente sottosezione i riferimenti alle tabelle F del Regolamento di esecuzione della Commissione n. XXX/2014 – Annex III sono indicati nelle singole voci.



Voce: **23476**

**ATTIVITÀ MATERIALI E IMMATERIALI OGGETTO DI  
OPERAZIONI DI LEASING OPERATIVO**

Tabella F21.

**ATTIVITÀ MATERIALI AD USO FUNZIONALE**

**02** VALUTAZIONE AL VALORE RIVALUTATO

**04** VALUTAZIONE AL COSTO

**ATTIVITÀ MATERIALI DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO**

**06** VALUTAZIONE AL FAIR VALUE

**08** VALUTAZIONE AL COSTO

**ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI**

**10** VALUTAZIONE AL VALORE RIVALUTATO

**12** VALUTAZIONE AL COSTO

Voce: **23478**

**COMMISSIONI ATTIVE RIPARTITE PER ATTIVITÀ**

Tabella F 22.1

TITOLI

- 02 EMESSI
- 04 TRASFERIMENTO ORDINI
- 06 ALTRI
- 08 SERVIZI DI COMPENSAZIONE E REGOLAMENTO
- 10 GESTIONE DI PORTAFOGLI
- CUSTODIA [PER TIPO DI CLIENTE]
- 12 INVESTIMENTI COLLETTIVI
- 14 ALTRI
- 16 SERVIZI DI AMMINISTRAZIONE CENTRALE PER INVESTIMENTI COLLETTIVI
- 18 TRANSAZIONI FIDUCIARIE
- 20 SERVIZI DI PAGAMENTO
- DISTRIBUZIONE DI SERVIZI DI TERZI [PER TIPO DI PRODOTTO]
- 22 INVESTIMENTI COLLETTIVI
- 24 PRODOTTI ASSICURATIVI
- 26 ALTRI
- 28 FINANZA STRUTTURATA
- 30 SERVIZI DI SERVICING PER OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
- 32 IMPEGNI A EROGARE FONDI RILASCIATI
- 34 GARANZIE RILASCIATE
- 36 ALTRI

Voce: **23480**

**COMMISSIONI PASSIVE RIPARTITE PER ATTIVITÀ**

Tabella F 22.1

Questa voce assume segno negativo.

- 02** SERVIZI DI COMPENSAZIONE E REGOLAMENTO
- 04** CUSTODIA
- 06** SERVIZI DI SERVICING PER OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
- 08** IMPEGNI A EROGARE FONDI RICEVUTI
- 10** GARANZIE RICEVUTE
- 12** ALTRI

Voce: **23482**

**ATTIVITÀ COINVOLTE NEI SERVIZI FORNITI  
DALL'INTERMEDIARIO SEGNALANTE**

Tabella F.22.2.

**GESTIONE DI PORTAFOGLI [PER TIPO DI CLIENTE]**

**02** INVESTIMENTI COLLETTIVI

**04** FONDI PENSIONE

**06** GESTIONE DI PORTAFOGLI INDIVIDUALI

**08** ALTRI INVESTIMENTI IN VEICOLI

**ATTIVITÀ DI CUSTODIA [PER TIPO DI CLIENTE]**

**10** INVESTIMENTI COLLETTIVI

**12** ALTRI

**14** SERVIZI DI AMMINISTRAZIONE CENTRALE PER INVESTIMENTI COLLETTIVI

**16** TRANSAZIONI FIDUCIARIE

**18** SERVIZI DI PAGAMENTO

**DISTRIBUZIONE DI SERVIZI DI TERZI [PER TIPO DI PRODOTTO]**

**20** INVESTIMENTI COLLETTIVI

**22** PRODOTTI ASSICURATIVI

**24** ALTRI

Voce: **23484**

**ATTIVITÀ DI CUSTODIA AFFIDATE A TERZI**

Tabella F.22.2.

Questa voce costituisce un dettaglio delle voci 23482.10 e 23482.12.





*Sottosezione:*

### **1 – INTERESSENZE IN ENTITÀ STRUTTURATE NON CONSOLIDATE**

Per la presente sottosezione i riferimenti alle tabelle F del Regolamento di esecuzione della Commissione n. XXX/2014 – Annex III, sono indicati nelle singole voci.



Voce: **23486**

**INTERESSENZE IN ENTITÀ STRUTTURATE NON CONSOLIDATE:  
ATTIVITÀ RILEVATE IN BILANCIO**

Tabella F 30.1.

**02** LINEE DI LIQUIDITÀ UTILIZZATE

**04** ALTRE

Voce: **23488**

**INTERESSENZE IN ENTITÀ STRUTTURATE NON CONSOLIDATE:  
FAIR VALUE DELLE LINEE DI LIQUIDITÀ UTILIZZATE**

Tabella F 30.1.

Fair value.

Voce: **23490**

**INTERESSENZE IN ENTITÀ STRUTTURATE NON CONSOLIDATE:  
PASSIVITÀ RILEVATE IN BILANCIO**

Tabella F 30.1.

Valore contabile.

Voce: **23492**

**INTERESSENZE IN ENTITÀ STRUTTURATE NON CONSOLIDATE:  
ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO RILASCIATE**

Tabella F 30.1.

Valore nominale.

**02** IMPEGNI A EROGARE FONDI RILASCIATI

**04** ALTRE

Voce: **23494**

**INTERESSENZE IN ENTITÀ STRUTTURATE NON CONSOLIDATE:  
PERDITE SOSTENUTE NELL'ESERCIZIO**

Tabella F 30.1.

Questa voce assume segno negativo.



Voce: **23496**

**INTERESSENZE IN ENTITÀ STRUTTURATE NON CONSOLIDATE:  
ATTIVITÀ RILEVATE IN BILANCIO PER NATURA DI ATTIVITÀ**

Tabella F 30.2.

**SOCIETÀ VEICOLO PER LA CARTOLARIZZAZIONE:**

**02**      DERIVATI

**04**      TITOLI DI CAPITALE

**06**      TITOLI DI DEBITO

**08**      FINANZIAMENTI

**GESTIONI DI PORTAFOGLIO:**

**10**      DERIVATI

**12**      TITOLI DI CAPITALE

**14**      TITOLI DI DEBITO

**16**      FINANZIAMENTI

**ALTRE ATTIVITÀ:**

**18**      DERIVATI

**20**      TITOLI DI CAPITALE

**22**      TITOLI DI DEBITO

**24**      FINANZIAMENTI

Voce: **23498**

**INTERESSENZE IN ENTITÀ STRUTTURATE NON CONSOLIDATE:  
ATTIVITÀ DETERIORATE RILEVATE IN BILANCIO PER  
NATURA DI ATTIVITÀ**

Tabella F 30.2.

Va rilevato il valore contabile del totale delle attività ripartito per natura di attività.

Cfr. voce 23496.

- 02** SOCIETÀ VEICOLO PER LA CARTOLARIZZAZIONE
- 04** GESTIONI DI PORTAFOGLIO
- 06** ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **23500**

**INTERESSENZE IN ENTITÀ STRUTTURATE NON CONSOLIDATE:  
ELEMENTI PATRIMONIALI E PASSIVITÀ FINANZIARIE  
RILEVATI IN BILANCIO PER NATURA DI ATTIVITÀ**

Tabella F 30.2.

SOCIETÀ VEICOLO PER LA CARTOLARIZZAZIONE:

**02** TITOLI DI CAPITALE EMESSI

**04** DERIVATI

**06** DEPOSITI

**08** TITOLI DI DEBITO EMESSI

GESTIONI DI PORTAFOGLIO:

**10** TITOLI DI CAPITALE EMESSI

**12** DERIVATI

**14** DEPOSITI

**16** TITOLI DI DEBITO EMESSI

ALTRE ATTIVITÀ:

**18** TITOLI DI CAPITALE EMESSI

**20** DERIVATI

**22** DEPOSITI

**24** TITOLI DI DEBITO EMESSI

Voce: **23502**

**INTERESSENZE IN ENTITÀ STRUTTURATE NON CONSOLIDATE:  
ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO RILASCIATE PER NATURA DI  
ATTIVITÀ**

Tabella F 30.2.

Valore nominale.

**02** SOCIETÀ VEICOLO PER LA CARTOLARIZZAZIONE

**04** GESTIONI DI PORTAFOGLIO

**06** ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **23504**

**INTERESSENZE IN ENTITÀ STRUTTURATE NON CONSOLIDATE:  
ESPOSIZIONI DETERIORATE FUORI BILANCIO RILASCIATE  
PER NATURA DI ATTIVITÀ**

Tabella F 30.2.

Valore nominale.

Cfr. voce 23502.

**02** SOCIETÀ VEICOLO PER LA CARTOLARIZZAZIONE

**04** GESTIONI DI PORTAFOGLIO

**06** ALTRE ATTIVITÀ

*Sottosezione:*

## **2 – PARTI CORRELATE**

Per la presente sottosezione i riferimenti alle tabelle F del Regolamento di esecuzione della Commissione n. XXX/2014 – Annex III, sono indicati nelle singole voci.



Voce: **23506**

**PARTI CORRELATE: ATTIVITÀ**

Tabella F 31.1.

Valore da ricevere. E' prevista la ripartizione per capogruppo o entità sottoposte a controllo congiunto o a influenza notevole, controllate, collegate e joint ventures, dirigenti con responsabilità strategica dell'istituto o della capogruppo, altre parti correlate (variabile "parti correlate").

**02** TITOLI DI CAPITALE

**04** TITOLI DI DEBITO

**06** FINANZIAMENTI:



Voce: **23508**

### **PARTI CORRELATE: ATTIVITÀ DETERIORATE**

Tabella F 31.1.

Questa voce rappresenta un dettaglio della voce 23506.

E' prevista la ripartizione per capogruppo o entità sottoposte a controllo congiunto o a influenza notevole, controllate, collegate e joint ventures, dirigenti con responsabilità strategica dell'istituto o della capogruppo, altre parti correlate (variabile "parti correlate").

Voce: **23510**

**PARTI CORRELATE: PASSIVITÀ**

Tabella F 31.1.

Valore da pagare. E' prevista la ripartizione per capogruppo o entità sottoposte a controllo congiunto o a influenza notevole, controllate, collegate e joint ventures, dirigenti con responsabilità strategica dell'istituto o della capogruppo, altre parti correlate (variabile "parti correlate").

**02** DEPOSITI

**04** TITOLI DI DEBITO EMESSI

Voce: **23512**

**PARTI CORRELATE: IMPEGNI A EROGARE FONDI, GARANZIE PERSONALI E ALTRI IMPEGNI RILASCIATI**

Tabella F 31.1.

Valore nominale. E' prevista la ripartizione per capogruppo o entità sottoposte a controllo congiunto o a influenza notevole, controllate, collegate e joint ventures, dirigenti con responsabilità strategica dell'istituto o della capogruppo, altre parti correlate (variabile "parti correlate").

Voce: **23513**

**PARTI CORRELATE: ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO  
DETERIORATE**

Tabella F 31.1.

Valore nominale. E' prevista la ripartizione per capogruppo o entità sottoposte a controllo congiunto o a influenza notevole, controllate, collegate e joint ventures, dirigenti con responsabilità strategica dell'istituto o della capogruppo, altre parti correlate (variabile "parti correlate").

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23512.

Voce: **23514**

**PARTI CORRELATE: IMPEGNI A RICEVERE FONDI, GARANZIE  
PERSONALI E ALTRI IMPEGNI RICEVUTI**

Tabella F 31.1.

E' prevista la ripartizione per capogruppo o entità sottoposte a controllo congiunto o a influenza notevole, controllate, collegate e joint ventures, dirigenti con responsabilità strategica dell'istituto o della capogruppo, altre parti correlate (variabile "parti correlate").

Voce: **23516**

**PARTI CORRELATE: DERIVATI – VALORE NOZIONALE**

Tabella F 31.1.

E' prevista la ripartizione per capogruppo o entità sottoposte a controllo congiunto o a influenza notevole, controllate, collegate e joint ventures, dirigenti con responsabilità strategica dell'istituto o della capogruppo, altre parti correlate (variabile "parti correlate").

Voce: **23518**

**PARTI CORRELATE: RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE  
PER TITOLI DI DEBITO DETERIORATI IN BILANCIO E PER  
GARANZIE E IMPEGNI DETERIORATI**

Tabella F 31.1.

E' prevista la ripartizione per capogruppo o entità sottoposte a controllo congiunto o a influenza notevole, controllate, collegate e joint ventures, dirigenti con responsabilità strategica dell'istituto o della capogruppo, altre parti correlate (variabile "parti correlate").

Voce: **23520**

**PARTI CORRELATE: COSTI E RICAVI**

Tabella F 31.2.

E' prevista la ripartizione per capogruppo o entità sottoposte a controllo congiunto o a influenza notevole, controllate, collegate e joint ventures, dirigenti con responsabilità strategica dell'istituto o della capogruppo, altre parti correlate (variabile "parti correlate").

**02** INTERESSI ATTIVI

**04** INTERESSI PASSIVI

Questa sottovoce assume segno negativo.

**06** DIVIDENDI

**08** COMMISSIONI ATTIVE

**10** COMMISSIONI PASSIVE

Questa sottovoce assume segno negativo.

**12** UTILI O PERDITE DA CANCELLAZIONE DELLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE NON MISURATE AL FAIR VALUE RILEVATO A CONTO ECONOMICO, NETTO

Questa sottovoce può assumere segno positivo o negativo.

**14** UTILI O PERDITE DA CANCELLAZIONE DELLE ATTIVITÀ NON FINANZIARIE

Questa sottovoce può assumere segno positivo o negativo.

**16** AUMENTI O DIMINUZIONI NELL'ESERCIZIO NELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE, NELLE VARIAZIONI CUMULATE DI FAIR VALUE DOVUTE AL RISCHIO DI CREDITO E NEGLI ACCANTONAMENTI SU ESPOSIZIONI DETERIORATE

Questa sottovoce può assumere segno positivo o negativo.





*Sottosezione:*

## **1 – STRUTTURA DEL GRUPPO**

Per la presente sottosezione i riferimenti alle tabelle F del Regolamento di esecuzione della Commissione n. XXX/2014 – Annex III, sono indicati nelle singole voci.



Voce: **23522**

**STRUTTURA DEL GRUPPO: INFORMAZIONI ANAGRAFICHE**

Tabella F40.1.

La presente voce deve essere convenzionalmente segnalata con importo 1.

È prevista la ripartizione per codice censito (codice entità), data di entrata; stato; settore di attività economica; codice NACE; tipo relazione, area di consolidamento.

Voce: **23524**

**STRUTTURA DEL GRUPPO: ALTRE INFORMAZIONI**

Tabella F40.1.

È prevista la ripartizione per codice censito.

- 02** QUOTA CAPITALE
- 04** PATRIMONIO DELLA PARTECIPATA
- 06** TOTALE ATTIVITÀ DELLA PARTECIPATA
- 08** PROFITTI O (-) PERDITE DELLA PARTECIPATA
- 10** VALORE CONTABILE
- 12** COSTO DI ACQUISIZIONE
- 14** AVVIAMENTO CONNESSO CON LA PARTECIPATA
- 16** FAIR VALUE DELLE PARTECIPAZIONI QUOTATE

Voce: **23526**

**STRUTTURA DEL GRUPPO: INFORMAZIONI PERCENTUALI**

Tabella F40.1.

È prevista la ripartizione per codice censito.

**02** INTERESSENZE CUMULATE [%]

**04** DIRITTI DI VOTO [%]

Voce: **23528**

**STRUTTURA DEL GRUPPO: VALORE DELLO STRUMENTO  
PARTECIPATIVO**

Tabella F40.2.

Variabile: codice titolo; codice società holding.

È prevista la ripartizione per codice titolo, codice società holding (codice censito).

**02** VALORE DI BILANCIO

**04** COSTO DI ACQUISIZIONE

Voce: **23530**

### **STRUTTURA DEL GRUPPO: INTERESSENZE CUMULATE**

Tabella F40.2.

Nella presente voce figura la quota di proprietà, in termini percentuali, detenuta dall'intermediario segnalante alla data di riferimento della segnalazione.

È prevista la ripartizione per codice titolo.





*Sottosezione:*

## **2 – DETTAGLI DI STATO PATRIMONIALE**

Per la presente sottosezione i riferimenti alle tabelle F del Regolamento di esecuzione della Commissione n. XXX/2014 – Annex III, sono indicati nelle singole voci.



Voce: **23532**

**GERARCHIA DEL FAIR VALUE: ATTIVITÀ FINANZIARIE  
VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO**

Tabella F41.1.

Variabile gerarchia del fair value: livello 1; livello 2; livello 3.

CREDITI

**02** TITOLI DI DEBITO

**04** FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE FINO ALLA SCADENZA

**06** TITOLI DI DEBITO

**08** FINANZIAMENTI

Voce: **23534**

**GERARCHIA DEL FAIR VALUE: PASSIVITÀ FINANZIARIE  
VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO**

Tabella F41.1.

Variabile gerarchia del fair value: livello 1; livello 2; livello 3.

- 02** DEPOSITI
- 04** TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 06** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

Voce: **23536**

**USO DELLA FAIR VALUE OPTION: ATTIVITÀ FINANZIARIE**

Tabella F41.2.

Variabile tipologia di fair value option: disallineamenti contabili; gestione al fair value del portafoglio; contratti ibridi.

**02** TITOLI DI CAPITALE

**04** TITOLI DI DEBITO

**06** FINANZIAMENTI

Voce: **23538**

**USO DELLA FAIR VALUE OPTION: PASSIVITÀ FINANZIARIE**

Tabella F41.2.

Variabile tipologia di fair value option: disallineamenti contabili; gestione al fair value del portafoglio; contratti ibridi.

- 02** DEPOSITI
- 04** TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 06** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

Voce: **23540**

**STRUMENTI FINANZIARI IBRIDI SCOMPONIBILI NON  
DESIGNATI AL FAIR VALUE RILEVATO A CONTO ECONOMICO:  
ATTIVITÀ FINANZIARIE**

Tabella F41.3.

- 02** ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE
- 04** ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:  
CONTRATTI OSPITE
- 06** CREDITI: CONTRATTI OSPITE
- 08** ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE FINO ALLA SCADENZA:  
CONTRATTI OSPITE



Voce: **23542**

**STRUMENTI FINANZIARI IBRIDI SCOMPONIBILI NON  
DESIGNATI AL FAIR VALUE RILEVATO A CONTO ECONOMICO:  
PASSIVITÀ FINANZIARIE**

Tabella F41.3.

**02** PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE

**04** PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO:  
CONTRATTI OSPITE

Voce: **23544**

**ATTIVITÀ MATERIALI E IMMATERIALI: VALORE CONTABILE  
RIPARTITO PER CRITERIO DI VALUTAZIONE**

Tabella F42.

ATTIVITÀ MATERIALI AD USO FUNZIONALE

**02** VALUTAZIONE AL VALORE RIVALUTATO

**04** VALUTAZIONE AL COSTO

ATTIVITÀ MATERIALI DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

**06** VALUTAZIONE AL FAIR VALUE

**08** VALUTAZIONE AL COSTO

ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI

**10** VALUTAZIONE AL VALORE RIVALUTATO

**12** VALUTAZIONE AL COSTO

Voce: **23546**

**FONDI PER RISCHI E ONERI: DATI RIFERITI ALL'ESERCIZIO  
PRECEDENTE**

Tabella F43.

- 02** PENSIONI E ALTRI PIANI PREVIDENZIALI A BENEFICI DEFINITI
- 04** ALTRI BENEFICI A LUNGO TERMINE PER I DIPENDENTI
- 06** RISTRUTTURAZIONI
- 08** CONTROVERSIE LEGALI E FISCALI
- 10** IMPEGNI E GARANZIE RILASCIATE
- 12** ALTRI ACCANTONAMENTI

Voce: **23548**

**VARIAZIONI ANNUE DEI FONDI RISCHI E ONERI**

Tabella F43.

Le sottovoci da 14 a 36 assumono il segno negativo.

**INCREMENTI**

- 02** PENSIONI E ALTRI PIANI PREVIDENZIALI A BENEFICI DEFINITI
- 04** ALTRI BENEFICI A LUNGO TERMINE PER I DIPENDENTI
- 06** RISTRUTTURAZIONI
- 08** CONTROVERSIE LEGALI E FISCALI
- 10** IMPEGNI E GARANZIE RILASCIATE
- 12** ALTRI ACCANTONAMENTI

**UTILIZZI**

- 14** PENSIONI E ALTRI PIANI PREVIDENZIALI A BENEFICI DEFINITI
- 16** ALTRI BENEFICI A LUNGO TERMINE PER I DIPENDENTI
- 18** RISTRUTTURAZIONI
- 20** CONTROVERSIE LEGALI E FISCALI
- 22** IMPEGNI E GARANZIE RILASCIATE
- 24** ALTRI ACCANTONAMENTI

**STORNI**

- 26** PENSIONI E ALTRI PIANI PREVIDENZIALI A BENEFICI DEFINITI
- 28** ALTRI BENEFICI A LUNGO TERMINE PER I DIPENDENTI
- 30** RISTRUTTURAZIONI
- 32** CONTROVERSIE LEGALI E FISCALI
- 34** IMPEGNI E GARANZIE RILASCIATE
- 36** ALTRI ACCANTONAMENTI

INCREMENTI PER IL PASSAGGIO DEL TEMPO ED EFFETTI DI  
VARIAZIONI DEL TASSO DI SCONTO

**38** PENSIONI E ALTRI PIANI PREVIDENZIALI A BENEFICI DEFINITI

**40** ALTRI BENEFICI A LUNGO TERMINE PER I DIPENDENTI

**42** RISTRUTTURAZIONI

**44** CONTROVERSIE LEGALI E FISCALI

**46** IMPEGNI E GARANZIE RILASCIATE

**48** ALTRI ACCANTONAMENTI

ALTRE VARIAZIONI

**50** PENSIONI E ALTRI PIANI PREVIDENZIALI A BENEFICI DEFINITI

**52** ALTRI BENEFICI A LUNGO TERMINE PER I DIPENDENTI

**54** RISTRUTTURAZIONI

**56** CONTROVERSIE LEGALI E FISCALI

**58** IMPEGNI E GARANZIE RILASCIATE

**60** ALTRI ACCANTONAMENTI

Voce: **23550**

**PIANI PREVIDENZIALI A BENEFICI DEFINITI: ATTIVITÀ E PASSIVITÀ**

Tabella F44.1.

FAIR VALUE DELLE ATTIVITÀ AL SERVIZIO DEI PIANI PREVIDENZIALI A BENEFICI DEFINITI

- 02** TITOLI DI CAPITALE
- 04** TITOLI DI DEBITO
- 06** BENI IMMOBILI
- 08** ALTRE ATTIVITÀ AL SERVIZIO DEI PIANI PREVIDENZIALI A BENEFICI DEFINITI
- 10** VALORE ATTUALE DELLE OBBLIGAZIONI A BENEFICI DEFINITI
- 12** EFFETTO DEL LIMITE DI ATTIVITÀ

Voce: **23552**

**FAIR VALUE DELLE ATTIVITÀ AL SERVIZIO DEI PIANI  
PREVIDENZIALI A BENEFICI DEFINITI: STRUMENTI  
FINANZIARI EMESSI DALL'INTERMEDIARIO SEGNALANTE**

Tabella F44.1

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23550 sottovoci da 02 a 04.

Voce: **23556**

**FAIR VALUE DEI DIRITTI AL RIMBORSO RILEVATI COME  
ATTIVITÀ**

Cfr. “Memo item” della Tabella F44.1.



Voce: **23558**

**OBBLIGAZIONI PREVIDENZIALI A BENEFICI DEFINITI**

Tabella F44.2.

**02** VALORE INIZIALE (T-1)

**04** VALORE FINALE (T)

Voce: **23560**

**VARIAZIONI DELLE OBBLIGAZIONI PREVIDENZIALI A BENEFICI DEFINITI**

Tabella F44.2.

**02** COSTI PREVIDENZIALI DELLE PRESTAZIONI LAVORATIVE CORRENTI

**04** INTERESSI PASSIVI

**06** CONTRIBUTIONI VERSATE

**08** UTILI O PERDITE ATTUARIALI DA VARIAZIONI NELLE ASSUNZIONI DEMOGRAFICHE

Questa voce può assumere segno positivo o negativo.

**10** UTILI O PERDITE ATTUARIALI DA VARIAZIONI NELLE ASSUNZIONI FINANZIARIE

Questa voce può assumere segno positivo o negativo.

**12** DIFFERENZE DI CAMBIO

**14** BENEFICI PAGATI

**16** COSTI PREVIDENZIALI RELATIVI A PRESTAZIONI LAVORATIVE PASSATE, INCLUSI GLI UTILI E LE PERDITE DERIVANTI DA REGOLAMENTI

**18** VARIAZIONI DOVUTE A OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE AZIENDALE E CESSIONI

**20** ALTRE VARIAZIONI



*Sottosezione:*

### **3 – DETTAGLI DI CONTO ECONOMICO**

Per la presente sottosezione i riferimenti alle tabelle F del Regolamento di esecuzione della Commissione n. XXX/2014 – Annex III, sono indicati nelle singole voci.



Voce: **23562**

**SPESE PER IL PERSONALE**

Tabella F44.3.

Questa voce assume segno negativo.

**02** PENSIONI E SPESE SIMILI

**04** PAGAMENTI BASATI SU PROPRIE AZIONI

Voce: **23564**

**RISULTATO NETTO DELLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ  
FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE**

Tabella F 45.1.

Questa voce può assumere segno positivo o negativo.

- 02** ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE
- 04** PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE

Voce: **23566**

**VARIAZIONI CUMULATE DI FAIR VALUE RELATIVE A  
VARIAZIONI DEL RISCHIO DI CREDITO SU ATTIVITÀ E  
PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE**

Tabella F 45.1.

Cfr. voce 23564.

**02** ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE

**04** PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE



Voce: **23568**

**UTILI O PERDITE DA CANCELLAZIONE DELLE ATTIVITÀ NON FINANZIARIE DIVERSE DALLE ATTIVITÀ CLASSIFICATE COME POSSEDUTE PER LA VENDITA**

Tabella F 45.2.

Questa voce può assumere segno positivo o negativo.

- 02** ATTIVITÀ MATERIALI DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO
- 04** ATTIVITÀ IMMATERIALI
- 06** ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **23570**

**ALTRI PROVENTI DI GESTIONE**

Tabella F 45.3.

- 02** VARIAZIONI NEL FAIR VALUE DELLE ATTIVITÀ MATERIALI VALUTATE AL VALORE RIVALUTATO
- 04** ATTIVITÀ MATERIALI DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO
- 06** LEASING OPERATIVO
- 08** ALTRI

Voce: **23572**

**ALTRI ONERI DI GESTIONE**

Tabella F 45.3.

Questa voce assume segno negativo.

- 02** VARIAZIONI NEL FAIR VALUE DELLE ATTIVITÀ MATERIALI VALUTATE AL VALORE RIVALUTATO
- 04** ATTIVITÀ MATERIALI DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO
- 06** LEASING OPERATIVO
- 08** ALTRI

*Sottosezione:*

#### **4 – VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO**

Per la presente sottosezione i riferimenti alle tabelle F del Regolamento di esecuzione della Commissione n. XXX/2014 – Annex III, sono indicati nelle singole voci.



Voce: **23574**

**ESISTENZE INIZIALI DELLE COMPONENTI DI PATRIMONIO NETTO: DATI RIFERITI AL PERIODO PRECEDENTE (T-1)**

Tabella F 46.

VALORI DI FINE ESERCIZIO PRECEDENTE (T-1)

- 02**      CAPITALE
- 04**      SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE
- 06**      STRUMENTI PATRIMONIALI EMESSI DIVERSI DAL CAPITALE
- 08**      ALTRI ELEMENTI PATRIMONIALI
- 10**      ALTRE COMPONENTI REDDITUALI CUMULATE
- 12**      RISERVE DI UTILI
- 14**      RISERVE DA VALUTAZIONE
- 16**      ALTRE RISERVE
- 18**      AZIONI PROPRIE

Questa sottovoce assume segno negativo.

- 20**      UTILI O PERDITE DI PERTINENZA DEL GRUPPO

Questa sottovoce può assumere segno positivo o negativo.

- 22**      DIVIDENDI PROVVISORI

Questa sottovoce assume segno negativo.

INTERESSENZE DI MINORANZA

- 24**      ALTRE COMPONENTI REDDITUALI CUMULATE
- 26**      ALTRI ELEMENTI

VALORI DI INIZIO ESERCIZIO (T)

Le presenti sottovoci devono includere l'effetto delle correzioni di errori e di cambiamenti dei principi contabili ai sensi dello IAS 8.

- 28**      CAPITALE

- 30** SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE
- 32** STRUMENTI PATRIMONIALI EMESSI DIVERSI DAL CAPITALE
- 34** ALTRI ELEMENTI PATRIMONIALI
- 36** ALTRE COMPONENTI REDDITUALI CUMULATE
- 38** RISERVE DI UTILI
- 40** RISERVE DA VALUTAZIONE
- 42** ALTRE RISERVE
- 44** AZIONI PROPRIE
- Questa sottovoce assume segno negativo.
- 46** UTILI O PERDITE DI PERTINENZA DEL GRUPPO
- Questa sottovoce assume può assumere segno positivo o negativo.
- 48** DIVIDENDI PROVVISORI
- Questa sottovoce assume segno negativo.
- INTERESSENZE DI MINORANZA
- 50** ALTRE COMPONENTI REDDITUALI CUMULATE
- 52** ALTRI ELEMENTI

Voce: **23578**

**VARIAZIONI DI CAPITALE**

Tabella F.46

Questa voce può assumere segno positivo o negativo.

- 02** EFFETTI DOVUTI A CORREZIONE DEGLI ERRORI
- 04** EFFETTI DOVUTI A CAMBIAMENTI NELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** EMISSIONE DI AZIONI ORDINARIE
- 08** EMISSIONE DI AZIONI PRIVILEGIATE
- 10** CONVERSIONE DI DEBITO IN PATRIMONIO
- 12** RIDUZIONI DI CAPITALE
- 14** DIVIDENDI
- 16** TRASFERIMENTI DA PATRIMONIO A DEBITO
- 18** TRASFERIMENTI DA PASSIVITÀ A PATRIMONIO
- 20** VARIAZIONI DOVUTE A OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE AZIENDALE
- 22** PAGAMENTI BASATI SU PROPRIE AZIONI



Voce: **23580**

### **VARIAZIONI DEI SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE**

Tabella F 46.

Questa voce può assumere segno positivo (variazioni in aumento) o negativo (variazioni in diminuzione).

- 02** EFFETTI DOVUTI A CORREZIONE DEGLI ERRORI
- 04** EFFETTI DOVUTI A CAMBIAMENTI NELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** EMISSIONE DI AZIONI ORDINARIE
- 08** EMISSIONE DI AZIONI PRIVILEGIATE
- 10** CONVERSIONE DI DEBITO IN PATRIMONIO
- 12** RIDUZIONI DI CAPITALE
- 14** DIVIDENDI
- 16** TRASFERIMENTI DA PATRIMONIO A DEBITO
- 18** TRASFERIMENTI DA PASSIVITÀ A PATRIMONIO
- 20** VARIAZIONI DOVUTE A OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE AZIENDALE
- 22** PAGAMENTI BASATI SU PROPRIE AZIONI

Voce: **23582**

**VARIAZIONI DEGLI STRUMENTI PATRIMONIALI EMESSI  
DIVERSI DAL CAPITALE**

Tabella F 46.

Questa voce può assumere segno positivo (variazioni in aumento) o negativo (variazioni in diminuzione).

- 02** EFFETTI DOVUTI A CORREZIONE DEGLI ERRORI
- 04** EFFETTI DOVUTI A CAMBIAMENTI NELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** EMISSIONE DI AZIONI PRIVILEGIATE
- 08** EMISSIONI DI ALTRI STRUMENTI PATRIMONIALI
- 10** ESERCIZIO O ESTINZIONE DI ALTRI STRUMENTI PATRIMONIALI
- 12** CONVERSIONE DI DEBITO IN PATRIMONIO
- 14** DIVIDENDI
- 16** TRASFERIMENTI DA PATRIMONIO A DEBITO
- 18** TRASFERIMENTI DA PASSIVITÀ A PATRIMONIO
- 20** TRASFERIMENTI TRA ELEMENTI PATRIMONIALI
- 22** VARIAZIONI DOVUTE A OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE AZIENDALE
- 24** ALTRI AUMENTI O DIMINUZIONI NEL PATRIMONIO

Voce: **23584**

### **VARIAZIONI DEGLI ALTRI ELEMENTI PATRIMONIALI**

Tabella F 46.

Questa voce può assumere segno positivo (variazioni in aumento) o negativo (variazioni in diminuzione).

- 02** EFFETTI DOVUTI A CORREZIONE DEGLI ERRORI
- 04** EFFETTI DOVUTI A CAMBIAMENTI NELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** CONVERSIONE DI DEBITO IN PATRIMONIO
- 08** DIVIDENDI
- 10** TRASFERIMENTI DA PATRIMONIO A DEBITO
- 12** TRASFERIMENTI DA PASSIVITÀ A PATRIMONIO
- 14** TRASFERIMENTI TRA ELEMENTI PATRIMONIALI
- 16** VARIAZIONI DOVUTE A OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE AZIENDALE
- 18** PAGAMENTI BASATI SU PROPRIE AZIONI
- 20** ALTRI AUMENTI O DIMINUZIONI NEL PATRIMONIO

Voce: **23586**

**VARIAZIONI DI ALTRI COMPONENTI REDDITUALI CUMULATE**

Tabella F 46.

Questa voce può assumere segno positivo (variazioni cumulate positive) o negativo (variazioni cumulate negative).

- 02** EFFETTI DOVUTI A CORREZIONE DEGLI ERRORI
- 04** EFFETTI DOVUTI A CAMBIAMENTI NELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** TRASFERIMENTI TRA ELEMENTI PATRIMONIALI
- 08** VARIAZIONI DOVUTE A OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE AZIENDALE
- 10** ALTRI AUMENTI ODIMINUZIONI NEL PATRIMONIO
- 12** REDDITIVITÀ COMPLESSIVA DELL'ESERCIZIO

Voce: **23588**

**VARIAZIONI DI UTILI O DELLE RISERVE DI UTILI PORTATE A NUOVO**

Tabella F 46.

Questa voce può assumere segno positivo (variazioni in aumento) o negativo (variazioni in diminuzione).

- 02** EFFETTI DOVUTI A CORREZIONE DEGLI ERRORI
- 04** EFFETTI DOVUTI A CAMBIAMENTI NELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** EMISSIONI DI AZIONI ORDINARIE
- 08** EMISSIONI DI AZIONI PRIVILEGIATE
- 10** EMISSIONI DI ALTRI STRUMENTI PATRIMONIALI
- 12** ESERCIZIO O ESTINZIONE DI ALTRI STRUMENTI PATRIMONIALI
- 14** CONVERSIONE DI DEBITO IN PATRIMONIO
- 16** RIDUZIONI DI CAPITALE
- 18** DIVIDENDI
- 20** ACQUISTO DI AZIONI PROPRIE
- 22** VENDITA O CANCELLAZIONE DI AZIONI PROPRIE
- 24** TRASFERIMENTI TRA ELEMENTI PATRIMONIALI
- 26** VARIAZIONI DOVUTE A OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE AZIENDALE
- 28** ALTRI AUMENTI O DIMINUZIONI NEL PATRIMONIO
- 30** REDDITIVITÀ COMPLESSIVA DELL'ESERCIZIO

Voce: **23590**

**VARIAZIONI DELLE RISERVE DA VALUTAZIONE**

Tabella F 46.

Questa voce può assumere segno positivo (variazioni in aumento) o negativo (variazioni in diminuzione).

- 02** EFFETTI DOVUTI A CORREZIONE DEGLI ERRORI
- 04** EFFETTI DOVUTI A CAMBIAMENTI NELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** EMISSIONI DI AZIONI ORDINARIE
- 08** EMISSIONI DI AZIONI PRIVILEGIATE
- 10** EMISSIONI DI ALTRI STRUMENTI PATRIMONIALI
- 12** ESERCIZIO O ESTINZIONE DI ALTRI STRUMENTI PATRIMONIALI
- 14** CONVERSIONE DI DEBITO IN PATRIMONIO
- 16** RIDUZIONI DI CAPITALE
- 18** DIVIDENDI
- 20** ACQUISTO DI AZIONI PROPRIE
- 22** VENDITA O CANCELLAZIONE DI AZIONI PROPRIE
- 24** TRASFERIMENTI TRA ELEMENTI PATRIMONIALI
- 26** VARIAZIONI DOVUTE A OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE AZIENDALE
- 28** ALTRI AUMENTI O DIMINUZIONI NEL PATRIMONIO
- 30** REDDITIVITÀ COMPLESSIVA DELL'ESERCIZIO

Voce: **23592**

**VARIAZIONI DELLE ALTRE RISERVE**

Tabella F 46.

Questa voce può assumere segno positivo (variazioni in aumento) o negativo (variazioni in diminuzione).

- 02** EFFETTI DOVUTI A CORREZIONE DEGLI ERRORI
- 04** EFFETTI DOVUTI A CAMBIAMENTI NELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** EMISSIONI DI AZIONI ORDINARIE
- 08** EMISSIONI DI AZIONI PRIVILEGIATE
- 10** EMISSIONI DI ALTRI STRUMENTI PATRIMONIALI
- 12** ESERCIZIO O ESTINZIONE DI ALTRI STRUMENTI PATRIMONIALI
- 14** CONVERSIONE DI DEBITO IN PATRIMONIO
- 16** RIDUZIONI DI CAPITALE
- 18** DIVIDENDI
- 20** ACQUISTO DI AZIONI PROPRIE
- 22** VENDITA O CANCELLAZIONE DI AZIONI PROPRIE
- 24** TRASFERIMENTI TRA ELEMENTI PATRIMONIALI
- 26** VARIAZIONI DOVUTE A OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE AZIENDALE
- 28** ALTRI AUMENTI O DIMINUZIONI NEL PATRIMONIO
- 30** REDDITIVITÀ COMPLESSIVA DELL'ESERCIZIO

Voce: **23594**

**VARIAZIONI DELLE AZIONI PROPRIE**

Tabella F 46.

Questa voce può assumere segno positivo (variazioni in aumento) o negativo (variazioni in diminuzione).

- 02** EFFETTI DOVUTI A CORREZIONE DEGLI ERRORI
- 04** EFFETTI DOVUTI A CAMBIAMENTI NELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** RIDUZIONI DI CAPITALE
- 08** DIVIDENDI
- 10** ACQUISTO DI AZIONI PROPRIE
- 12** VENDITA O CANCELLAZIONE DI AZIONI PROPRIE
- 14** VARIAZIONI DOVUTE A OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE AZIENDALE
- 16** PAGAMENTI BASATI SU PROPRIE AZIONI
- 18** ALTRI AUMENTI ODIMINUZIONI NEL PATRIMONIO



Voce: **23596**

**VARIAZIONI DEGLI UTILI O PERDITE DI PERTINENZA DEL GRUPPO**

Tabella F 46.

Questa voce può assumere segno positivo (variazioni in aumento) o negativo (variazioni in diminuzione).

- 02** EFFETTI DOVUTI A CORREZIONE DEGLI ERRORI
- 04** EFFETTI DOVUTI A CAMBIAMENTI NELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** RIDUZIONI DI CAPITALE
- 08** TRASFERIMENTI TRA ELEMENTI PATRIMONIALI
- 10** ALTRI AUMENTI O DIMINUZIONI NEL PATRIMONIO
- 12** REDDITIVITÀ COMPLESSIVA DELL'ESERCIZIO

Voce: **23598**

**VARIAZIONI DEI DIVIDENDI PROVVISORI**

Tabella F 46.

Questa voce può assumere segno positivo (variazioni in aumento) o negativo (variazioni in diminuzione).

- 02** EFFETTI DOVUTI A CORREZIONE DEGLI ERRORI
- 04** EFFETTI DOVUTI A CAMBIAMENTI NELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** DIVIDENDI
- 08** TRASFERIMENTI TRA ELEMENTI PATRIMONIALI
- 10** ALTRI AUMENTI O DIMINUZIONI NEL PATRIMONIO

Voce: **23600**

**VARIAZIONI DELLE INTERESSENZE DI MINORANZA: ALTRE COMPONENTI REDDITUALI CUMULATE**

Tabella F 46.

Questa voce può assumere segno positivo (variazioni cumulate positive) o negativo (variazioni cumulate negative).

- 02** EFFETTI DOVUTI A CORREZIONE DEGLI ERRORI
- 04** EFFETTI DOVUTI A CAMBIAMENTI NELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** ACQUISTO DI AZIONI PROPRIE
- 08** VENDITA O CANCELLAZIONE DI AZIONI PROPRIE
- 10** TRASFERIMENTI TRA ELEMENTI PATRIMONIALI
- 12** ALTRI AUMENTI O DIMINUZIONI NEL PATRIMONIO
- 14** REDDITIVITÀ COMPLESSIVA DELL'ESERCIZIO

Voce: **23602**

**VARIAZIONI DELLE INTERESSENZE DI MINORANZA: ALTRI ELEMENTI**

Tabella F.46.

Questa voce può assumere segno positivo (variazioni in aumento) o negativo (variazioni in diminuzione).

- 02** EFFETTI DOVUTI A CORREZIONE DEGLI ERRORI
- 04** EFFETTI DOVUTI A CAMBIAMENTI NELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** EMISSIONI DI AZIONI ORDINARIE
- 08** EMISSIONI DI AZIONI PRIVILEGIATE
- 10** EMISSIONI DI ALTRI STRUMENTI PATRIMONIALI
- 12** ESERCIZIO O ESTINZIONE DI ALTRI STRUMENTI PATRIMONIALI
- 14** CONVERSIONE DI DEBITO IN PATRIMONIO
- 16** RIDUZIONI DI CAPITALE
- 18** DIVIDENDI
- 20** ACQUISTO DI AZIONI PROPRIE
- 22** VENDITA O CANCELLAZIONE DI AZIONI PROPRIE
- 24** TRASFERIMENTI DA PATRIMONIO A DEBITO
- 26** TRASFERIMENTI DA PASSIVITÀ A PATRIMONIO
- 28** TRASFERIMENTI TRA ELEMENTI PATRIMONIALI
- 30** VARIAZIONI DOVUTE A OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE AZIENDALE
- 32** PAGAMENTI BASATI SU PROPRIE AZIONI
- 34** ALTRI AUMENTI O DIMINUZIONI NEL PATRIMONIO
- 36** REDDITIVITÀ COMPLESSIVA DELL'ESERCIZIO



*Sottosezione:*

**1 – 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 “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

**04** TITOLI DI DEBITO

**06** TITOLI DI CAPITALE E QUOTE DI O.I.C.R.

#### **ATTIVITÀ DETERIORATE:**

**08** FINANZIAMENTI

**10** TITOLI DI DEBITO

**12** TITOLI DI CAPITALE E QUOTE DI O.I.C.R.



Voce: **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.

È prevista la classificazione per “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 “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**

ALTRI IMPEGNI:

IRREVOCABILI:

PER CASSA

**X1** SOTTOSTANTI AI DERIVATI SU CREDITI: VENDITE DI PROTEZIONE

**X2** ALTRI

**06** DI FIRMA

**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 “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

**04** FAIR VALUE NEGATIVI

### **DERIVATI CREDITIZI**

Vanno segnalati i soli derivati creditizi inclusi nel portafoglio di negoziazione di vigilanza laddove il gruppo bancario sia acquirente di protezione.

**06** FAIR VALUE POSITIVI

**08** FAIR VALUE NEGATIVI



*Sottosezione:*

*2 – ALTRE INFORMAZIONI*



Voce: **36381**

## **RAPPORTI TRA LE IMPRESE DEL GRUPPO BANCARIO**

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.

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

Non costituiscono oggetto di rilevazione:

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

Tali informazioni 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 (i rapporti relativi a imprese consolidate in base al metodo proporzionale vanno rilevati secondo la percentuale di partecipazione) l'importo da segnalare è il seguente:

- a) nelle segnalazioni statistiche relative al 30 giugno e al 31 dicembre, quello che ha formato oggetto di elisione;
- 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.

### **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: **39209**

**VARIAZIONI IN AUMENTO NEL TRIMESTRE DELLE  
ESPOSIZIONI CREDITIZIE DETERIORATE VERSO CLIENTELA:  
INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS**

**02** AL LORDO DELLE RETTIFICHE

**04** AL NETTO DELLE RETTIFICHE



*Sottosezione:*

### **1 – VITA RESIDUA: RISCHIO DI LIQUIDITÀ**

Cfr. “Istruzioni Generali”, paragrafo “Durata residua per data di scadenza del capitale (Vita residua - rischio di liquidità)”.



Voce: **36400**

### **ATTIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA**

Sono esclusi i pronti contro termine attivi con obbligo di rivendita a termine dell'attività sottostante da parte del gruppo segnalante (da segnalare nella voce 36401).

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato (variabile “tipo tasso”), tra portafoglio bancario e portafoglio di negoziazione di vigilanza (variabile “portafoglio contabile”), nonché per “indicatore di quotazione IAS”.

Con riferimento ai titoli di debito è prevista la ripartizione per zona geografica dell'emittente (Italia; altri Paesi dell'area Euro; altri Paesi dell'UE; Altri paesi europei non UE; America del Nord, America Centrale, America del Sud, Asia, Africa, Oceania e Non Classificabile), variabile (“stato”).

E' altresì prevista la distinzione tra sofferenze, incagli, esposizioni ristrutturate, esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate e altre attività (variabile “bonis/deteriorate”).

#### **TITOLI DI DEBITO**

##### **STANZIABILI PRESSO LA BCE O PRESSO ALTRE BANCHE CENTRALI**

##### **IMPEGNATI**

**01**        **TITOLI DI STATO**

**02**        **TITOLI EMESSI DA ALTRI ENTI PUBBLICI**

**03**        **TITOLI EMESSI DA ORGANISMI INTERNAZIONALI A  
PONDERAZIONE NULLA**

**04**        **TITOLI EMESSI DA ORGANISMI INTERNAZIONALI A  
PONDERAZIONE DIVERSA DA ZERO**

##### **TITOLI EMESSI DA BANCHE:**

**05**        **SUBORDINATI COMPUTATI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA  
DELL'EMITTENTE**

**06**        **ALTRI TITOLI SUBORDINATI**

**07**        **COVERED BOND**

**08**        **ALTRI TITOLI**

##### **TITOLI EMESSI DA ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI:**

**09**        **SUBORDINATI COMPUTATI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA  
DELL'EMITTENTE**

**10**        **ALTRI TITOLI SUBORDINATI**

- 11** TITOLI DERIVANTI DA OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
- Sono inclusi anche i titoli *mezzanine* e *junior* iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale.
- 12** ALTRI TITOLI
- TITOLI EMESSI DA SOCIETÀ NON FINANZIARIE:
- 13** TITOLI SUBORDINATI
- 14** ALTRI TITOLI
- 15** TITOLI EMESSI DA ALTRI SOGGETTI
- NON IMPEGNATI
- 21** TITOLI DI STATO
- 22** TITOLI EMESSI DA ALTRI ENTI PUBBLICI
- 23** TITOLI EMESSI DA ORGANISMI INTERNAZIONALI A PONDERAZIONE NULLA
- 24** TITOLI EMESSI DA ORGANISMI INTERNAZIONALI A PONDERAZIONE DIVERSA DA ZERO
- TITOLI EMESSI DA BANCHE:
- 25** SUBORDINATI COMPUTATI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA DELL'EMITTENTE
- 26** ALTRI TITOLI SUBORDINATI
- 27** COVERED BOND
- 28** ALTRI TITOLI
- TITOLI EMESSI DA ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI:
- 29** SUBORDINATI COMPUTATI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA DELL'EMITTENTE
- 30** ALTRI TITOLI SUBORDINATI
- 31** TITOLI DERIVANTI DA OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
- Sono inclusi anche i titoli *mezzanine* e *junior* iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale.
- 32** ALTRI TITOLI

TITOLI EMESSI DA SOCIETÀ NON FINANZIARIE:

**33**           TITOLI SUBORDINATI

**34**           ALTRI TITOLI

**35**           TITOLI EMESSI DA ALTRI SOGGETTI

NON STANZIABILI PRESSO LA BCE O PRESSO ALTRE BANCHE CENTRALI  
IMPEGNATI

**41**           TITOLI DI STATO

**42**           TITOLI EMESSI DA ALTRI ENTI PUBBLICI

**43**           TITOLI EMESSI DA ORGANISMI INTERNAZIONALI A  
PONDERAZIONE NULLA

**44**           TITOLI EMESSI DA ORGANISMI INTERNAZIONALI A  
PONDERAZIONE DIVERSA DA ZERO

TITOLI EMESSI DA BANCHE:

**45**           SUBORDINATI COMPUTATI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA  
DELL'EMITTENTE

**46**           ALTRI TITOLI SUBORDINATI

**47**           COVERED BOND

**48**           ALTRI TITOLI

TITOLI EMESSI DA ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI:

**49**           SUBORDINATI COMPUTATI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA  
DELL'EMITTENTE

**50**           ALTRI TITOLI SUBORDINATI

**51**           TITOLI DERIVANTI DA OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

Sono inclusi anche i titoli *mezzanine* e *junior* iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale.

**52**           ALTRI TITOLI

TITOLI EMESSI DA SOCIETÀ NON FINANZIARIE:

**53**           TITOLI SUBORDINATI



- 54 ALTRI TITOLI
- 55 TITOLI EMESSI DA ALTRI SOGGETTI
- NON IMPEGNATI
- 61 TITOLI DI STATO
- 62 TITOLI EMESSI DA ALTRI ENTI PUBBLICI
- 63 TITOLI EMESSI DA ORGANISMI INTERNAZIONALI A  
PONDERAZIONE NULLA
- 64 TITOLI EMESSI DA ORGANISMI INTERNAZIONALI A  
PONDERAZIONE DIVERSA DA ZERO
- TITOLI EMESSI DA BANCHE:
- 65 SUBORDINATI COMPUTATI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA  
DELL'EMITTENTE
- 66 ALTRI TITOLI SUBORDINATI
- 67 COVERED BOND
- 68 ALTRI TITOLI
- TITOLI EMESSI DA ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI:
- 69 SUBORDINATI COMPUTATI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA  
DELL'EMITTENTE
- 70 ALTRI TITOLI SUBORDINATI
- 71 TITOLI DERIVANTI DA OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
- Sono inclusi anche i titoli *mezzanine* e *junior* iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale.
- 72 ALTRI TITOLI
- TITOLI EMESSI DA SOCIETÀ NON FINANZIARIE:
- 73 TITOLI SUBORDINATI
- 74 ALTRI TITOLI
- 75 TITOLI EMESSI DA ALTRI SOGGETTI
- 82 QUOTE DI OICR

FINANZIAMENTI A:

**84** BANCHE CENTRALI

BANCHE:

**86** CONTI CORRENTI E DEPOSITI A VISTA

**88** ALTRI FINANZIAMENTI

CLIENTELA:

**90** CONTI CORRENTI E DEPOSITI A VISTA

**91** ALTRI FINANZIAMENTI

Voce: **36401**

### **PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI**

Formano oggetto di segnalazione i soli pronti contro termine con obbligo di rivendita a termine da parte del gruppo segnalante e quelli con facoltà che non superano il test di *derecognition* dello IAS 39.

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato (variabile “tipo tasso”) e tra portafoglio bancario e portafoglio di negoziazione di vigilanza (variabile “portafoglio contabile”).

È altresì prevista la distinzione tra sofferenze, incagli, esposizioni ristrutturare, esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate e altre attività (variabile “bonis/deteriorate”).

**02** CON BANCHE CENTRALI

**06** CON BANCHE

**10** CON CLIENTELA

Voce: **36402**

### **PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA**

Sono esclusi i pronti contro termine passivi con obbligo di rivendita a termine dell'attività sottostante a carico del cessionario (da segnalare nella voce 36403).

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato (variabile “tipo tasso“) e tra portafoglio bancario e portafoglio di negoziazione di vigilanza (variabile “portafoglio contabile”).

E' altresì richiesta la distinzione per “indicatore di quotazione IAS”.

#### **DEBITI VERSO BANCHE:**

**02** CONTI CORRENTI E DEPOSITI A VISTA

**06** DEBITI SUBORDINATI COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA

**10** ALTRI DEBITI

Vi figura anche la quota dei debiti subordinati non computabile nel patrimonio di vigilanza.

#### **DEBITI VERSO CLIENTELA:**

**14** CONTI CORRENTI E DEPOSITI A VISTA

**18** DEBITI SUBORDINATI COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA

**22** ALTRI DEBITI

Vi figura anche la quota dei debiti subordinati non computabile nel patrimonio di vigilanza.

#### **TITOLI DI DEBITO IN CIRCOLAZIONE:**

**26** TITOLI SUBORDINATI COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA

**30** ALTRI TITOLI

Vi figura anche la quota dei titoli subordinati non computabile nel patrimonio di vigilanza.

**34** ALTRE PASSIVITÀ

Voce: **36403**

### **PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI**

Formano oggetto di segnalazione i pronti contro termine con obbligo di riacquisto a termine da parte del gruppo segnalante nonché quelli che prevedono per il cessionario la facoltà di rivendita a termine e che non superano il test di derecognition della IAS 39.

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato (variabile “tipo tasso”) e tra portafoglio bancario e portafoglio di negoziazione di vigilanza (variabile “portafoglio contabile”).

**02** CON BANCHE CENTRALI

**06** CON BANCHE

**10** CON CLIENTELA

Voce: **36404**

## **OPERAZIONI FUORI BILANCIO**

E' richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato (variabile "tipo tasso") e tra portafoglio bancario e portafoglio di negoziazione di vigilanza (variabile "portafoglio contabile").

### DERIVATI FINANZIARI CON SCAMBIO DI CAPITALE:

**02** POSIZIONI LUNGHE

**04** POSIZIONI CORTE

### DERIVATI CREDITIZI CON SCAMBIO DI CAPITALE:

**05** POSIZIONI LUNGHE

**06** POSIZIONI CORTE

### DERIVATI FINANZIARI SENZA SCAMBIO DI CAPITALE:

**08** POSIZIONI LUNGHE

**12** POSIZIONI CORTE

### DERIVATI CREDITIZI SENZA SCAMBIO DI CAPITALE

**13** POSIZIONI LUNGHE

**14** POSIZIONI CORTE

### DEPOSITI E FINANZIAMENTI DA RICEVERE:

#### BANCHE

**16** POSIZIONI LUNGHE

**20** POSIZIONI CORTE

#### CLIENTELA

**24** POSIZIONI LUNGHE

**28** POSIZIONI CORTE

### IMPEGNI IRREVOCABILI A EROGARE FONDI:

#### BANCHE

**32** POSIZIONI LUNGHE

**36** POSIZIONI CORTE

#### CLIENTELA

- 40** POSIZIONI LUNGHE
- 44** POSIZIONI CORTE
- 48** GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE
- 52** GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE

Voce: **36405**

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

Si distingue tra esposizioni senior, mezzanine e junior.

ESPOSIZIONI PER CASSA:

**02** TITOLI DI DEBITO

**06** ALTRE ATTIVITÀ

IMPEGNI IRREVOCABILI AD EROGARE FONDI:

**10** POSIZIONI LUNGHE

**14** POSIZIONI CORTE

CONTRATTI DERIVATI:

**18** POSIZIONI LUNGHE

**22** POSIZIONI CORTE



*Sottosezione:*

## **2 – VITA RESIDUA: RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE**

Cfr. “Istruzioni Generali”, paragrafo “Durata residua per data di riprezzamento del tasso di interesse (Vita residua - rischio di tasso di interesse)”.



Voce: **36347**

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

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

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato.

È altresì prevista la distinzione tra sofferenze, incagli, ristrutturati, scaduti e/o sconfinati deteriorati e altre attività (variabile "bonis/deteriorati").

**TITOLI DI DEBITO STRUTTURATI:**

**IMPEGNATI:**

**01** CON OPZIONE DI RIMBORSO ANTICIPATO

**03** ALTRI TITOLI DI DEBITO

**NON IMPEGNATI:**

**05** CON OPZIONE DI RIMBORSO ANTICIPATO

**07** ALTRI TITOLI DI DEBITO

**TITOLI DI DEBITO NON STRUTTURATI:**

**IMPEGNATI:**

**09** CON OPZIONE DI RIMBORSO ANTICIPATO

**11** ALTRI TITOLI DI DEBITO

**NON IMPEGNATI:**

**13** CON OPZIONE DI RIMBORSO ANTICIPATO

**15** ALTRI TITOLI DI DEBITO

**ALTRE ATTIVITÀ:**

**14** CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

**16** ALTRE

Voce: **36349**

**PORTAFOGLIO BANCARIO: ATTIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA**

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

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato.

È altresì prevista la distinzione tra sofferenze, incagli, ristrutturati, scadute e/o sconfinanti deteriorate e altre attività (variabile "bonis/deteriorate").

**TITOLI DI DEBITO STRUTTURATI:**

**IMPEGNATI:**

**01** CON OPZIONE DI RIMBORSO ANTICIPATO

**03** ALTRI TITOLI DI DEBITO

**NON IMPEGNATI:**

**05** CON OPZIONE DI RIMBORSO ANTICIPATO

**07** ALTRI TITOLI DI DEBITO

**TITOLI DI DEBITO NON STRUTTURATI:**

**IMPEGNATI:**

**09** CON OPZIONE DI RIMBORSO ANTICIPATO

**11** ALTRI TITOLI DI DEBITO

**NON IMPEGNATI:**

**13** CON OPZIONE DI RIMBORSO ANTICIPATO

**15** ALTRI TITOLI DI DEBITO

**FINANZIAMENTI:**

**17** A BANCHE CENTRALI

A BANCHE

**19** CONTI CORRENTI E DEPOSITI A VISTA

**ALTRI FINANZIAMENTI:**

**21** CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

**23** ALTRI

**FINANZIAMENTI A CLIENTELA:**

**25** CONTI CORRENTI E DEPOSITI A VISTA

ALTRI FINANZIAMENTI

**27** CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

**29** ALTRI

Voce: **36351**

### **PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI**

Formano oggetto di segnalazione i soli pronti contro termine con obbligo di rivendita a termine da parte del gruppo segnalante e quelli con facoltà che non superano il test di *derecognition* dello IAS 39. È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato.

È altresì prevista la distinzione tra sofferenze, incagli, ristrutturare, scadute e/o sconfinanti deteriorate e altre attività (variabile “bonis/deteriorate”).

#### **PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE A FINI DI VIGILANZA:**

**02** CON BANCHE CENTRALI

**04** CON BANCHE

**06** CON CLIENTELA

#### **PORTAFOGLIO BANCARIO:**

**08** CON BANCHE CENTRALI

**10** CON BANCHE

**12** CON CLIENTELA

Voce: **36353**

### **STRUMENTI FINANZIARI SUBORDINATI ATTIVI**

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato.

È altresì prevista la distinzione tra sofferenze, incagli, ristrutturati, scaduti e/o sconfinati deteriorati e altre attività (variabile “bonis/deteriorati”).

#### **PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE A FINI DI VIGILANZA:**

##### **COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI BASE E SUPPLEMENTARE DELL'EMITTENTE**

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

#### **PORTAFOGLIO BANCARIO:**

##### **COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI BASE E SUPPLEMENTARE DELL'EMITTENTE**

- 18**      BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE
- 20**      IMPRESE DI ASSICURAZIONE
- 22**      COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI 3° LIVELLO DELL'EMITTENTE
- 24**      ALTRI

Voce: **36355**

**PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE A FINI DI VIGILANZA:  
DERIVATI FINANZIARI (VALORE NOZIONALE/DELTA  
EQUIVALENT VALUE)**

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato.

CON TITOLO SOTTOSTANTE:

OPZIONI ACQUISTATE

**02** POSIZIONI LUNGHE

**04** POSIZIONI CORTE

OPZIONI EMESSE

**06** POSIZIONI LUNGHE

**08** POSIZIONI CORTE

CONTRATTI A TERMINE

**10** POSIZIONI LUNGHE

**12** POSIZIONI CORTE

ALTRI CONTRATTI DERIVATI

**14** POSIZIONI LUNGHE

**16** POSIZIONI CORTE

SENZA TITOLO SOTTOSTANTE:

OPZIONI ACQUISTATE

**18** POSIZIONI LUNGHE

**20** POSIZIONI CORTE

OPZIONI EMESSE

**22** POSIZIONI LUNGHE

**24** POSIZIONI CORTE

ALTRI CONTRATTI DERIVATI

**26** POSIZIONI LUNGHE

**28** POSIZIONI CORTE

Voce: **36357**

**PORTAFOGLIO BANCARIO: FINANZIARI (VALORE  
NOZIONALE/DELTA EQUIVALENT VALUE)**

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato.

CON TITOLO SOTTOSTANTE:

OPZIONI ACQUISTATE

**02** POSIZIONI LUNGHE

**04** POSIZIONI CORTE

OPZIONI EMESSE

**06** POSIZIONI LUNGHE

**08** POSIZIONI CORTE

CONTRATTI A TERMINE

**10** POSIZIONI LUNGHE

**12** POSIZIONI CORTE

ALTRI CONTRATTI DERIVATI

**14** POSIZIONI LUNGHE

**16** POSIZIONI CORTE

SENZA TITOLO SOTTOSTANTE:

OPZIONI ACQUISTATE

**18** POSIZIONI LUNGHE

**20** POSIZIONI CORTE

OPZIONI EMESSE

**22** POSIZIONI LUNGHE

**24** POSIZIONI CORTE

ALTRI CONTRATTI DERIVATI

**26** POSIZIONI LUNGHE

**28** POSIZIONI CORTE



Voce **36358**

**ALTRE OPERAZIONI FUORI BILANCIO**

E' richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato (variabile "tipo tasso").

DEPOSITI E FINANZIAMENTI DA RICEVERE:

BANCHE

**04** POSIZIONI LUNGHE

**08** POSIZIONI CORTE

CLIENTELA

**12** POSIZIONI LUNGHE

**16** POSIZIONI CORTE

IMPEGNI IRREVOCABILI A EROGARE FONDI:

BANCHE

**20** POSIZIONI LUNGHE

**24** POSIZIONI CORTE

CLIENTELA

**28** POSIZIONI LUNGHE

**32** POSIZIONI CORTE

Voce: **36359**

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

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

**03** VERSO BANCHE

**05** VERSO CLIENTELA

Voce: **36361**

**PORTAFOGLIO BANCARIO: PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA**

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

DEBITI VERSO BANCHE

**02** CONTI CORRENTI E DEPOSITI A VISTA

ALTRI DEBITI

**04** CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

**06** ALTRI

DEBITI VERSO CLIENTELA

**08** CONTI CORRENTI E DEPOSITI A VISTA

ALTRI DEBITI

**10** CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

**12** ALTRI

TITOLI DI DEBITO

**14** CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

**16** ALTRI

ALTRE PASSIVITÀ

**18** CON OPZIONI DI RIMBORSO ANTICIPATO

**20** ALTRI

Voce: **36363**

### **PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI**

Formano oggetto di segnalazione i pronti contro termine con obbligo di riacquisto a termine da parte del gruppo segnalante nonché quelli che prevedono per il cessionario la facoltà di rivendita a termine e che non superano il test di derecognition della IAS 39.

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato.

#### **PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE A FINI DI VIGILANZA:**

**28**      CON BANCHE

**30**      CON CLIENTELA

#### **PORTAFOGLIO BANCARIO:**

**34**      CON BANCHE

**36**      CON CLIENTELA

Voce: **36365**

**STRUMENTI FINANZIARI SUBORDINATI PASSIVI**

È richiesta la distinzione tra tasso fisso e tasso indicizzato.

**02** COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI BASE E SUPPLEMENTARE

**04** DI 3° LIVELLO

**06** ALTRI

Voce: **36367**

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

Si distingue tra esposizioni senior, mezzanine e junior.

ESPOSIZIONI PER CASSA

**01** TITOLI DI DEBITO

**03** ALTRE ATTIVITÀ

IMPEGNI AD EROGARE FONDI

Cfr. voce 36245.

**04** POSIZIONI LUNGHE

**06** POSIZIONI CORTE

CONTRATTI DERIVATI

Va indicato il valore nozionale.

**08** POSIZIONI LUNGHE

**10** POSIZIONI CORTE

*Sottosezione:*

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

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





Voce: **36197**

## **ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE VERSO CLIENTELA**

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

### **ESPOSIZIONI PER CASSA:**

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

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

#### **02 SOFFERENZE**

#### **04 PARTITE INCAGLIATE**

#### **06 ESPOSIZIONI RISTRUTTURATE**

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

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

### **ALTRE ATTIVITÀ**

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

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

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

#### **14 ALTRE**

### **ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:**

#### **16 DETERIORATE**

#### **18 ALTRE**

Voce: **36199**

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

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

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

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

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

**02** SOFFERENZE

**04** PARTITE INCAGLIATE

**06** ESPOSIZIONI RISTRUTTURATE

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

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

#### **ALTRE ATTIVITÀ:**

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

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

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

**14** ALTRE

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

**16** DETERIORATE

**18** ALTRE

Voce: **36201**

### **RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE**

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

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

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

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

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

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

**02** SOFFERENZE

**04** PARTITE INCAGLIATE

**06** ESPOSIZIONI RISTRUTTURATE

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

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

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

**11** ALTRE ESPOSIZIONI

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

**12** DETERIORATE

**14** ALTRE

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

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

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

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

**16** SOFFERENZE

**18** PARTITE INCAGLIATE

**20** ESPOSIZIONI RISTRUTTURATE

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

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

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

**25** ALTRE ESPOSIZIONI

FUORI BILANCIO:

**26** DETERIORATE

**28** ALTRE

Voce: **36207**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS

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

**04** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

TRASFERIMENTI DA:

**06** PARTITE INCAGLIATE

**08** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

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

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

**11** ESCUSSIONI DI GARANZIE

**15** ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

**16** USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN BONIS

**18** CANCELLAZIONI

**20** INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI

**22** CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

**24** ALTRE

**26** TRASFERIMENTI A PARTITE INCAGLIATE

**32** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36209**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS

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

**04** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

TRASFERIMENTI DA:

**06** PARTITE INCAGLIATE

**08** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

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

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

**11** ESCUSSIONI DI GARANZIE

**15** ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

**16** USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN BONIS

**18** CANCELLAZIONI

**20** INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI

**22** CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

**24** ALTRE

**26** TRASFERIMENTI A PARTITE INCAGLIATE

**32** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36211**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:

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

**04** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

TRASFERIMENTI DA

**06** SOFFERENZE

**08** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

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

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

**11** ESCUSSIONI DI GARANZIE

**15** ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

**16** USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN BONIS

**18** CANCELLAZIONI

**20** INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI

**22** CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

**24** ALTRE

TRASFERIMENTI A:

**26** SOFFERENZE

**28** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

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

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

### **34 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE**



Voce: **36213**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:

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

**04** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

TRASFERIMENTI DA:

**06** SOFFERENZE

**08** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

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

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

**11** ESCUSSIONI DI GARANZIE

**15** ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

**16** USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN BONIS

**18** CANCELLAZIONI

**20** INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI

**22** CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

**24** ALTRE

TRASFERIMENTI A:

**26** SOFFERENZE

**28** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

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

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

### **34 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE**

Voce: **36215**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:

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

**04** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

**07** TRASFERIMENTI DA ESPOSIZIONI INCAGLIATE

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

**09** ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN BONIS:

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

**12** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

**14** CANCELLAZIONI

**16** INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI

**18** CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

**20** ALTRE

TRASFERIMENTI A:

**22** SOFFERENZE

**24** PARTITE INCAGLIATE

**26** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

**34** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36217**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:

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

**04** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

**07** TRASFERIMENTI DA ESPOSIZIONI INCAGLIATE

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

**09** ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN BONIS:

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

**12** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

**14** CANCELLAZIONI

**16** INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI

**18** CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

**20** ALTRE

TRASFERIMENTI A:

**22** SOFFERENZE

**24** PARTITE INCAGLIATE

**26** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

**34** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36219**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:

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

**04** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

TRASFERIMENTI DA

**06** PARTITE INCAGLIATE

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

**11** ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

**14** USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN BONIS

**16** CANCELLAZIONI

**18** INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI

**20** CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

**22** ALTRE

TRASFERIMENTI A:

**24** SOFFERENZE

**26** PARTITE INCAGLIATE

**34** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36221**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:

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

**04** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

TRASFERIMENTI DA

**06** PARTITE INCAGLIATE

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

**11** ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

**14** USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN BONIS

**16** CANCELLAZIONI

**18** INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI

**20** CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

**22** ALTRE

TRASFERIMENTI A:

**24** SOFFERENZE

**26** PARTITE INCAGLIATE

**34** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36223**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

**02** RETTIFICHE DI VALORE

**03** PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

**04** PARTITE INCAGLIATE

**06** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

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

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

**11** ESCUSSIONI DI GARANZIE

**17** ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

**14** DA INTERESSI

**16** ALTRE

**18** RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

**19** UTILI DA CESSIONE

**20** CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

**22** PARTITE INCAGLIATE

**30** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36225**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

**02** RETTIFICHE DI VALORE

**03** PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA

**04** PARTITE INCAGLIATE

**06** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

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

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

**11** ESCUSSIONI DI GARANZIE

**17** ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

**14** DA INTERESSI

**16** ALTRE

**18** RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

**19** UTILI DA CESSIONE

**20** CANCELLAZIONI

**22** TRASFERIMENTI A PARTITE INCAGLIATE

**30** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE



Voce: **36227**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

**02** RETTIFICHE DI VALORE

**03** PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA

**04** SOFFERENZE

**06** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

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

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

**11** ESCUSSIONI DI GARANZIE

**17** ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

**14** DA INTERESSI

**16** ALTRE

**18** RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

**19** UTILI DA CESSIONE

**20** CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

**22** SOFFERENZE

**26** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

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

**32** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36229**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

**02** RETTIFICHE DI VALORE

**03** PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA

**04** SOFFERENZE

**06** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

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

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

**11** ESCUSSIONI DI GARANZIE

**17** ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

**14** DA INTERESSI

**16** ALTRE

**18** RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

**19** UTILI DA CESSIONE

**20** CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

**22** SOFFERENZE

**26** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

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

**32** 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

**01** PERDITE DA CESSIONE

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:

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

**05** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

**07** TRASFERIMENTI DA ESPOSIZIONI INCAGLIATE

**11** ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

**08** RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE

**10** RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

**13** UTILI DA CESSIONE

**12** CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

**14** SOFFERENZE

**16** PARTITE INCAGLIATE

**18** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

**26** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36233**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

**02** RETTIFICHE DI VALORE

**01** PERDITE DA CESSIONE

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:

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

**05** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

**07** TRASFERIMENTI DA ESPOSIZIONI INCAGLIATE

**11** ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

**08** RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE

**10** RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

**13** UTILI DA CESSIONE

**12** CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

**14** SOFFERENZE

**16** PARTITE INCAGLIATE

**18** ESPOSIZIONI PER CASSA RISTRUTTURATE

**26** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36235**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

**02** RETTIFICHE DI VALORE

**03** PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

**04** PARTITE INCAGLIATE

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

**09** ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

**12** DA INTERESSI

**14** ALTRE

**16** RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

**17** UTILI DA CESSIONE

**18** CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

**20** SOFFERENZE

**22** PARTITE INCAGLIATE

**30** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36237**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

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

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

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

Voce: **36239**

### **ESPOSIZIONI CREDITIZIE GARANTITE**

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

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

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

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

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

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

VERSO BANCHE:

PER CASSA:

TOTALMENTE GARANTITE:

- 26 ESPOSIZIONE NETTA
- 28 FAIR VALUE DELLA GARANZIA

PARZIALMENTE GARANTITE:

- 30 ESPOSIZIONE NETTA
- 32 FAIR VALUE DELLA GARANZIA

FUORI BILANCIO:

TOTALMENTE GARANTITE:

- 34 ESPOSIZIONE NETTA
- 36 FAIR VALUE DELLA GARANZIA

PARZIALMENTE GARANTITE:

- 38 ESPOSIZIONE NETTA
- 40 FAIR VALUE DELLA GARANZIA

VERSO CLIENTELA:

PER CASSA:

TOTALMENTE GARANTITE:

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



Voce: **36202**

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

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

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

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

SPECIFICHE:

**02** ESPOSIZIONI PER CASSA

ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:

**06** GARANZIE RILASCIATE

**10** IMPEGNI A EROGARE FONDI

**14** DERIVATI CREDITIZI

**18** DERIVATI FINANZIARI

DI PORTAFOGLIO:

**22** ESPOSIZIONI PER CASSA

ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:

**26** GARANZIE RILASCIATE

**32** IMPEGNI A EROGARE FONDI

**36** DERIVATI CREDITIZI



*Sottosezione:*

## **4 – 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:*

## **5 – ALTRE INFORMAZIONI**



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 III, Capitolo 1, della Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013, “Disposizioni di vigilanza per le banche”.

**02** BANCHE

**04** ENTI FINANZIARI

**06** ENTI STRUMENTALI

SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE:

**05** IMPRESE DI ASSICURAZIONE

**07** SOCIETÀ DI PARTECIPAZIONE ASSICURATIVA

**09** SOCIETÀ DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

IMPRESE NON FINANZIARIE:

PARTECIPAZIONI QUALIFICATE:

**10** QUOTATE

**12** NON QUOTATE

ALTRE PARTECIPAZIONI:

**14** QUOTATE

**16** NON QUOTATE

Voce: **36310**

### **PARTECIPAZIONI DI VIGILANZA: DETTAGLI INFORMATIVI**

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 36307.

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

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

Voce: **36311**

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

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

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

##### **ACQUISTI**

**02**        **REGOLATI**

**04**        **NON REGOLATI**

##### **VENDITE**

**06**        **REGOLATE**

**08**        **NON REGOLATE**

#### **GESTIONI DI PORTAFOGLI**

**10**

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

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

Sono escluse le gestioni di portafogli.

**14**        **TITOLI EMESSI DALLE SOCIETA' INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO**

**16**        **ALTRI TITOLI**

##### **ALTRI TITOLI DI TERZI IN DEPOSITO**

Sono escluse le gestioni di portafogli.

**18**        **TITOLI EMESSI DALLE SOCIETA' INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO**

**20**        **ALTRI TITOLI**

**22**        **TITOLI DI TERZI DEPOSITATI PRESSO TERZI**

**24**        **TITOLI DI PROPRIETÀ DEPOSITATI PRESSO TERZI**

Voce: **36313**

**NUMERO PROMOTORI FINANZIARI**

**02** DIPENDENTI

**04** MANDATARI E AGENTI

Voce: **36315**

**NUMERO DIPENDENTI**

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

CON CONTRATTI DI LAVORO A TEMPO INDETERMINATO

**02** TEMPO PIENO

**04** PART-TIME

**06** ALTRE FORME CONTRATTUALI

Voce: **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: **36331**

**OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE EMESSE DAL GRUPPO**

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

AI SENSI DELLA LEGGE 130/99

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI AVENTI NATURA DI:

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

Voce: **36333**

### **FINANZIAMENTI RIPARTITI PER FORMA TECNICA**

Va indicato il valore netto di bilancio.

E' prevista la distinzione tra finanziamenti in sofferenza, incagliati, ristrutturati, scaduti e/o sconfinanti deteriorati – approccio per debitore, scaduti e/o sconfinanti deteriorati – approccio per transazione, in bonis (variabile “bonis/deteriorate”).

#### VERSO BANCHE CENTRALI:

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

#### VERSO BANCHE:

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

#### VERSO CLIENTELA:

- 21** CONTI CORRENTI E DEPOSITI
- 23** PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI
- MUTUI
- 25** SU IMMOBILI RESIDENZIALI
- 27** ALTRI
- LEASING FINANZIARIO
- 29** SU IMMOBILI RESIDENZIALI
- 31** ALTRI

- 33** OPERAZIONI DI FACTORING
- 35** CARTE DI CREDITO, PRESTITI PERSONALI E CESSIONI DEL QUINTO
- 39** ALTRI FINANZIAMENTI
- 50** SOFFERENZE NON RIPARTITE

Voce: **36334**

### **RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU FINANZIAMENTI**

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

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

#### **BANCHE:**

**02** SOFFERENZE

**04** PARTITE INCAGLIATE

**06** FINANZIAMENTI RISTRUTTURATI

**08** FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI DETERIORATI

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

**10** FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI NON DETERIORATI

**11** ALTRI FINANZIAMENTI

#### **CLIENTELA:**

**12** SOFFERENZE

**14** PARTITE INCAGLIATE

**16** FINANZIAMENTI RISTRUTTURATI

**18** FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI DETERIORATI

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

**20** FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI NON DETERIORATI

**21** ALTRI FINANZIAMENTI

Voce: **36335**

### **DEBITI RIPARTITI PER FORMA TECNICA**

La presente voce corrisponde alle tabelle 1.1 e 2.1 della nota integrativa, Parte B – Passivo, del bilancio consolidato.

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

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

#### **03 DEBITI VERSO BANCHE CENTRALI**

##### DEBITI VERSO BANCHE:

**06** CONTI CORRENTI E DEPOSITI LIBERI

**07** DEPOSITI VINCOLATI

##### FINANZIAMENTI:

**09** PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI

**13** ALTRI FINANZIAMENTI

**19** ALTRI DEBITI

##### DEBITI VERSO CLIENTELA:

**22** CONTI CORRENTI E DEPOSITI LIBERI

**23** DEPOSITI VINCOLATI

##### FINANZIAMENTI:

**25** PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI

**29** ALTRI FINANZIAMENTI

**33** ALTRI DEBITI

Voce: **36337**

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

Va indicato il valore netto di bilancio.

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

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

È richiesta la distinzione tra titoli “in bonis” e titoli deteriorati (variabile “bonis/deteriorate”).

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



Voce: **36339**

**PASSIVITÀ: TITOLI DI DEBITO**

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

Formano oggetto di segnalazione i titoli di debito in circolazione.

**OBBLIGAZIONI:**

**02** SUBORDINATE

**07** ALTRE

**ALTRI TITOLI DI DEBITO:**

**08** SUBORDINATI

**10** ALTRI

Voce: **36346**

**IMMOBILI**

AD USO FUNZIONALE:

**02** DI PROPRIETA'

ACQUISITI IN LEASING FINANZIARIO:

**06** QUOTA CAPITALE CANONI SCADUTI

**10** QUOTA CAPITALE CANONI NON SCADUTI

PER INVESTIMENTO:

DI PROPRIETA':

**14** PER INVESTIMENTO DEL FONDO DI PREVIDENZA DEL  
PERSONALE

**18** PER RECUPERO CREDITI

ACQUISITI IN LEASING FINANZIARIO:

**22** QUOTA CAPITALE CANONI SCADUTI

**26** QUOTA CAPITALE CANONI NON SCADUTI

**30** ALTRI

Voce: **36027**

### **ATTIVITÀ FISCALI**

La presente voce corrisponde alla voce 140 dell'attivo dello stato patrimoniale del bilancio consolidato degli intermediari bancari ed è riconducibile alla voce 120 dell'attivo dello stato patrimoniale del bilancio bancario del gruppo finanziario.

#### **02 CORRENTI**

##### ANTICIPATE

##### IN CONTROPARTITA AL CONTO ECONOMICO

#### **08 PERDITE FISCALI**

DI CUI ALLA LEGGE n: 214/11

#### **10 SVALUTAZIONI FINANZIAMENTI**

#### **09 AVVIAMENTO**

#### **11 ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI**

#### **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: **XXXXX**

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

Voce: **36047**

## **PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE: DERIVATI**

### 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: **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: **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: **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

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: **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

*Sezione:*

**VII – DATI DI CONTO ECONOMICO E ALTRE INFORMAZIONI –  
ALTRE INFORMAZIONI**



**Per la compilazione delle voci relative alla presente Sezione, ove non diversamente specificato, occorre fare riferimento a quanto previsto dalle corrispondenti istruzioni della Circolare 148 “Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare”, Sezione II sottosezione 3 della Parte seconda – Segnalazioni consolidate.**





*Sezione:*

**VIII – SEGNALAZIONI SUI SERVIZI DI INVESTIMENTO**



**Per la compilazione delle voci relative alla presente Sezione, ove non diversamente specificato, occorre fare riferimento a quanto previsto dalle corrispondenti istruzioni della Circolare 148 “Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare”, Sezione III della Parte seconda – Segnalazioni consolidate.**



*Sezione:*

**IX – VITA RESIDUA: DATI RELATIVI AL RISCHIO DI LIQUIDITÀ E AL  
RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE**

(La presente Sezione deve essere segnalata esclusivamente dai gruppi di SIM che svolgono l'attività di negoziazione in conto proprio e/o di collocamento con assunzione di garanzia)



**Per la compilazione delle voci relative alla presente Sezione, ove non diversamente specificato, occorre fare riferimento a quanto previsto dalle corrispondenti istruzioni della Parte seconda – Banche della presente Circolare.**





*Sezione:*

**X – SEGNALAZIONE PRUDENZIALE**



**Gli schemi segnaletici della presente Sezione sono riportati nella Circolare n.154 del 22 novembre 1991 “Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l’inoltro dei flussi informativi”. Con riferimento alle istruzioni di compilazione della presente Sezione, si rinvia a quanto previsto dalla Circolare n. 286 del 17 dicembre 2013 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per le banche e le società di intermediazione mobiliare”.**

