



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

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

Sottosezione: 1 – DATI TRIMESTRALI

PARTE 2 – ALTRE INFORMAZIONI

Voce: **41054**

~~INGRESSI DA ATTIVITÀ FINANZIARIE ACQUISITE O ORIGINATE NEL PERIODO DI RIFERIMENTO OGGETTO DI TRASFERIMENTO TRA STADI DI RISCHIO DI CREDITO~~

~~Va indicato il valore lordo delle attività finanziarie acquisite o originate nel periodo di riferimento che hanno subito un trasferimento ad altro stadio di rischio rispetto alla data di acquisizione e/o erogazione.~~

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

~~È prevista la distinzione tra “banche centrali”, “banche”, “amministrazioni pubbliche”, “altre società finanziarie”, “società non finanziarie”, “famiglie” (variabile: “settore istituzionale”).~~

~~TRASFERIMENTI TRA STADI DI RISCHIO DI CREDITO:~~

~~FINANZIAMENTI:~~

~~04 DA PRIMO STADIO A SECONDO STADIO~~

~~08 DA SECONDO STADIO A PRIMO STADIO~~

~~12 DA SECONDO STADIO A TERZO STADIO~~

~~16 DA TERZO STADIO A SECONDO STADIO~~

~~20 DA PRIMO STADIO A TERZO STADIO~~

~~24 DA TERZO STADIO A PRIMO STADIO~~

~~TITOLI DI DEBITO:~~

~~28 DA PRIMO STADIO A SECONDO STADIO~~

~~32 DA SECONDO STADIO A PRIMO STADIO~~

~~36 DA SECONDO STADIO A TERZO STADIO~~

~~40 DA TERZO STADIO A SECONDO STADIO~~

~~44 DA PRIMO STADIO A TERZO STADIO~~

~~48 DA TERZO STADIO A PRIMO STADIO~~

~~Voce: 41055~~

~~ATTIVITÀ FINANZIARIE, IMPEGNI A EROGARE FONDI E
GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE NON TRASFERITE AD
ALTRO STADIO DI RISCHIO DI CREDITO~~

~~Va indicato il valore lordo delle attività finanziarie e il valore nominale degli
impegni a erogare fondi e delle garanzie finanziarie rilasciate che nel periodo
di riferimento non hanno subito un trasferimento di stadio di rischio di
credito.~~

~~Vanno ricomprese le variazioni in aumento derivanti dall'ingresso di attività
finanziarie acquisite o originate nel periodo di riferimento che non hanno
subito un trasferimento ad altro stadio di rischio rispetto alla data di
acquisizione e/o erogazione. Non sono incluse le altre variazioni in aumento e
in diminuzione avvenute nel periodo di riferimento.~~

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

~~È prevista, limitatamente alle sottovoci da 04 a 24, la distinzione tra “banche
centrali”, “banche”, “amministrazioni pubbliche”, “altre società finanziarie”,
“società non finanziarie”, “famiglie” (variabile: “settore istituzionale”).~~

~~ATTIVITÀ FINANZIARIE:~~

~~FINANZIAMENTI:~~

~~04 PRIMO STADIO~~

~~08 SECONDO STADIO~~

~~12 TERZO STADIO~~

~~TITOLI DI DEBITO~~

~~16 PRIMO STADIO~~

~~20 SECONDO STADIO~~

~~24 TERZO STADIO~~

~~28 IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE
RILASCIATE~~

~~Voce: 41058~~

~~INGRESSI DA ATTIVITÀ FINANZIARIE ACQUISITE O
ORIGINATE NEL PERIODO DI RIFERIMENTO NON OGGETTO DI
TRASFERIMENTO AD ALTRO STADIO DI RISCHIO DI CREDITO~~

~~Cfr. voce 41055.~~

~~Va indicato il valore lordo delle attività finanziarie acquisite o originate nel periodo di riferimento che non hanno subito un trasferimento ad altro stadio di rischio rispetto alla data di acquisizione e/o erogazione.~~

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

~~È prevista la distinzione tra “banche centrali”, “banche”, “amministrazioni pubbliche”, “altre società finanziarie”, “società non finanziarie”, “famiglie” (variabile: “settore istituzionale”).~~

~~ATTIVITÀ FINANZIARIE:~~

~~FINANZIAMENTI:~~

~~04 PRIMO STADIO~~

~~08 SECONDO STADIO~~

~~12 TERZO STADIO~~

~~TITOLI DI DEBITO~~

~~16 PRIMO STADIO~~

~~20 SECONDO STADIO~~

~~24 TERZO STADIO~~

Sottosezione: 2 - DATI SEMESTRALI

Parte 4 – CARTOLARIZZAZIONI

Voce: **36246**

~~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 (variabile “tipologia
esposizione”).~~

~~Si veda anche la voce 36244.~~

~~CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI OGGETTO DI INTEGRALE
CANCELLAZIONE DAL BILANCIO:~~

~~02 AVENTI CARATTERISTICHE DI SOFFERENZE~~

~~04 AVENTI CARATTERISTICHE DI INADEMPIENZE PROBABILI~~

~~06 AVENTI CARATTERISTICHE DI ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE~~

~~08 ALTRE~~

~~CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI OGGETTO DI PARZIALE
CANCELLAZIONE DAL BILANCIO:~~

~~10 AVENTI CARATTERISTICHE DI SOFFERENZE~~

~~12 AVENTI CARATTERISTICHE DI INADEMPIENZE PROBABILI~~

~~14 AVENTI CARATTERISTICHE DI ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE~~

~~16 ALTRE~~

~~CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI RIMASTE INTEGRALMENTE IN
BILANCIO:~~

~~18 AVENTI CARATTERISTICHE DI SOFFERENZE~~

~~20 AVENTI CARATTERISTICHE DI INADEMPIENZE PROBABILI~~

~~22 AVENTI CARATTERISTICHE DI ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE~~

~~24 ALTRE~~

~~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 (variabile “tipologia esposizione”).~~

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

~~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: 36258

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

~~Formano oggetto di rilevazione nella presente voce, in proporzione dei titoli junior e delle altre forme di sostegno creditizio detenuti, l'importo del portafoglio di attività oggetto di cartolarizzazione esistente alla data di riferimento della segnalazione, suddiviso in funzione della qualità delle attività cartolarizzate (sofferenze, inadempienze probabili ecc.) e della loro provenienza (proprie e di terzi). Nel caso di operazioni "multi-originator" occorre tenere conto anche del peso delle attività cartolarizzate di pertinenza della banca segnalante, in qualità di "originator", rispetto al portafoglio complessivo della cartolarizzazione⁽¹⁾.~~

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

~~ATTIVITÀ PROPRIE~~

~~OGGETTO DI INTEGRALE CANCELLAZIONE DAL BILANCIO~~

~~02 SOFFERENZE~~

~~04 INADEMPIENZE PROBABILI~~

~~08 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE~~

~~10 ALTRE ATTIVITÀ~~

¹-Si ipotizzi un'operazione di cartolarizzazione tradizionale "multi-originator", realizzata dalle banche X e Y nella quale:

1. sia stato ceduto ad una società veicolo al prezzo di 200 un portafoglio di attività finanziarie costituito per l'80% da attività della banca X e per il 20% da attività della banca Y e composto da sofferenze per 100, inadempienze probabili per 80, altre attività per 20;
2. la società veicolo abbia emesso titoli "senior" per 130, "mezzanine" per 50 e "junior" per 20;
3. i titoli "junior" siano stati sottoscritti per 10 dalla banca X e per 10 dalla banca Y, corrispondenti ciascuno a una quota pari al 50% (10/20) del totale dei titoli "junior" riferiti alla medesima cartolarizzazione; la quota dei titoli "junior" detenuti dalle banche resta sempre pari a quella iniziale (nell'esempio, 50%);
4. le attività cedute sono state cancellate dai bilanci della banca X e Y.

In questo caso, la banca X nel redigere la segnalazione, rileva: 40 (100*80%*50%) nella sottovoce 36258.02, 10 (100*20%*50%) nella sottovoce 36258.32, 32 (80*80%*50%) nella sottovoce 36258.04, 8 (80*20%*50%) nella sottovoce 36258.34, 8 (20*80%*50%) nella sottovoce 36258.10 e 2 (20*20%*50%) nella sottovoce 36258.40.

_____	OGGETTO DI PARZIALE CANCELLAZIONE DAL BILANCIO
12 _____	SOFFERENZE
14 _____	INADEMPIENZE PROBABILI
18 _____	ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
20 _____	ALTRE ATTIVITÀ
_____	RIMASTE INTEGRALMENTE IN BILANCIO
22 _____	SOFFERENZE
24 _____	INADEMPIENZE PROBABILI
28 _____	ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
30 _____	ALTRE ATTIVITÀ
_____	ATTIVITÀ DI TERZI
32 _____	SOFFERENZE
34 _____	INADEMPIENZE PROBABILI
38 _____	ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
40 _____	ALTRE ATTIVITÀ

~~Voce: 36260~~

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

~~Cfr. voce 36258.~~

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

~~CARTOLARIZZAZIONI PROPRIE~~

~~02 — SOFFERENZE~~

~~04 — INADEMPIENZE PROBABILI~~

~~08 — ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE~~

~~10 — ALTRE ATTIVITÀ~~

~~CARTOLARIZZAZIONI DI TERZI~~

~~12 — SOFFERENZE~~

~~14 — INADEMPIENZE PROBABILI~~

~~18 — ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE~~

~~20 — ALTRE ATTIVITÀ~~

Sottosezione: 2 - DATI SEMESTRALI

PARTE 5 – ALTRE INFORMAZIONI

~~Voce: 36311~~

~~————— GESTIONI E INTERMEDIAZIONE PER CONTO TERZI~~

~~————— La presente voce corrisponde alla tabella 6 della nota integrativa, Parte B – Altre informazioni, del bilancio consolidato, con esclusione della voce 4 “Altre operazioni”.~~

~~————— ESECUZIONE DI ORDINI PER CONTO DELLA CLIENTELA~~

~~————— ACQUISTI~~

~~02 ————— REGOLATI~~

~~04 ————— NON REGOLATI~~

~~————— VENDITE~~

~~06 ————— REGOLATE~~

~~08 ————— NON REGOLATE~~

~~————— GESTIONI DI PORTAFOGLI~~

~~10 ————— INDIVIDUALI~~

~~12 ————— COLLETTIVE~~

~~————— CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE TITOLI~~

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

~~————— Sono escluse le gestioni di portafogli.~~

~~14 ————— TITOLI EMESSI DALLE SOCIETA’ INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO~~

~~16 ————— ALTRI TITOLI~~

~~————— ALTRI TITOLI DI TERZI IN DEPOSITO~~

~~————— Sono escluse le gestioni di portafogli.~~

~~18 ————— TITOLI EMESSI DALLE SOCIETA’ INCLUSE NEL CONSOLIDAMENTO~~

~~20 ————— ALTRI TITOLI~~

~~22 — TITOLI DI TERZI DEPOSITATI PRESSO TERZI~~

~~24 — TITOLI DI PROPRIETÀ DEPOSITATI PRESSO TERZI~~

~~Voce: 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 3 della nota integrativa, Parte B – Altre informazioni, del bilancio consolidato.~~

~~È richiesta la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: 1) attività finanziarie detenute per la negoziazione; 2) attività finanziarie designate al fair value; 3) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value; 4) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva; 5) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato; 6) attività materiali (variabile “portafoglio contabile”).~~

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: 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 designate al fair value; 3) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value; 4) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva; 5) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato; 6) attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione (variabile “portafoglio contabile”).~~

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

~~È richiesta la distinzione tra esposizioni deteriorate e esposizioni non deteriorate (variabile “qualità del credito”).~~

~~01 — TITOLI DI BANCHE CENTRALI~~

~~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~~

~~14 — TITOLI EMESSI DA ALTRI SOGGETTI~~

~~Voce: 36027~~

~~ATTIVITÀ FISCALI~~

~~La presente voce corrisponde alla voce 110 dell'attivo dello stato patrimoniale del bilancio consolidato degli intermediari bancari ed è riconducibile alla voce 100 dell'attivo dello stato patrimoniale del bilancio consolidato degli intermediari non bancari.~~

~~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 ATTIVITÀ IN VIA DI
DISMISSIONE~~

~~La presente voce corrisponde alla voce 120 dell'attivo dello stato patrimoniale del bilancio consolidato degli intermediari bancari ed è riconducibile alla voce 110 dell'attivo dello stato patrimoniale del bilancio consolidato degli intermediari non bancari.~~

~~ATTIVITÀ POSSEDUTE PER LA VENDITA:~~

~~01 ATTIVITÀ FINANZIARIE~~

~~02 PARTECIPAZIONI~~

~~ATTIVITÀ MATERIALI~~

~~03 OTTENUTE TRAMITE L'ESCUSSIONE DI GARANZIE
RICEVUTE~~

~~05 ALTRE~~

~~06 ATTIVITÀ IMMATERIALI~~

~~08 ALTRE ATTIVITÀ NON CORRENTI~~

~~ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE:~~

~~10 ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE~~

~~12 ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE~~

~~13 ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE OBBLIGATORIAMENTE
VALUTATE AL FAIR VALUE~~

~~14~~ ~~ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON~~
~~IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA~~

~~15~~ ~~ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO~~

~~22~~ ~~PARTECIPAZIONI~~

~~ATTIVITÀ MATERIALI~~

~~21~~ ~~OTTENUTE TRAMITE L'ESCUSSIONE DI GARANZIE~~
~~RICEVUTE~~

~~25~~ ~~ALTRE~~

~~26~~ ~~ATTIVITÀ IMMATERIALI~~

~~28~~ ~~ALTRE ATTIVITÀ~~

~~Voce: 36028~~

~~— 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 60 del passivo dello stato patrimoniale del bilancio consolidato degli intermediari bancari e non bancari.~~

~~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 90 del passivo dello stato patrimoniale del bilancio consolidato degli intermediari bancari e non bancari.~~

Voce: **40893**

ACCANTONAMENTI AI FONDI PER RISCHI E ONERI

Questa voce corrisponde agli accantonamenti lordi che concorrono alla formazione della voce 200 del conto economico del bilancio consolidato degli intermediari bancari ed è riconducibile alla ~~voce 170~~ pertinente voce del conto economico del bilancio consolidato degli intermediari non bancari.

04 ACCANTONAMENTI PER RISCHIO DI CREDITO RELATIVI A IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE

08 ACCANTONAMENTI RELATIVI AD ALTRI IMPEGNI E ALTRE GARANZIE RILASCIATE

ACCANTONAMENTI AGLI ALTRI FONDI PER RISCHI E ONERI:

12 CONTROVERSIE LEGALI E FISCALI

16 ALTRI