

Il presente documento è conforme all'originale contenuto negli archivi della Banca d'Italia

Firmato digitalmente da



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

**Manuale per la compilazione delle
Segnalazioni di Vigilanza per gli
Intermediari Finanziari, per gli
Istituti di pagamento e per gli IMEL**

VIGILANZA CREDITIZIA E FINANZIARIA

Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL

Circolare n. 217 del 5 agosto 1996

Aggiornamenti ():*

1° Aggiornamento del 24 luglio 1998: Utilizzo dell'Euro nelle segnalazioni di vigilanza (Indice, pagg. 1 e 2; Avvertenze generali, pagg. da 1 a 6, 15 e 16; Sez. I, pagg. 1.13 e 1.14, da 3.15 a 3.18; Sez. II, pagg. 1.5 e 1.6, 5.7 e 5.8, 5.15 e 5.16, 7.3 e 7.4; Sez. V, pagg. da 3.11 a 3.16; Sez. VI, pagg. da 1.7 a 1.10; da 3.11 a 3.14; Sez. VII, pagg. 1.3 e 1.4, 3.3 e 3.4, decorrenza gennaio 1999); nuovi criteri di classificazione della clientela per settori di attività economica (Sez. VI, pagg. 3.3 e 3.4, decorrenza luglio 1998).

2° Aggiornamento del 15 gennaio 1999: Limiti alla concentrazione dei rischi (Sez. VI, pagg. da VI.1.3 a VI.1.5; Sez. VIII, pag. VIII.4.4).

3° Aggiornamento del 29 novembre 2001: Passaggio all'euro (Avvertenze generali, pag. 1, decorrenza 1° gennaio 2002).

4° Aggiornamento del 10 gennaio 2002: Segnalazioni di Vigilanza delle Società per la cartolarizzazione (Parte I, Avvertenze generali pag.1, Parte II: Società per la cartolarizzazione da Sez. I a Sez. III).

5° Aggiornamento del 30 gennaio 2004: Ristampa integrale.

6° Aggiornamento del 10 gennaio 2005: Crediti ristrutturati (Parte I, Avvertenze generali, pagg. 3, 4, 38; pagg. da II.1.20 a II.1.26, da II.4.3 a II.4.8, da II.5.26 a II.5.27, da II.6.11 a II.6.21).

7° Aggiornamento del 14 febbraio 2008: Ristampa integrale.

8° Aggiornamento del 16 dicembre 2009: Ristampa integrale.

9° Aggiornamento del 2 febbraio 2011: Segnalazioni degli istituti di pagamento (Indice pagg. da I a IV; Avvertenze generali, pagg. da 1 a 34; Sezione I pagg. da I.1.4 a I.1.11, pag. I.2.5, I.2.13; Sezione II pagg. da II.1.3 a II.1.5, pagg. da II.1.9 a II.1.10, pag. II.1.12, II.1.14, pagg. da II.2.3 a II.2.7, pagg. da II.2.12 a II.2.15, pagg. da II.2.17 a II.2.19, pag. II.2.22, II.2.24, pagg. da II.3.1 a II.3.6, pag. II.4.5, II.4.11, II.5.3, II.5.7, II.5.11, II.5.12, II.5.14, II.6.3, II.7.7, II.8.16, II.8.17, II.8.20, II.8.21, II.9.22, II.9.23, II.9.34, II.11.3, pagg. da II.12.1 a II.12.64; Sezione III pag. III.2.5, III.2.6, III.2.21; pagg. da III.3.13 a III.3.17; Sezione IV pagg. da IV.1.1 a IV.7.5).

10° Aggiornamento del 24 luglio 2012: Ristampa integrale.

Con il presente aggiornamento sono state introdotte le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:

52014.17, 52014.19, 52030.06, 52030.12, 52054.20, 52054.22, 52252.01, 52252.03, 52273,52275, 52295, 52363.12, 52363.15, 52365.12, 52365.15, 52430, 52482.09, 52482.11, 52482.19, 52482.21, 52482.33, 52503, 58170, 58633, 58635, 58640, 58642, 58645, 58650, 58675, 58770, 59716, 59718, 59730.10, 59730.40, 52814.17, 52814.19, 52830.06, 52830.12, 52854.20, 52854.22.

Inoltre sono state abrogate le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:
52014.18, 52030.04, 52252.02, 52054.18, 52294, 52363.14, 52365.14, 52482.10, 52482.20, 52482.34, 52501, 59730.08, 52814.18, 52830.04, 52854.18.

11° Aggiornamento del 16 luglio 2013: pagine modificate: **Avvertenze Generali:** pagg. da 1 a 44; **Sezione I:** da I.1.8 a I.1.11, I.2.5, da I.2.16 a I.2.17; **Sezione II:** II.2.3, II.2.7, II.2.12, da II.2.17 a II.2.18, da II.2.25 a II.2.30, da II.4.3 a II.4.17, da II.4.20 a II.4.24, da II.7.8 a II.7.10, da II.7.13 a II.7.24, da II.7.31 a II.7.33, da II.8.3 a II.8.4, da II.8.6 a II.8.9, II.8.11, da II.8.13 a II.8.26, da II.8.30 a II.8.34, da II.9.10 a II.9.17, II.9.37, II.9.39, da II.9.41 a II.9.43, da II.11.1.1 a II.11.2.17, da II.13.1 a II.13.8, **Sezione III:** da III.2.3 a III.2.4.

Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine del manuale che pur non essendo state modificate nel contenuto del presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate al fascicolo: **Sezione II:** da II.4.18 a II.4.19, II.8.5, II.8.10, II.8.12, da II.8.27 a II.8.29, da II.8.35 a II.8.37, da II.9.18 a II.9.36, II.9.38, II.9.40.

Con il presente aggiornamento sono state introdotte le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:
52010.01, 52010.03, 52010.23, 52012.21, 52012.23, 52054.21, 52054.24, 52151, 52158 da 02 a 06, 40754, 40756, 40758, 52190, 52192, 52194, 52251, 52253, 52258, 52263, 52276, 52278, 52363.29, 52363.31, 52365.29, 52365.31, 52367.29, 52367.31, 52369.29, 52369.31, 52380, 52382, 52384, 52386, 52388, 52390, 52392, 40728, 52396, 46386.19, 46386.21, 58100, 58115, 52401, 58135, 58218, 58117, 58230, 52420 da 14 a 20, 52429, 52431, da 52601 a 52607, 58403, 52622, 58410, 58415, 58420, 58425, 58430, 52628, 58440, 58445, 52632, 58465, da 55300 a 55310.

Inoltre sono state abrogate le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:
52010.02, 52010.22, 52012.22, 52054.22, 52150, 52158.00, 52172.02, 52172.04, 52252, 52273, 52275, 52363.30, 52365.32, 52367.30, 52369.30, 46386.20, 46590, 46386.20, 46590, 52420 da 02 a 12, 52428, 46560, 46565.

12° Aggiornamento del 30 settembre 2014: pagine modificate: **Avvertenze Generali:** pagg. da 2 a 7, 12, 35, 40, 42, 44, **Sezione II:** II.2.29, da II.4.1 a II.4.12, da II.4.15 a II.4.31, da II.7.8 a II.7.26, II.9.36, da II.12.11 a II.12.12, da II.12.20 a II.12.21, da II.12.30 a II.12.33, da II.12.37 a II.12.39, da II.12.41 a II.12.43, da II.12.49 a II.12.51, da II.12.71 a II.12.72, II.12.74, da V.3 a V.4.

Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine del manuale che pur non essendo state modificate nel contenuto del presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate al fascicolo: **Avvertenze Generali:** da 8 a 11, da 13 a 34, da 36 a 39, 41, 43, da 45 a 46, **Sezione II:** da II.4.13 a II.4.14, da II.4.32 a II.4.40, da II.7.27 a II.7.41, da II.12.34 a II.12.36, II.12.40, da II.12.44 a II.12.48, da II.12.52 a II.12.70, II.12.73, II.12.75.

Con il presente aggiornamento sono state introdotte le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:
46570.11, 46570.12, 46570.13, 46570.124, 46570.26, 46570.28, 52255, 52253 da 06 a 16, 52259, 46575 da 16 a 50, 52261, 52265, 52263 da 08 a 30, 52267, 52269, 58081, 58265.01, 58265.03, 58265.05, 58265.07, 58265.09, 58265.10, 58265.11, 58265.13, 58735.

Inoltre sono state abrogate le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:
52253.02, 52253.04, 46575 da 08 a 14, 52263 da 02 a 06, 58625.02, 58625.04, 58625.06, 58625.08.

13° Aggiornamento del 20 gennaio 2015: pagine modificate: **Avvertenze Generali:** pagg. da 2 a 6, da 11 a 12, 19, da 22 a 29, da 41 a 42 **Sezione I:** da I.1.4 a I.1.10 **Sezione II:** II.1.13, da II.2.14 a II.2.15, da II.2.22 a II.2.23, II.4.26, II.7.3, da II.7.27 a II.7.29, II.7.31, da II.7.33 a II.7.34, da II.7.37 a II.7.39, da II.8.3 a II.8.23, da II.8.32 a II.8.37, da II.8.43 a II.8.46, II.9.30, II.11.1.3, II.11.1.6, II.11.2.3, II.11.2.5, da II.11.2.8 a II.11.2.9.

Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine del manuale che pur non essendo state modificate nel contenuto del presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate al fascicolo: **Avvertenze Generali:** da 7 a 10, da 13 a 18, da 20 a 21, da 30 a 40, da 43 a 48 **Sezione I:** da I.1.11 a I.1.22 **Sezione II:** II.4.27, II.7.4, a II.8.24 a II.8.31, da II.8.38 a II.8.42, da II.11.1.4 a II.11.1.5, II.11.2.4, da II.11.2.6 a II.11.2.7.

Con il presente aggiornamento sono state introdotte le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:
46570.11, 46570.12, 46570.13, 46570.124, 46570.26, 46570.28, 52255, 52253 da 06 a 16, 52259, 46575 da 16 a 50, 52261, 52265, 52263 da 08 a 30, 52267, 52269, 58081, 58265.01, 58265.03, 58265.05, 58265.07, 58265.09, 58265.10, 58265.11, 58265.13, 58735.

Inoltre sono state abrogate le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:
52120, 52326, 52330, 52334, 52340, 52342, 52360, 52361, 52363, 52365, 52367, 52369, 52380, 52382, 52384, 52386, 52372, 52376, 52396, 46422.

14° Aggiornamento del 30 giugno 2015: pagine modificate: *Avvertenze Generali:* pagg. da 1 a 2, da 4 a 7, da 14 a 15, da 18 a 20, 24, da 28 a 29, 31, da 37 a 48 *Sezione I:* I.1.10 *Sezione II:* II.2.5, II.2.18, da II.4.40 a II.4.42, II.5.3, da II.5.14 a II.5.15, II.6.3, II.7.23, da II.8.3 a II.8.5, II.8.40, II.9.22, II.9.29, II.9.38, II.10.3, II.11.1.3, da II.11.6 a II.11.9, II.11.2.3, II.11.2.5, da II.11.2.8 a II.11.2.14, II.12.4, da II.12.36 a II.12.37, da II.14.1 a II.14.6 *Sezione III:* III.1.6, da III.1.8 a III.1.11, da III.1.20 a III.1.21, da III.2.3 a III.2.8, da III.2.10 a III.2.13, da III.2.21 a III.2.22, da III.3.13 a III.3.14 *Sezione IV:* da IV.1 a IV.2.

È istituita la Sezione IV T denominata “PATRIMONIO DI VIGILANZA E REQUISITI PATRIMONIALI – SEGNALAZIONE TRANSITORIA”, che contiene le medesime voci segnaletiche e le medesime istruzioni di compilazione presenti nella Sezione IV “PATRIMONIO DI VIGILANZA E REQUISITI PATRIMONIALI” in vigore prima del presente aggiornamento.

Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine del manuale che pur non essendo state modificate nel contenuto del presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate al fascicolo: *Avvertenze Generali:* 3, da 8 a 13, da 16 a 17, da 21 a 23, da 25 a 27, 30, da 32 a 36 *Sezione I:* da I.1.11 a I.1.24 *Sezione II:* da II.5.3 a II.5.15, da II.7.24 a II.7.26, II.8.6, da II.8.41 a II.8.45, da II.11.2.6 a II.11.2.7, da II.12.38 a II.12.76.

Con il presente aggiornamento sono state introdotte le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:
52014.13, 52014.21, 52279, 52281, 52283, 46540.19, 46540.21, 46540.23, 46540.25, 52296.11, 52298.21, 52298.23, 46319.01, da 58560.10 a 58560.38, 52652, 52654, 52658, 52444.01, 52444.07, 52448.05, 52448.19, 52450.07, 52452.05, 52452.09, 52452.25, 52452.29, 52452.45, 52452.49, 52470.11, 52472.00, 52482.29, 52482.31, 52484.09, 52486.13, 52488.01, 52488.07, 52492.03, 52492.11, 52494.07, 52496.05, 52496.09, 52496.25, 52496.29, 52496.45, 52496.49, 52512.09, 52514.00, 47048.00, 47052.00.

Inoltre sono state abrogate le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:
52014.19, 46535, 46540.20, 46540.22, 46540.24, 46540.26, 46540.28, 46540.30, 52280, 52282, 52296.12, 52296.14, 52298.22, 52298.24, 52298.26, 52298.28, 46382, 46319.02, 46319.30, da 58560.02 a 58560.08, 52444.02, 52444.04, 52444.08, 52444.10, 52448.06, 52448.08, 52448.20, 52448.24, 52450.08, 52450.10, 52452.04, 52452.06, 52452.08, 52452.24, 52452.26, 52452.28, 52452.44, 52452.46, 52452.48, 52470.06, 52470.12, 52472.02, 52472.04, 52482.30, 52484.10, 52484.12, 52486.14, 52486.16, 52488.02, 52488.04, 52488.08, 52488.10, 52492.04, 52492.06, 52492.12, 52492.14, 52494.08, 52494.10, 52496.04, 52496.06, 52496.08, 52496.24, 52496.26, 52496.28, 52496.44, 52496.46, 52496.48, 52512.04, 52512.10, 52514.02, 52514.04, 47048.02, 47048.04, 47052.02, 47052.04.

15° Aggiornamento del 20 dicembre 2016: pagine modificate: *Avvertenze Generali:* pagg. da 24 a 25, da 28 a 30, da 40 a 41 *Sezione I:* da I.1.10 a I.1.11 *Sezione II:* II.1.3, da II.1.7 a II.1.9, II.6.3, II.7.8, II.7.27, da II.8.3 a II.8.14, II.8.16, II.8.18, II.8.20, II.8.22, da II.8.24 a II.8.26, da II.8.28 a II.8.29, da II.8.34 a II.8.35, II.10.3, II.12.5.

Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine del manuale che pur non essendo state modificate nel contenuto del presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate al fascicolo: *Avvertenze Generali:* 42 *Sezione II:* II.8.17, II.8.19, II.8.21, II.8.23, II.8.27, da II.8.30 a II.8.33, da II.8.36 a II.8.46, da II.12.6 a II.12.77.

È istituita la Sottosezione 15 denominata “OPERAZIONI DI MICROCREDITO” nell’ambito della Sezione II “ALTRE INFORMAZIONI” con le relative voci aventi i seguenti codici: 67726, 67728, 67748, 67730, 67732, 67740, 67744 (da pag. II.15.1 a II.15.12).

Con il presente aggiornamento sono state introdotte anche le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici: 52391.48, 52507.

16° Aggiornamento del 28 dicembre 2017: Revisione integrale.

17° Aggiornamento dell’11 dicembre 2018: . pagine modificate: **Avvertenze Generali:** pagg. da 2 a 7, 35, 44, 46; **Sezione I:** I.1.14, I.2.2, **Sezione II:** pagg. da II.1.2 a II.1.3, da II.1.5 a II.1.9, da II.1.11 a II.1.13, da II.2.8 a II.2.9, da II.2.26 a II.2.27, da II.5.13 a II.5.14, II.6.2, da II.7.7 a II.7.23, II.7.32, da II.7.36 a II.7.37, da II.8.2 a II.8.8, da II.8.33 a II.8.40, II.8.61, II.8.63, da II.8.65 a II.8.67, da II.8.71 a II.8.73, da II.8.83 a II.8.84, da II.9.3 a II.9.9, da II.9.11 a II.9.15, II.11.2.8, II.11.2.14, II.12.42; **Sezione III:** pagg. da III.1.3 a III.1.5, da III.1.7 a III.1.12, III.1.14, da III.2.2 a III.2.8, da III.2.17 a III.2.18, III.2.20, da III.2.22 a III.2.25, da III.2.27 a III.2.28, da III.2.30 a III.2.32, III.2.39, da III.2.51 a III.2.52.

Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine del manuale che pur non essendo state modificate nel contenuto del presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate al fascicolo: **Avvertenze Generali:** pagg. da 8 a 34, da 36 a 43, 45, da 47 a 49; **Sezione II:** pagg. da II.2.10 a II.2.25, da II.2.28 a II.2.31, da II.8.9 a II.8.32, da II.8.41 a II.8.60, II.8.62, II.8.64, da II.8.68 a II.8.70, da II.8.74 a II.8.82, da II.8.85 a II.8.90, da II.9.16 a II.9.68; **Sezione III:** pagg. III.2.19, III.2.21, III.2.26, III.2.29, da III.2.33 a III.2.38, da III.2.40 a III.2.50.

Con il presente aggiornamento sono state introdotte le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici: 52024.05, 52024.09, 52051.03, 52051.05, 52153, 52390.44, 46184.05, 46184.06, 46184.09, 46184.10, 46184.13, 46184.14, 46184.17, 46184.18, 46187, 52050.05, 52050.07, 52052.05, 52052.07, 52054.25, 52054.27, 58415.09, 58445.09, 52560, 52562, 52564, 52566, 52567, 52568, 52569, 52570, 52571, 52531, 52544.25, 52544.26, 52544.27, 52548.17, 52548.19, 52547, 52551, 52557, 52561, 52533.07, 52533.15, 52533.23, 52533.31, 52535.07, 52535.15, 52470.13, 52537.05, 52537.07, 52537.09, 52537.11, 52537.17, 52537.19, 52539.05, 52539.07, 52539.09, 52539.11, 52539.17, 52539.19, 47016, 47058, 47060.

Inoltre sono state abrogate le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici: 52024.06, 52024.08, 52051.04, 46184.04, 46184.08, 46184.12, 46184.16, 52050.08, 52052.08, 52054.24, 52533.08, 52533.16, 52533.28, 52533.36, 52535.08, 52535.16, 52470.02, 52470.11, 52537.04, 52537.08, 52537.16, 52537.20, 52539.04, 52539.08, 52539.16, 52539.20, 46997.

18° Aggiornamento del 17 settembre 2019: pagine modificate: **Avvertenze Generali:** pagg. 2, 4, da 7 a 8, da 44 a 46; **Sezione I:** pagg. da I.1.3 a I.1.10, I.1.12, I.1.17, I.2.2, da I.2.4 a I.2.6, I.2.10; **Sezione II:** pagg. da II.9.69 a II.9.70, II.12.5, da II.12.10 a II.12.11, da II.12.14 a II.12.21, II.12.24, da II.12.27 a II.12.28, II.12.49, da II.12.51 a II.12.55, da II.12.57 a II.12.58, II.12.60, da II.12.63 a II.12.65, II.12.69, da II.12.71 a II.12.78, II.12.80; **Sezione III:** pagg. da III.1.4 a III.1.5.

Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine del manuale che pur non essendo state modificate nel contenuto del presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate al fascicolo: **Avvertenze Generali:** pagg. 3, da 5 a 6, da 9 a 43; **Sezione II:** pagg. II.12.12, II.12.25, II.12.29, II.12.50, II.12.56, II.12.59, da II.2.61 a II.12.62, da II.12.6 a II.12.68, II.12.70, II.12.79.

Con il presente aggiornamento sono state introdotte le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici: 58625.20, 58625.22, 58625.24, 58625.26, 58630.10, 58630.12, 58635.23, 58635.25, 58640.10, 58640.12, 58370, 58372.

19° Aggiornamento del 23 dicembre 2020: pagine modificate: **Avvertenze Generali:** pagg. da 24 a 31, **Sezione II:** pagg. II.4.31, da II.8.2 a II.8.9, da II.8.34 a II.8.39, II.8.66, II.8.83.

Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine del manuale che pur non essendo state modificate nel contenuto del presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate al fascicolo: **Sezione II:** pagg. da II.4.32 a II.4.44, da II.8.10 a II.8.33, da II.8.40 a II.8.65, da II.8.67 a II.8.82, da II.8.84 a II.8.91.

Con il presente aggiornamento è stata introdotta la voce avente il seguente codice: 52272.

20° Aggiornamento del 25 maggio 2021: pagine modificate: **Avvertenze Generali:** pagg. da 24 a 31; **Sezione I:** I.1.7, I.1.14; **Sezione II:** pagg. II.4.34, II.5.14, da II.8.2 a II.8.21, da II.8.28 a II.8.29, da II.8.32 a II.8.55, II.8.57, da II.8.59 a II.8.63, II.8.74, II.8.80, da II.9.2 a II.9.5; **Sezione III:** pagg. da III.1.16, da III.2.13 a III.2.23.

Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine del manuale che pur non essendo state modificate nel contenuto del presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate al fascicolo: **Sezione II:** pagg. da II.5.15, II.8.56, II.8.58, da II.8.64 a II.8.73, da II.8.75 a II.8.79, da II.8.81 a II.8.88, da II.9.6 a II.9.65; **Sezione III:** pagg. da III.2.24 a III.2.50.

Con il presente aggiornamento sono state introdotte le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:

52009.02, 52009.06, 52024.11, 52024.13, 58378, 46164.02, 46164.05, 52517.05, 52517.07, 52517.09, 52517.11, 52540.02, 52540.06, 52540.10, 52540.14, 52540.18, 52540.22, 52540.26, 52540.30, 52540.34, 52540.38, 52540.42, 52540.46, 52540.50, 52540.54, 52540.58, 52540.66, 52540.70, 52540.74, 52540.78, 52542.02, 52542.06, 52542.10, 52542.14, 52542.18, 52542.30, 52542.34, 52542.38, 52542.46, 52542.54, 52542.58, 52542.66, 52542.74, 52544.02, 52544.06, 52544.13, 52544.14, 52544.17, 52544.18, 52544.38, 52544.40, 52544.42, 52544.44, 52544.46, 52544.48, 52544.50, 52544.52, 52544.54, 52544.56, 52548.26, 52548.28, 52548.30, 52548.32, 52548.34, 52548.36, 52548.38, 52548.40, 52548.42, 52548.44, 52548.46, 52548.48, 52547.18, 52547.20, 52547.22, 52547.24, 52547.26, 52547.28, 52551.18, 52551.20, 52551.22, 52551.24, 52551.26, 52551.28, 52557.18, 52557.20, 52557.22, 52557.24, 52557.26, 52557.28, 52561.18, 52561.20, 52561.22, 52561.24, 52561.26, 52561.28.

Inoltre sono state abrogate le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici:

52009.04, 52024.05, 52451, 52453, 52483, 52487, 46158, 46164.01, 46172, 46174, 46176, 46182, 52517.04, 52517.08, 52540.04, 52540.08, 52540.12, 52540.16, 52540.20, 52540.24, 52540.28, 52540.32, 52540.36, 52540.40, 52540.44, 52540.48, 52540.52, 52540.56, 52540.60, 52540.62, 52540.64, 52540.68, 52544.04, 52544.16, 52544.25, 52544.28, 52546, 52548.04, 52548.12, 52548.17, 52548.20, 52550, 52547.04, 52547.12, 52551.04, 52551.12, 52557.04, 52557.12, 52561.04, 52561.12.

AVVERTENZE GENERALI

7. QUALITÀ DEL CREDITO

7.1 ESPOSIZIONI CREDITIZIE DETERIORATE

Si definiscono esposizioni creditizie “deteriorate” le esposizioni creditizie per cassa (finanziamenti e titoli di debito) e “fuori bilancio” (garanzie rilasciate, impegni irrevocabili e revocabili a erogare fondi, ecc.) verso debitori che ricadono nella categoria dei “Non-performing” ai sensi del Regolamento 630/2019 che modifica il Regolamento (UE) n. 575/2013 e del Regolamento di esecuzione (UE) n. 451/2021 della Commissione, e successive modificazioni e integrazioni (*Implementing Technical Standards*; di seguito, ITS). Sono esclusi gli strumenti finanziari rientranti nel portafoglio “Attività finanziarie detenute per la negoziazione” e i contratti derivati.

Un’operazione “fuori bilancio” è considerata deteriorata se, nel caso di utilizzo, può dar luogo a un’esposizione che presenta il rischio di non essere pienamente rimborsata, rispettando le condizioni contrattuali. Le garanzie vanno, in ogni caso, classificate come deteriorate se l’esposizione garantita soddisfa le condizioni per essere classificata come deteriorata.

Ai fini dell’identificazione e classificazione delle esposizioni creditizie deteriorate occorre anche tenere conto di quanto previsto dalle *Guidelines* EBA sull’applicazione della definizione di *default* ai sensi dell’articolo 178 del Regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento Europeo e del Consiglio (EBA/GL/2016/07, di seguito *Guidelines*).

Ai fini delle segnalazioni statistiche di vigilanza le esposizioni creditizie deteriorate sono ripartite nelle categorie delle sofferenze, inadempienze probabili, esposizioni scadute deteriorate, secondo le regole di seguito specificate. La classificazione delle esposizioni nelle tre categorie dovrà essere univoca tra i soggetti ricompresi nel perimetro delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata, sulla base di una valutazione condivisa sullo stato di deterioramento del cliente (ivi inclusa l’insolvenza) che tenga conto di tutti gli elementi informativi a disposizione del gruppo¹).

Le esposizioni creditizie deteriorate devono, durante il “*cure period*” di 3 mesi previsto dal paragrafo 71 (a) delle *Guidelines*, continuare a essere segnalate nelle pertinenti categorie nelle quali le stesse si trovavano.

¹ Si ipotizzi, ad esempio, che l’intermediario A e l’intermediario B, appartenenti al gruppo C, oggetto di vigilanza su base consolidata, abbiano in essere con il cliente X rispettivamente una linea di credito Y scaduta da oltre 90 giorni e una linea di credito Z che risulta non scaduta. Ipotizziamo inoltre che, il cliente X è stato classificato come scaduto deteriorato a livello consolidato (approccio per debitore). L’esposizione Z dell’intermediario B deve essere segnalata tra le esposizioni deteriorate nella categoria “Esposizioni scadute deteriorate” (approccio consolidato).

Sofferenze

Il complesso delle esposizioni creditizie per cassa e fuori bilancio nei confronti di un soggetto in stato di insolvenza (anche non accertato giudizialmente) o in situazioni sostanzialmente equiparabili, indipendentemente dalle eventuali previsioni di perdita formulate dall'azienda. Sono escluse le esposizioni la cui situazione di anomalia sia riconducibile a profili attinenti al rischio Paese.

Sono inclusi anche: a) le esposizioni nei confronti degli enti locali (comuni e province) in stato di dissesto finanziario per la quota parte assoggettata alla pertinente procedura di liquidazione; b) i crediti acquistati da terzi aventi come debitori principali soggetti in sofferenza, indipendentemente dal portafoglio di allocazione contabile; c) le esposizioni nei confronti di soggetti per i quali ricorrono le condizioni per una loro classificazione fra le sofferenze e che presentano una o più linee di credito che soddisfano la definizione di "Non-performing exposures with forbearance measures" di cui all'Allegato V, Parte 2, paragrafo 262 degli ITS.

Inadempienze probabili ("unlikely to pay")

La classificazione in tale categoria è, innanzitutto, il risultato del giudizio dell'azienda circa l'improbabilità che, senza il ricorso ad azioni quali l'escussione delle garanzie, il debitore adempia integralmente (in linea capitale e/o interessi) alle sue obbligazioni creditizie. Tale valutazione va operata in maniera indipendente dalla presenza di eventuali importi (o rate) scaduti e non pagati.

Non è, pertanto, necessario attendere il sintomo esplicito di anomalia (il mancato rimborso), laddove sussistano elementi che implicano una situazione di rischio di inadempimento del debitore (ad esempio, una crisi del settore industriale in cui opera il debitore). Il complesso delle esposizioni per cassa e "fuori bilancio" verso un medesimo debitore che versa nella suddetta situazione è denominato "inadempienza probabile", salvo che non ricorrano le condizioni per la classificazione del debitore fra le sofferenze.

Un'esposizione creditizia originariamente allocata tra le esposizioni scadute deteriorate va ricondotta tra le inadempienze probabili (sempreché non ricorrano le condizioni per la classificazione fra le sofferenze) qualora tale classificazione rappresenti meglio il successivo peggioramento del merito creditizio del debitore.

Le esposizioni verso soggetti retail possono essere classificate nella categoria delle inadempienze probabili a livello di singola transazione, sempreché l'intermediario valuti che non ricorrano le condizioni per classificare in tale categoria il complesso delle esposizioni verso il medesimo debitore.

Tra le inadempienze probabili vanno inclusi, salvo che non ricorrano i presupposti per una loro classificazione fra le sofferenze: i) il complesso delle esposizioni nei confronti di soggetti per i quali ricorrono le condizioni per una loro classificazione fra le inadempienze probabili e che presentano una o più linee di credito che soddisfano la definizione di "Non-performing exposures with forbearance measures" di cui

all'Allegato V, Parte 2, paragrafo 262 degli ITS ⁽¹⁾; ii) le esposizioni verso gli emittenti che non abbiano onorato puntualmente gli obblighi di pagamento (in linea capitale o interessi) relativamente ai titoli di debito quotati. A tal fine si riconosce il "periodo di grazia" previsto dal contratto o, in assenza, riconosciuto dal mercato di quotazione del titolo.

Il complesso delle esposizioni verso debitori che hanno proposto il ricorso per concordato preventivo c.d. "in bianco" (art. 161 della Legge Fallimentare) va segnalato tra le inadempienze probabili dalla data di presentazione della domanda e sino a quando non sia nota l'evoluzione dell'istanza ⁽²⁾. Resta comunque fermo che le esposizioni in questione vanno classificate tra le sofferenze: a) qualora ricorrano elementi obiettivi nuovi che inducano gli intermediari, nella loro responsabile autonomia, a classificare il debitore in tale categoria; b) le esposizioni erano già in sofferenza al momento della presentazione della domanda.

Medesimi criteri si applicano nel caso di domanda di concordato con continuità aziendale (art. 186-*bis* della Legge Fallimentare), dalla data di presentazione sino a quando non siano noti gli esiti della domanda ⁽³⁾. In quest'ultimo caso la classificazione delle esposizioni va modificata secondo le regole ordinarie. Qualora, in particolare, il concordato con continuità aziendale si realizzi con la cessione dell'azienda in esercizio ovvero il suo conferimento in una o più società (anche di nuova costituzione) non appartenenti al gruppo economico ⁽⁴⁾ del debitore, l'esposizione va riclassificata nell'ambito delle attività *non deteriorate* ⁽⁵⁾. Tale possibilità è invece preclusa nel caso di cessione o conferimento a una società appartenente al medesimo gruppo economico del debitore, nella presunzione che nel processo decisionale che ha portato tale ultimo a presentare istanza di concordato vi sia stato il coinvolgimento della capogruppo/controllante nell'interesse dell'intero gruppo. In tale situazione, l'esposizione verso la società cessionaria continua a essere segnalata nell'ambito delle attività deteriorate; essa va inoltre rilevata tra le esposizioni oggetto di concessioni deteriorate (cfr. *infra*, paragrafo "Esposizioni oggetto di concessioni").

¹ Si ipotizzi, ad esempio, che l'intermediario D abbia concesso al cliente Z due linee di credito, classificate nel complesso come scadute deteriorate (approccio per debitore), di cui: i) la prima, scaduta da più di 90 giorni, viene rinegoziata e soddisfa la definizione di "*Non-performing exposures with forbearance measures*" di cui agli ITS; ii) la seconda è scaduta da meno di 90 giorni. In tal caso, l'intermediario D segnala tutte e due le linee di credito verso il cliente Z tra le inadempienze probabili; la prima linea va altresì segnalata nell'ambito delle esposizioni oggetto di concessioni deteriorate (cfr. *infra*).

² Ad esempio, trasformazione in concordato con continuità aziendale ai sensi dell'art. 161 o in Accordo di ristrutturazione dei debiti ai sensi dell'art. 182-*bis* della Legge Fallimentare.

³ Mancata approvazione ovvero giudizio di omologazione.

⁴ Ai fini della definizione di gruppo economico rileva la nozione di "gruppo di clienti connessi" di cui alla normativa prudenziale sul rischio di concentrazione.

⁵ Sempreché l'acquirente (o il conferitario) non risulti già classificato tra le esposizioni deteriorate al momento della cessione (o del conferimento). In tal caso, le esposizioni continuerebbero a essere classificate tra quelle deteriorate.

Esposizioni scadute deteriorate

Esposizioni creditizie per cassa diverse da quelle classificate tra le sofferenze o le inadempienze probabili che, alla data di riferimento della segnalazione, sono scadute.

Le esposizioni scadute deteriorate possono essere determinate facendo riferimento, alternativamente, al singolo debitore o alla singola transazione.

Tra le esposizioni scadute deteriorate va incluso il complesso delle esposizioni (oppure la singola transazione nel caso di adozione del relativo approccio) nei confronti di soggetti per i quali ricorrono le condizioni per una loro classificazione fra le esposizioni scadute deteriorate e che presentano una o più linee di credito che soddisfano la definizione di “Non-performing exposures with forbearance measures” di cui all’Allegato V, Parte 2, paragrafo 262 degli ITS ⁽¹⁾

a) Singolo debitore

L'esposizione complessiva verso un debitore deve essere rilevata come scaduta deteriorata, secondo quanto previsto dal Regolamento delegato (UE) n. 171/2018 della Commissione Europea del 19 ottobre 2017, qualora, alla data di riferimento della segnalazione, l'ammontare del capitale, degli interessi o delle commissioni non pagato alla data in cui era dovuto superi entrambe le seguenti soglie: a) limite assoluto pari a 100 euro per le esposizioni *retail* e pari a 500 euro per le esposizioni diverse da quelle *retail*; b) limite relativo dell'1% dato dal rapporto tra l'ammontare complessivo scaduto e l'importo complessivo di tutte le esposizioni creditizie verso lo stesso debitore ⁽²⁾.

Ai fini della verifica delle soglie si prendono in considerazione le esposizioni dell'intermediario segnalante nonché le eventuali esposizioni degli altri intermediari inclusi nel perimetro di consolidamento prudenziale verso il medesimo debitore. Sono escluse le esposizioni in strumenti di capitale.

Il superamento delle soglie deve avere carattere continuativo, ovvero deve persistere per 90 giorni consecutivi, ad eccezione di alcune tipologie di esposizioni di natura commerciale assunte verso le amministrazioni centrali, le autorità locali e gli organismi del settore pubblico per le quali si applicano le disposizioni previste nei paragrafi 25 e 26 delle *Guidelines*.

Ai fini del calcolo dei giorni di scaduto si applicano le disposizioni di cui ai paragrafi da 16 a 20 delle *Guidelines*.

¹ Si ipotizzi, ad esempio, che l'intermediario C abbia concesso al cliente Y una singola linea di credito classificata come “Forborne performing exposure” ai sensi degli ITS. Si ipotizzi, altresì, che tale esposizione divenga scaduta deteriorata. In tal caso, l'intermediario C segnala la linea di credito verso il cliente Y tra le esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate; tale linea va altresì segnalata nell'ambito delle esposizioni oggetto di concessioni deteriorate (cfr. infra).

² Sono incluse nel calcolo le esposizioni cedute e non cancellate ai fini di bilancio.

Nel caso di operazioni di factoring si applicano le disposizioni previste dal paragrafo 23 d) e dai paragrafi da 27 a 32 delle *Guidelines*.

Nel caso di esposizioni a rimborso rateale, ai fini dell'imputazione dei pagamenti alle singole rate scadute rilevano, le regole stabilite nell'art. 1193 c.c. ⁽¹⁾ sempreché non siano previste diverse specifiche pattuizioni contrattuali.

Si fa presente che, ove richiesta la ripartizione per fascia di scaduto delle esposizioni creditizie, il conteggio dei giorni di scaduto decorre dalla data del primo inadempimento, per ciascuna esposizione, indipendentemente dal superamento delle previste soglie ⁽²⁾. Qualora a un debitore facciano capo più esposizioni scadute da oltre 90 giorni, queste andranno riportate distintamente nelle corrispondenti fasce di scaduto.

b) Singola transazione

Le esposizioni scadute verso soggetti *retail* possono essere determinate a livello di singola transazione. La scelta tra approccio per singola transazione e approccio per singolo debitore deve riflettere le prassi di gestione interna del rischio ⁽³⁾.

L'esposizione scaduta deve essere rilevata come scaduta, secondo quanto previsto dal Regolamento delegato (UE) n. 171/2018 della Commissione Europea del 19 ottobre 2017, qualora, alla data di riferimento della segnalazione, superi entrambe le seguenti soglie: a) limite assoluto pari a 100 euro; b) limite relativo dell'1% dato dal rapporto tra l'ammontare complessivo scaduto e l'importo complessivo dell'intera esposizione creditizia.

Il superamento delle soglie deve avere carattere continuativo, ovvero deve persistere per 90 giorni consecutivi.

Qualora l'intero ammontare di un'esposizione creditizia per cassa scaduta da oltre 90 giorni rapportato al complesso delle esposizioni creditizie per cassa verso il medesimo debitore sia pari o superiore al 20%, il complesso delle esposizioni per cassa e "fuori bilancio" verso tale debitore va considerato come esposizione scaduta (c.d. "pulling effect"). Il numeratore e il denominatore vanno calcolati considerando il valore contabile per i titoli e l'esposizione creditizia per cassa per le altre posizioni di credito.

¹ L'art.1193 "Imputazione del pagamento" del codice civile dispone che "chi ha più debiti della medesima specie verso la stessa persona può dichiarare, quando paga, quale debito intende soddisfare. In mancanza di tale dichiarazione, il pagamento deve essere imputato al debito scaduto; tra più debiti scaduti, a quello meno garantito; tra più debiti ugualmente garantiti, al più oneroso per il debitore; tra più debiti ugualmente onerosi, al più antico. Se tali criteri non soccorrono, l'imputazione è fatta proporzionalmente ai vari debiti".

² Ad esempio, se un'esposizione con rimborso rateale presenta tre rate scadute, delle quali quella più anziana ha un ritardo nei pagamenti di x giorni, l'esposizione nel suo complesso si considera scaduta da x giorni.

³ Cfr. paragrafi 87 e 88 delle *guidelines*.

Nel caso di esposizioni a rimborso rateale, ai fini dell'imputazione dei pagamenti alle singole rate scadute rilevano le regole stabilite nell'art. 1193 c.c. ⁽¹⁾ sempreché non siano previste diverse specifiche pattuizioni contrattuali. Si fa presente che, ove richiesta la ripartizione per fascia di scaduto delle esposizioni creditizie, il conteggio dei giorni di scaduto decorre dalla data del primo inadempimento, per ciascuna esposizione, indipendentemente dal superamento delle previste soglie ⁽²⁾.

* * *

Ai fini della presente Circolare, si definiscono esposizioni scadute "deteriorate" le esposizioni che soddisfano le condizioni per essere considerate scadute in base all'approccio per singolo debitore o per singola transazione come sopra definiti.

Nelle voci riferite alle "esposizioni scadute non deteriorate" (ad esempio nella voce 52371 "Esposizioni creditizie lorde verso clientela") vanno incluse sia le esposizioni scadute da oltre 90 giorni che non si considerano deteriorate ⁽³⁾ sia quelle scadute da non oltre 90 giorni.

Esposizioni oggetto di concessioni (c.d. forbearance): si definiscono esposizioni creditizie oggetto di concessioni (forbearance) le esposizioni che ricadono nelle categorie delle "Non-performing exposures with forbearance measures" e delle "Forborne performing exposures" come definite negli ITS.

Qualora la concessione riguardi esposizioni verso soggetti classificati "non deteriorati" o esposizioni scadute non deteriorate, il requisito delle difficoltà economico-finanziarie del debitore si presume soddisfatto se la concessione coinvolge un pool di intermediari.

Esposizioni oggetto di concessioni deteriorate: singole esposizioni per cassa e impegni revocabili e irrevocabili a erogare fondi che soddisfano la definizione di "Non-performing exposures with forbearance measures" di cui all'Allegato V, Parte 2, paragrafo 262 degli ITS. Tali esposizioni rientrano, a seconda dei casi, tra le sofferenze, le inadempienze probabili oppure tra le esposizioni scadute deteriorate e non formano una categoria a sé stante di attività deteriorate.

¹ L'art.1193 "Imputazione del pagamento" del codice civile dispone che "chi ha più debiti della medesima specie verso la stessa persona può dichiarare, quando paga, quale debito intende soddisfare. In mancanza di tale dichiarazione, il pagamento deve essere imputato al debito scaduto; tra più debiti scaduti, a quello meno garantito; tra più debiti ugualmente garantiti, al più oneroso per il debitore; tra più debiti ugualmente onerosi, al più antico. Se tali criteri non soccorrono, l'imputazione è fatta proporzionalmente ai vari debiti".

² Ad esempio, se un'esposizione con rimborso rateale presenta tre rate scadute, delle quali quella più anziana ha un ritardo nei pagamenti di x giorni, l'esposizione nel suo complesso si considera scaduta da x giorni.

³ Ad esempio, le esposizioni scadute che non superano la soglia di rilevanza o le esposizioni che si configurano come "default tecnici" ai sensi dei paragrafi 23 e 24 delle *Guidelines*.

Ai fini della classificazione delle esposizioni oggetto di concessione tra le esposizioni deteriorate vanno, tra l'altro, considerati i criteri qualitativi e quantitativi previsti dai paragrafi da 49 a 55 delle *Guidelines* in materia di ristrutturazione onerosa.

Sono incluse tra le esposizioni oggetto di concessioni deteriorate anche le eventuali ristrutturazioni di esposizioni creditizie già classificate nella categoria delle sofferenze (che si presume siano realizzate con intento liquidatorio).

Non si configurano come concessioni quegli accordi – raggiunti tra il debitore e un pool di intermediari creditori - grazie ai quali le linee di credito esistenti vengono temporaneamente “congelate” in vista di una formale ristrutturazione. Tali accordi peraltro non interrompono il calcolo dei giorni di scaduto rilevanti ai fini della classificazione delle esposizioni fra le “scadute”. Il calcolo dei giorni di scaduto non si interrompe anche nelle situazioni nelle quali le linee di credito oggetto del “congelamento” sono state concesse da un unico intermediario.

Nel caso di operazioni di ristrutturazione effettuate da un pool di intermediari, quelli che non aderiscono all'accordo di ristrutturazione sono tenuti a verificare se ricorrono le condizioni per la classificazione della loro esposizione fra le sofferenze o le inadempienze probabili.

Le esposizioni verso debitori che hanno proposto il ricorso per concordato preventivo c.d. “in bianco” vanno classificate tra quelle oggetto di concessioni deteriorate ove la domanda di concordato si trasformi in Accordo di ristrutturazione dei debiti ai sensi dell'art. 182-*bis* della Legge Fallimentare. Anche nel caso di omologazione della domanda di concordato in continuità aziendale l'esposizione va rilevata nell'ambito delle esposizioni oggetto di concessioni deteriorate, salvo il caso sopra descritto di cessione dell'azienda in esercizio oppure di conferimento in una o più società (anche di nuova costituzione) non appartenenti al gruppo economico del debitore, laddove l'esposizione va riclassificata nell'ambito delle attività *non deteriorate* ⁽¹⁾.

Esposizioni oggetto di concessioni non deteriorate: rientrano nella presente categoria le altre esposizioni creditizie che ricadono nella categoria delle “Forborne performing exposures” come definita negli ITS.

7.2 ESPOSIZIONI CREDITIZIE SOGGETTE A RIDUZIONE DI VALORE PER RISCHIO DI CREDITO (“IMPAIRMENT”)

Si definiscono “esposizioni creditizie soggette a riduzione di valore per rischio di credito” le esposizioni per cassa (finanziamenti e titoli di debito) e “fuori bilancio” (impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate) che sono soggette alle regole di svalutazione dell'IFRS 9. Nelle esposizioni per cassa sono inclusi gli strumenti finanziari rientranti nei portafogli “attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva” e “attività finanziarie valutate al costo ammor-

¹ Sempreché, come già sopra osservato, l'acquirente (o il conferitario) non risulti già classificato tra le esposizioni deteriorate al momento della cessione (o del conferimento).

tizzato”, nonché conti correnti e depositi a vista verso banche classificati nella voce cassa e disponibilità liquide.

Le esposizioni creditizie soggette a riduzione di valore per rischio di credito sono ripartite in funzione del grado crescente del loro rischio di credito:

- a) primo stadio: assenza di aumento significativo del rischio di credito dell’esposizione rispetto all’iscrizione iniziale in bilancio;
- b) secondo stadio: aumento significativo del rischio di credito dell’esposizione rispetto all’iscrizione iniziale in bilancio;
- c) terzo stadio: attività finanziarie *impaired*.

Non rientrano nella ripartizione di cui sopra le esposizioni creditizie *impaired* fin dalla loro origine o dalla loro acquisizione. Queste sono rilevate separatamente come “*impaired* *acquired* o *originated*” dalla data di prima segnalazione fino alla loro cancellazione.

Le rettifiche di valore sulle esposizioni per cassa e gli accantonamenti sulle esposizioni “fuori bilancio” corrispondono alla somma delle perdite attese calcolate per i tre stadi di rischio di credito.

Nelle rettifiche di valore è incluso altresì l’ammontare del *write-off* ⁽¹⁾ che eccede l’importo delle rettifiche di valore complessive, e che quindi è iscritto come perdita direttamente a conto economico.

8. FACTORING

Ai fini delle presenti segnalazioni:

- a) si considerano cessioni di “factoring” le operazioni di cessione di crediti realizzate ai sensi della L. 52/91;
- b) indipendentemente dalla forma contrattuale, si considera “pro-soluto” l’operazione che realizza in capo al factor il pieno trasferimento dei rischi e dei benefici connessi con le attività oggetto della transazione ai sensi dell’IFRS 9 (c.d. *derecognition*);

¹ Per la definizione di *write-off* si rinvia al Provvedimento “Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari”.

Sezione:

I – DATI PATRIMONIALI

Sezione: I - Dati patrimoniali

Sottosezione: 1 - Attivo

Sottosezione:

1 – ATTIVO

— I. 1. 1 —

Voce: **52009**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO
AMMORTIZZATO: CREDITI VERSO BANCHE**

La presente voce è riconducibile alla voce 40, sottovoce a), dello stato patrimoniale.

Con riferimento alle sottovoci 02, 06, 08 e 16 è richiesta la ripartizione “Valuta” e “Stato” della controparte.

02 DEPOSITI A SCADENZA

06 CONTI CORRENTI

08 FINANZIAMENTI

12 TITOLI DI DEBITO

16 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **52024**

ATTIVITÀ IMMATERIALI

Questa voce corrisponde alla voce 90 dell'attivo dello stato patrimoniale ed è riconducibile alla tabella 9.1 della nota integrativa, parte B "informazioni sullo stato patrimoniale" - Attivo.

02 AVVIAMENTO

ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI

11 SOFTWARE

13 ALTRE

09 ATTIVITÀ RIFERIBILI AL LEASING FINANZIARIO

Sezione:

II – ALTRE INFORMAZIONI

Sezione: II - Altre informazioni

Sottosezione: 4 – Garanzie e impegni

Sottosezione:

4 – GARANZIE E IMPEGNI

Voce: **52271**

IMPEGNI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE

La voce corrisponde agli importi inclusi nella nota integrativa, parte B “Informazioni sullo Stato Patrimoniale”, “Altre informazioni”, tabella 1.

È prevista la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: “Primo stadio”, “Secondo stadio”, “Terzo stadio” e “impaired acquisiti/e o originati/e” (variabile “Stadi di rischio di credito”).

IMPEGNI A EROGARE FONDI:

- 04** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 08** BANCHE
- 12** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 16** SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 20** FAMIGLIE

GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE:

- 24** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 28** BANCHE
- 32** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 36** SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 40** FAMIGLIE

Sezione: II - Altre informazioni

Sottosezione: 5 - Altre attività finanziarie

Sottosezione:

5 – ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE

— II. 5. 1 —

Voce: **58378**

IMMOBILI E O.I.C.R. IMMOBILIARI

Formano oggetto di segnalazione gli immobili che contribuiscono alla determinazione del margine disponibile per investimenti in partecipazioni e in immobili secondo quanto stabilito dalle vigenti disposizioni di vigilanza (Circolare n. 288/2015).

AD USO FUNZIONALE:

04 DI PROPRIETÀ

08 DIRITTI D'USO ACQUISITI CON IL LEASING

12 IMMOBILI OTTENUTI TRAMITE L'ESCUSSIONE DI GARANZIE RICEVUTE

Sono esclusi gli immobili ottenuti tramite l'escussione di garanzie ricevute da ricondurre nella sottovoce 04.

16 QUOTE DI OICR NON NEGOZiate IN MERCATI REGOLAMENTATI

Voce: **52298**

ATTIVITÀ A RISCHIO PROPRIO SU FONDI PUBBLICI IN AMMINISTRAZIONE: RETTIFICHE DI VALORE

Ammontare complessivo delle rettifiche di valore effettuate sulle esposizioni a rischio dell'intermediario rivenienti dall'attività di impiego dei fondi pubblici.

Gli importi sono distinti in base alla qualità del credito.

La voce corrisponde agli importi inclusi nella voce "Rettifiche di valore" della nota integrativa, parte D, sezione 1, tabella F.2, colonna "Fondi pubblici".

30 FINANZIAMENTI PER LEASING

32 FACTORING

34 ALTRI FINANZIAMENTI

36 GARANZIE E IMPEGNI

Sezione: II - Altre informazioni

Sottosezione: 8 - Qualità e flussi

Sottosezione:

8 – QUALITÀ E FLUSSI

Voce: **52371**

ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE VERSO CLIENTELA

La voce corrisponde alla colonna “esposizione lorda” della tabella 6.4 della nota integrativa, parte D, sezione 3.

ESPOSIZIONI PER CASSA:

E’ prevista, per tutte le sottovoci, la distinzione tra attività “proprie”, attività “cedute non cancellate anche a fini prudenziali”, attività “cedute non cancellate solo a fini di bilancio” (variabile: “proprie/cedute non cancellate”).

Con riferimento alle sottovoci da 01 a 19, 23, 24, 28 e 29 si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie designate al fair value; altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value; attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva; attività finanziarie valutate al costo ammortizzato; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

E’ prevista limitatamente ai portafogli contabili “attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva”, “attività finanziarie valutate al costo ammortizzato” e “attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione”, la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: “Primo stadio”, “Secondo stadio”, “Terzo stadio” e “impaired acquisite o originate” (variabile “Stadi di rischio di credito”). Con riferimento agli altri portafogli contabili, per la variabile “Stadi di rischio di credito” andrà indicato il valore “non applicabile”.

Con riferimento alle sottovoci da 01 a 08 è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile “esposizioni con/senza concessioni”), nonché la ripartizione tra esposizioni creditizie in “*cure period*” e “non in *cure period*” (variabile: “status di regolarizzazione”).

DETERIORATE:

SOFFERENZE

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: “da 0 a 30 giorni”, “da oltre 30 giorni fino a 90 giorni”, “da oltre 90 giorni fino a 180 giorni”, “da oltre 180 giorni fino a 1 anno”, “da oltre 1 anno fino a 2 anni”, “da oltre 2 anni fino a 5 anni”, “da oltre 5 anni fino a 7 anni”, “oltre 7 anni” (variabile “fascia scaduto”).

01 FINANZIAMENTI

03 TITOLI DI DEBITO

INADEMPIENZE PROBABILI

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: “da 0 a 30 giorni”, “da oltre 30 giorni fino a 90 giorni”, “da oltre 90 giorni fino a 180 giorni”,

“da oltre 180 giorni fino a 1 anno”, “da oltre 1 anno fino a 2 anni”, “da oltre 2 anni fino a 5 anni”, “da oltre 5 anni fino a 7 anni”, “oltre 7 anni” (variabile “fascia scaduto”).

È altresì prevista la ripartizione per “soggetto debitore con contagio da obbligazione congiunta”, “soggetto debitore senza contagio da obbligazione congiunta” o per “singola transazione” (variabile: “tipo approccio”).

04 FINANZIAMENTI

05 TITOLI DI DEBITO

ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: “da 0 a 30 giorni”, “da oltre 30 giorni fino a 90 giorni”, “da oltre 90 giorni fino a 180 giorni”, “da oltre 180 giorni fino a 1 anno”, “da oltre 1 anno fino a 2 anni”, “da oltre 2 anni fino a 5 anni”, “da oltre 5 anni fino a 7 anni”, “oltre 7 anni” (variabile “fascia scaduto”).

È prevista altresì la ripartizione per “soggetto debitore con contagio da obbligazione congiunta”, “soggetto debitore senza contagio da obbligazione congiunta”, per “singola transazione con pulling effect” o per “singola transazione senza pulling effect” (variabile: “tipo approccio”).

07 FINANZIAMENTI

08 TITOLI DI DEBITO

NON DETERIORATE:

È prevista la ripartizione per “soggetto debitore” o per “singola transazione” (variabile: “tipo approccio”) limitatamente alle sottovoci 23 e 24.

È prevista altresì per le sottovoci 09, 11, 15, 16, 23 e 24 la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: “da 0 a 30 giorni”, “da oltre 30 giorni fino a 90 giorni”, “da oltre 90 giorni fino a 180 giorni”, “da oltre 180 giorni fino a 1 anno”, “da oltre 1 anno fino a 2 anni”, “da oltre 2 anni fino a 5 anni”, “da oltre 5 anni fino a 7 anni”, “oltre 7 anni” (variabile “fascia scaduto”).

Nel caso di operazioni di factoring “pro-solvendo”, nell’ambito dell’approccio per “singolo debitore”, per l’importo da segnalare si rinvia a quanto previsto dalle Avvertenze Generali, paragrafo “Qualità del credito”.

Ai fini dell’individuazione delle esposizioni oggetto di concessioni non deteriorate (sottovoci da 09 a 19), si rinvia a quanto previsto nelle “Avvertenze generali”, paragrafo “Qualità del credito”, categoria “Esposizioni oggetto di concessioni non deteriorate”.

OGGETTO DI UN’UNICA CONCESSIONE:

SCADUTE

09 FINANZIAMENTI

11 TITOLI DI DEBITO

ALTRE

12 FINANZIAMENTI

13 TITOLI DI DEBITO

OGGETTO DI PIU' DI UNA CONCESSIONE:

SCADUTE

15 FINANZIAMENTI

16 TITOLI DI DEBITO

ALTRE

17 FINANZIAMENTI

19 TITOLI DI DEBITO

ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

20 FINANZIAMENTI

21 TITOLI DI DEBITO

ALTRE

23 FINANZIAMENTI

24 TITOLI DI DEBITO

ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

25 FINANZIAMENTI

27 TITOLI DI DEBITO

ALTRE

28 FINANZIAMENTI

29 TITOLI DI DEBITO

ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:

E' prevista per le sottovoci 31 e 35 la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: "Primo stadio", "Secondo stadio", "Terzo stadio" e "impaired acquisite o originate" (variabile "Stadi di rischio di credito").

DETERIORATE

31 IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE

32 ALTRE

NON DETERIORATE

33 DERIVATI

35 IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE

36 ALTRE

Voce: **52373**

ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE VERSO BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE

La voce corrisponde alla colonna “esposizione lorda” della tabella 6.1 della nota integrativa, parte D, sezione 3.

ESPOSIZIONI PER CASSA:

E’ prevista, per tutte le sottovoci, la distinzione tra attività “proprie”, attività “cedute non cancellate anche a fini prudenziali”, attività “cedute non cancellate solo a fini di bilancio” (variabile: “proprie/cedute non cancellate”).

Con riferimento alle sottovoci da 01 a 19, 23, 24, 28 e 29 si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: cassa e disponibilità liquide; attività finanziarie designate al fair value; altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value; attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva; attività finanziarie valutate al costo ammortizzato; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

E’ prevista limitatamente ai portafogli contabili “attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva”, “attività finanziarie valutate al costo ammortizzato” e “attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione”, la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: “Primo stadio”, “Secondo stadio”, “Terzo stadio” e “impaired acquisite o originate” (variabile “Stadi di rischio di credito”). Con riferimento agli altri portafogli contabili, per la variabile “Stadi di rischio di credito” andrà indicato il valore “non applicabile”.

Con riferimento alle sottovoci da 01 a 08 è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile “esposizioni con/senza concessioni”), nonché la ripartizione tra esposizioni creditizie in “*cure period*” e “non in *cure period*” (variabile: “status di regolarizzazione”).

DETERIORATE:

SOFFERENZE

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: “da 0 a 30 giorni”, “da oltre 30 giorni fino a 90 giorni”, “da oltre 90 giorni fino a 180 giorni”, “da oltre 180 giorni fino a 1 anno”, “da oltre 1 anno fino a 2 anni”, “da oltre 2 anni fino a 5 anni”, “da oltre 5 anni fino a 7 anni”, “oltre 7 anni” (variabile “fascia scaduto”).

01 FINANZIAMENTI

03 TITOLI DI DEBITO

INADEMPIENZE PROBABILI

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: “da 0 a 30 giorni”, “da oltre 30 giorni fino a 90 giorni”, “da oltre 90 giorni fino a 180 giorni”, “da oltre 180 giorni fino a 1 anno”, “da oltre 1 anno fino a 2 anni”, “da oltre 2 anni fino a 5 anni”, “da oltre 5 anni fino a 7 anni”, “oltre 7 anni” (variabile “fascia scaduto”).

04 FINANZIAMENTI

05 TITOLI DI DEBITO

ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: “da 0 a 30 giorni”, “da oltre 30 giorni fino a 90 giorni”, “da oltre 90 giorni fino a 180 giorni”, “da oltre 180 giorni fino a 1 anno”, “da oltre 1 anno fino a 2 anni”, “da oltre 2 anni fino a 5 anni”, “da oltre 5 anni fino a 7 anni”, “oltre 7 anni” (variabile “fascia scaduto”).

07 FINANZIAMENTI

08 TITOLI DI DEBITO

NON DETERIORATE:

È prevista per le sottovoci 09, 11, 15, 16, 23 e 24 la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: “da 0 a 30 giorni”, “da oltre 30 giorni fino a 90 giorni”, “da oltre 90 giorni fino a 180 giorni”, “da oltre 180 giorni fino a 1 anno”, “da oltre 1 anno fino a 2 anni”, “da oltre 2 anni fino a 5 anni”, “da oltre 5 anni fino a 7 anni”, “oltre 7 anni” (variabile “fascia scaduto”).

Ai fini dell’individuazione delle esposizioni oggetto di concessioni non deteriorate (sottovoci da 09 a 19), si rinvia a quanto previsto nelle “Avvertenze generali”, paragrafo “Qualità del credito”, categoria “Esposizioni oggetto di concessioni non deteriorate”.

OGGETTO DI UN’UNICA CONCESSIONE:

SCADUTE

09 FINANZIAMENTI

11 TITOLI DI DEBITO

ALTRE

12 FINANZIAMENTI

13 TITOLI DI DEBITO

OGGETTO DI PIU’ DI UNA CONCESSIONE:

SCADUTE

15 FINANZIAMENTI

16 TITOLI DI DEBITO

ALTRE

17 FINANZIAMENTI

19 TITOLI DI DEBITO

ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

20 FINANZIAMENTI

21 TITOLI DI DEBITO

ALTRE

23 FINANZIAMENTI

24 TITOLI DI DEBITO

ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

25 FINANZIAMENTI

27 TITOLI DI DEBITO

ALTRE

28 FINANZIAMENTI

29 TITOLI DI DEBITO

ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:

E' prevista per le sottovoci 31 e 35 la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: "Primo stadio", "Secondo stadio", "Terzo stadio" e "impaired acquisite o originate" (variabile "Stadi di rischio di credito").

DETERIORATE

31 IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE

32 ALTRE

NON DETERIORATE

33 DERIVATI

Sezione: II - Altre informazioni

Sottosezione: 8 - Qualità e flussi

35 IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE

36 ALTRE

Voce: **52403**

VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER CASSA IN SOFFERENZA VERSO CLIENTELA

La presente voce (ad eccezione della sottovoce 66) corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "sofferenze" - riportate nella tabella 6.5 della nota integrativa, Parte D – Rischio di credito, del bilancio.

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

- 02** ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON SCADUTE)
Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate in sofferenza al momento del riconoscimento della concessione.
- 06** ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE
- 10** ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE
- 12** INGRESSI DA ATTIVITÀ FINANZIARIE IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE

TRASFERIMENTI DA:

- 14** INADEMPIENZE PROBABILI
- 18** ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE
- 20** MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

- 26** ESCUSSIONI DI GARANZIE
- 30** ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

- 34** USCITE VERSO ESPOSIZIONI NON DETERIORATE
- 38** WRITE-OFF
- 42** INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

- 46** CONNESSI CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
- 50** ALTRE
- 54** TRASFERIMENTO A INADEMPIENZE PROBABILI
- 58** PERDITE DA CESSIONE
- 60** MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI
- 62** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE
- 66** NUOVE POSIZIONI IN SOFFERENZA: NUMERO CLIENTI

Voce: **52405**

VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER CASSA IN SOFFERENZA VERSO BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE

La presente voce (ad eccezione della sottovoce 66) corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "sofferenze" - riportate nella tabella 6.2 della nota integrativa, Parte D – Rischio di credito, del bilancio.

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

02 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON SCADUTE)

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

06 ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

10 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

12 INGRESSI DA ATTIVITÀ FINANZIARIE IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE

TRASFERIMENTI DA:

14 INADEMPIENZE PROBABILI

18 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

20 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

26 ESCUSSIONI DI GARANZIE

30 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

34 USCITE VERSO ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

38 WRITE-OFF

42	INCASSI
	REALIZZI PER CESSIONI:
46	CONNESSI CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
50	ALTRE
54	TRASFERIMENTO A INADEMPIENZE PROBABILI
58	PERDITE DA CESSIONE
60	MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI
62	ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE
66	NUOVE POSIZIONI IN SOFFERENZA: NUMERO CLIENTI

Voce: **52407**

VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER CASSA INADEMPIENZE PROBABILI VERSO CLIENTELA

La presente voce (ad eccezione della sottovoce 66) corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "inadempienze probabili" - riportate nella tabella 6.5 della nota integrativa, Parte D – Rischio di credito, del bilancio.

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

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

- 02** ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON SCADUTE)
Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate tra le inadempimenti probabili al momento del riconoscimento della concessione.
 - 06** ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE
 - 10** ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE
 - 12** INGRESSI DA ATTIVITÀ FINANZIARIE IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE
- TRASFERIMENTI DA**
- 14** SOFFERENZE
 - 18** ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE
 - 20** MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

26 ESCUSSIONI DI GARANZIE

30 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

34 USCITE VERSO ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

38 WRITE-OFF

42 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

46 CONNESSI CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

50 ALTRE

TRASFERIMENTI A:

54 SOFFERENZE

56 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

58 PERDITE DA CESSIONE

60 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

62 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

66 NUOVE INADEMPIENZE PROBABILI: NUMERO CLIENTI

Voce: **52409**

VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER CASSA INADEMPIENZE PROBABILI VERSO BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE

La presente voce (ad eccezione della sottovoce 66) corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "inadempienze probabili" - riportate nella tabella 6.2 della nota integrativa, Parte D – Rischio di credito, del bilancio.

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

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

- 02** ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON SCADUTE)
Figurano nella presente sottovoce anche le esposizioni classificate tra le inadempimenti probabili al momento del riconoscimento della concessione.
 - 06** ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE
 - 10** ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE
 - 12** INGRESSI DA ATTIVITÀ FINANZIARIE IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE
- TRASFERIMENTI DA
- 14** SOFFERENZE
 - 18** ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE
 - 20** MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

26 ESCUSSIONI DI GARANZIE

30 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

34 USCITE VERSO ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

38 WRITE-OFF

42 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

46 CONNESSI CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

50 ALTRE

TRASFERIMENTI A:

54 SOFFERENZE

56 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

58 PERDITE DA CESSIONE

60 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

62 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

66 NUOVE INADEMPIENZE PROBABILI: NUMERO CLIENTI

Voce: **52413**

VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER CASSA SCADUTE DETERIORATE VERSO CLIENTELA

La presente voce (ad eccezione della sottovoce 66) corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "esposizioni scadute deteriorate" - riportate nella tabella 6.5 della nota integrativa, Parte D – Rischio di credito, del bilancio.

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

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

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

- 06** ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE
- 10** ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE
- 12** INGRESSI DA ATTIVITÀ FINANZIARIE IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE
- 14** TRASFERIMENTI DA INADEMPIENZE PROBABILI
- 16** MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI
- 18** ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

USCITE VERSO ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

22 ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

26 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

38 WRITE-OFF

42 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

46 CONNESSI CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

50 ALTRE

TRASFERIMENTI A:

52 SOFFERENZE

54 INADEMPIENZE PROBABILI

58 PERDITE DA CESSIONE

60 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

62 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

66 NUOVE POSIZIONI SCADUTE DETERIORATE: NUMERO CLIENTI

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

Voce: **52417**

VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER CASSA SCADUTE DETERIORATE VERSO BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE

La presente voce (ad eccezione della sottovoce 66) corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "esposizioni scadute deteriorate" - riportate nella tabella 6.2 della nota integrativa, Parte D – Rischio di credito, del bilancio.

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

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

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

- 06** ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE
- 10** ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE
- 12** INGRESSI DA ATTIVITÀ FINANZIARIE IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE
- 14** TRASFERIMENTI DA INADEMPIENZE PROBABILI
- 16** MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI
- 18** ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

USCITE VERSO ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

22 ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

26 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

38 WRITE-OFF

42 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

46 CONNESSI CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

50 ALTRE

TRASFERIMENTI A:

52 SOFFERENZE

54 INADEMPIENZE PROBABILI

58 PERDITE DA CESSIONE

60 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

62 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

66 NUOVE POSIZIONI SCADUTE DETERIORATE: NUMERO CLIENTI

Voce: **52425**

VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER CASSA OGGETTO DI CONCESSIONI NON DETERIORATE VERSO BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE

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

Sono incluse, tra l'altro, le variazioni delle esposizioni creditizie non deteriorate oggetto di concessioni riferite a esposizioni verso banche classificate in bilancio nella voce cassa e disponibilità liquide.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

TRASFERIMENTI DA ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

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

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

- 18** USCITE VERSO ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE
- 22** WRITE-OFF
- 26** INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

- 30** CONNESSI CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
- 34** ALTRE

TRASFERIMENTI A:

- 38** SOFFERENZE – ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE
- 42** INADEMPIENZE PROBABILI – ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE

- 46 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE – ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE
- 50 PERDITE DA CESSIONE
- 54 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE
- 58 NUOVE POSIZIONI OGGETTO DI ALTRE CONCESSIONI: NUMERO CLIENTI

Voce: **52441**

WRITE-OFF PARZIALI COMPLESSIVI SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE VERSO BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE

La voce corrisponde alla colonna “write-off parziali complessivi” della tabella 6.1 della nota integrativa, parte D, sezione 3.

ESPOSIZIONI PER CASSA:

E’ prevista, per tutte le sottovoci, 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”).

Si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: cassa e disponibilità liquide; attività finanziarie designate al fair value; altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value; attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva; attività finanziarie valutate al costo ammortizzato; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

Con riferimento alle sottovoci da 04 a 24 è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile “esposizioni con/senza concessioni”).

DETERIORATE:

SOFFERENZE

04 FINANZIAMENTI

08 TITOLI DI DEBITO

INADEMPIENZE PROBABILI

12 FINANZIAMENTI

16 TITOLI DI DEBITO

ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

20 FINANZIAMENTI

24 TITOLI DI DEBITO

NON DETERIORATE:

OGGETTO DI UN’UNICA CONCESSIONE:

SCADUTE

28 FINANZIAMENTI

32	TITOLI DI DEBITO
	ALTRE
36	FINANZIAMENTI
40	TITOLI DI DEBITO
	OGGETTO DI PIU' DI UNA CONCESSIONE:
	SCADUTE
44	FINANZIAMENTI
48	TITOLI DI DEBITO
	ALTRE
52	FINANZIAMENTI
56	TITOLI DI DEBITO
	ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE
60	FINANZIAMENTI
64	TITOLI DI DEBITO
	ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE
68	FINANZIAMENTI
72	TITOLI DI DEBITO
	ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:
	DETERIORATE
76	IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE
80	ALTRE
	NON DETERIORATE
84	IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE
88	ALTRE

Voce: **52443**

RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE E ACCANTONAMENTI COMPLESSIVI PER RISCHIO DI CREDITO VERSO CLIENTELA

La voce corrisponde alla colonna “Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi” della tabella 6.4 della nota integrativa, parte D, sezione 3.

Ammontare delle rettifiche di valore complessive e degli accantonamenti complessivi per rischio di credito operati sino alla data di riferimento della segnalazione.

L’importo di tali rettifiche di valore va segnalato fino al momento in cui intervenga un write-off.

La determinazione delle perdite di valore deve essere effettuata sulla base dei criteri di bilancio, se la segnalazione si riferisce al 31 dicembre, o sulla base di criteri analoghi per le altre date segnaletiche. Tali disposizioni si applicano anche agli intermediari il cui esercizio si chiude in data diversa dal 31 dicembre.

SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE PER CASSA:

È prevista, per tutte le sottovoci, 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”).

Si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie designate al fair value; altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value; attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva; attività finanziarie valutate al costo ammortizzato; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

Per le attività finanziarie appartenenti ai portafogli delle attività finanziarie designate al fair value e delle altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value le rettifiche di valore complessive corrispondono alle “minusvalenze cumulate dovute al rischio di credito”.

È prevista limitatamente ai portafogli contabili “attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva”, “attività finanziarie valutate al costo ammortizzato” e attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione, la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: “Primo stadio”, “Secondo stadio”, “Terzo stadio” e “impaired acquired o originate” (variabile “Stadi di rischio di credito”). Con riferimento agli altri portafogli contabili, per la variabile “Stadi di rischio di credito” andrà indicato il valore “non applicabile”.

Con riferimento alle sottovoci da 04 a 24 è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile “esposizioni con/senza concessioni”), nonché la ripartizione tra esposizioni creditizie in “*cure period*” e “non in *cure period*” (variabile: “status di regolarizzazione”).

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

SOFFERENZE

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "da 0 a 30 giorni", "da oltre 30 giorni fino a 90 giorni", "da oltre 90 giorni fino a 180 giorni", "da oltre 180 giorni fino a 1 anno", "da oltre 1 anno fino a 2 anni", "da oltre 2 anni fino a 5 anni", "da oltre 5 anni fino a 7 anni", "oltre 7 anni" (variabile "fascia scaduto").

04 FINANZIAMENTI

08 TITOLI DI DEBITO

INADEMPIENZE PROBABILI

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "da 0 a 30 giorni", "da oltre 30 giorni fino a 90 giorni", "da oltre 90 giorni fino a 180 giorni", "da oltre 180 giorni fino a 1 anno", "da oltre 1 anno fino a 2 anni", "da oltre 2 anni fino a 5 anni", "da oltre 5 anni fino a 7 anni", "oltre 7 anni" (variabile "fascia scaduto").

È altresì prevista la ripartizione per "soggetto debitore con contagio da obbligazione congiunta", "soggetto debitore senza contagio da obbligazione congiunta" o per "singola transazione" (variabile: "tipo approccio").

12 FINANZIAMENTI

16 TITOLI DI DEBITO

ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "da 0 a 30 giorni", "da oltre 30 giorni fino a 90 giorni", "da oltre 90 giorni fino a 180 giorni", "da oltre 180 giorni fino a 1 anno", "da oltre 1 anno fino a 2 anni", "da oltre 2 anni fino a 5 anni", "da oltre 5 anni fino a 7 anni", "oltre 7 anni" (variabile "fascia scaduto").

È altresì prevista la ripartizione per "soggetto debitore con contagio da obbligazione congiunta", "soggetto debitore senza contagio da obbligazione congiunta", per "singola transazione con *pulling effect*" o per "singola transazione senza *pulling effect*" (variabile: "tipo approccio").

20 FINANZIAMENTI

24 TITOLI DI DEBITO

ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE:

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "da 0 a 30 giorni", "da oltre 30 giorni fino a 90 giorni", "da oltre 90 giorni fino a 180 giorni", "da oltre 180 giorni fino a 1 anno", "da oltre 1 anno fino a 2 anni", "da oltre 2 anni fino a 5 anni", "da oltre 5 anni fino a 7 anni", "oltre 7 anni" (variabile "fascia scaduto").

OGGETTO DI CONCESSIONI

28 FINANZIAMENTI

32 TITOLI DI DEBITO

ALTRE

36 FINANZIAMENTI

40 TITOLI DI DEBITO

ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

OGGETTO DI CONCESSIONI

44 FINANZIAMENTI

48 TITOLI DI DEBITO

ALTRE

52 FINANZIAMENTI

56 TITOLI DI DEBITO

SU ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:

E' prevista per le sottovoci 60 e 68 la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: "Primo stadio", "Secondo stadio", "Terzo stadio" e "impaired acquisite o originate" (variabile "Stadi di rischio di credito").

DETERIORATE

60 IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE

64 ALTRE

NON DETERIORATE

68 IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE

72 ALTRE

Voce: **52445**

RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE E ACCANTONAMENTI COMPLESSIVI PER RISCHIO DI CREDITO VERSO BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE

La voce corrisponde alla colonna “Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi” della tabella 6.1 della nota integrativa, parte D, sezione 3.

Ammontare delle rettifiche di valore complessive e degli accantonamenti complessivi per rischio di credito operati sino alla data di riferimento della segnalazione.

L’importo di tali rettifiche di valore va segnalato fino al momento in cui intervenga un write-off.

La determinazione delle perdite di valore deve essere effettuata sulla base dei criteri di bilancio, se la segnalazione si riferisce al 31 dicembre, o sulla base di criteri analoghi per le altre date segnaletiche. Tali disposizioni si applicano anche agli intermediari il cui esercizio si chiude in data diversa dal 31 dicembre.

SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE PER CASSA:

È prevista, per tutte le sottovoci, 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”).

Si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: cassa e disponibilità liquide, attività finanziarie designate al fair value; altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value; attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva; attività finanziarie valutate al costo ammortizzato; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

Per le attività finanziarie appartenenti ai portafogli delle attività finanziarie designate al fair value e delle altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value le rettifiche di valore complessive corrispondono alle “minusvalenze cumulate dovute al rischio di credito”.

È prevista limitatamente ai portafogli contabili “attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva”, “attività finanziarie valutate al costo ammortizzato” e attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione, la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: “Primo stadio”, “Secondo stadio”, “Terzo stadio” e “impaired acquisite o originate” (variabile “Stadi di rischio di credito”). Con riferimento agli altri portafogli contabili, per la variabile “Stadi di rischio di credito” andrà indicato il valore “non applicabile”.

Con riferimento alle sottovoci da 04 a 24 è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile “esposizioni con/senza concessioni”), nonché la ripartizione tra esposizioni creditizie in “*cure period*” e “non in *cure period*” (variabile: “status di regolarizzazione”).

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

SOFFERENZE

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "da 0 a 30 giorni", "da oltre 30 giorni fino a 90 giorni", "da oltre 90 giorni fino a 180 giorni", "da oltre 180 giorni fino a 1 anno", "da oltre 1 anno fino a 2 anni", "da oltre 2 anni fino a 5 anni", "da oltre 5 anni fino a 7 anni", "oltre 7 anni" (variabile "fascia scaduto").

04 FINANZIAMENTI

08 TITOLI DI DEBITO

INADEMPIENZE PROBABILI

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "da 0 a 30 giorni", "da oltre 30 giorni fino a 90 giorni", "da oltre 90 giorni fino a 180 giorni", "da oltre 180 giorni fino a 1 anno", "da oltre 1 anno fino a 2 anni", "da oltre 2 anni fino a 5 anni", "da oltre 5 anni fino a 7 anni", "oltre 7 anni" (variabile "fascia scaduto").

12 FINANZIAMENTI

16 TITOLI DI DEBITO

ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "da 0 a 30 giorni", "da oltre 30 giorni fino a 90 giorni", "da oltre 90 giorni fino a 180 giorni", "da oltre 180 giorni fino a 1 anno", "da oltre 1 anno fino a 2 anni", "da oltre 2 anni fino a 5 anni", "da oltre 5 anni fino a 7 anni", "oltre 7 anni" (variabile "fascia scaduto").

20 FINANZIAMENTI

24 TITOLI DI DEBITO

ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE:

È prevista la distinzione per le seguenti fasce di scaduto: "da 0 a 30 giorni", "da oltre 30 giorni fino a 90 giorni", "da oltre 90 giorni fino a 180 giorni", "da oltre 180 giorni fino a 1 anno", "da oltre 1 anno fino a 2 anni", "da oltre 2 anni fino a 5 anni", "da oltre 5 anni fino a 7 anni", "oltre 7 anni" (variabile "fascia scaduto").

OGGETTO DI CONCESSIONI

28 FINANZIAMENTI

32 TITOLI DI DEBITO

ALTRE

36 FINANZIAMENTI

40 TITOLI DI DEBITO

ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

OGGETTO DI CONCESSIONI

44 FINANZIAMENTI

48 TITOLI DI DEBITO

ALTRE

52 FINANZIAMENTI

56 TITOLI DI DEBITO

SU ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:

E' prevista per le sottovoci 60 e 68 la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: "Primo stadio", "Secondo stadio", "Terzo stadio" e "impaired acquisite o originate" (variabile "Stadi di rischio di credito").

DETERIORATE

60 IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE

64 ALTRE

NON DETERIORATE

68 IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE

72 ALTRE

Voce: **52447**

DINAMICA DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE VERSO CLIENTELA

La voce è riconducibile agli importi inclusi nella nota integrativa, parte D, sezione 3, tabella 4.

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

Si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva; attività finanziarie valutate al costo ammortizzato; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

È prevista inoltre la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: “Primo stadio”, “Secondo stadio”, “Terzo stadio” e “impaired acquisite o originate” (variabile “Stadi di rischio di credito”).

04 VARIAZIONI IN AUMENTO DA ATTIVITÀ FINANZIARIE ACQUISITE O ORIGINATE

08 CANCELLAZIONI DIVERSE DAI WRITE-OFF

La presente sottovoce assume segno solo negativo.

12 RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE PER RISCHIO DI CREDITO

La presente sottovoce può assumere segno positivo (rettifiche) oppure negativo (ripres).

16 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

La presente sottovoce può assumere segno positivo oppure negativo.

20 CAMBIAMENTI DELLA METODOLOGIA DI STIMA

La presente sottovoce può assumere segno positivo oppure negativo.

24 WRITE-OFF

La presente sottovoce assume solo segno negativo.

28 ALTRE VARIAZIONI

La presente sottovoce può assumere segno positivo oppure negativo.

Voce: **52449**

DINAMICA DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE VERSO BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE

La voce è riconducibile agli importi inclusi nella nota integrativa, parte D, sezione 3, tabella 4.

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

Si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: cassa e disponibilità liquide; attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva; attività finanziarie valutate al costo ammortizzato ; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

È prevista inoltre la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: “Primo stadio”, “Secondo stadio”, “Terzo stadio” e “impaired acquisite o originate” (variabile “Stadi di rischio di credito”).

04 VARIAZIONI IN AUMENTO DA ATTIVITÀ FINANZIARIE ACQUISITE O ORIGINATE

08 CANCELLAZIONI DIVERSE DAI WRITE-OFF

La presente sottovoce assume segno solo negativo.

12 RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE PER RISCHIO DI CREDITO

La presente sottovoce può assumere segno positivo (rettifiche) oppure negativo (riprese).

16 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

La presente sottovoce può assumere segno positivo oppure negativo.

20 CAMBIAMENTI DELLA METODOLOGIA DI STIMA

La presente sottovoce può assumere segno positivo oppure negativo.

24 WRITE-OFF

La presente sottovoce assume solo segno negativo.

28 ALTRE VARIAZIONI

La presente sottovoce può assumere segno positivo oppure negativo.

Voce: **52455**

DINAMICA DEGLI ACCANTONAMENTI COMPLESSIVI SU IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE VERSO CLIENTELA

La voce è riconducibile agli importi inclusi nella colonna “Accantonamenti complessivi su impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate” della nota integrativa, parte D, sezione 3, tabella 4.

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

È prevista la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: “Primo stadio”, “Secondo stadio”, “Terzo stadio” e “impaired acquisite o originate” (variabile “Stadi di rischio di credito”).

04 VARIAZIONI IN AUMENTO DA ATTIVITÀ FINANZIARIE ACQUISITE O ORIGINATE

08 CANCELLAZIONI DIVERSE DAI WRITE-OFF

La presente sottovoce assume segno solo negativo.

12 RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE PER RISCHIO DI CREDITO

La presente sottovoce può assumere segno positivo (rettifiche) oppure negativo (riprese).

16 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

La presente sottovoce può assumere segno positivo oppure negativo.

20 CAMBIAMENTI DELLA METODOLOGIA DI STIMA

La presente sottovoce può assumere segno positivo oppure negativo.

24 WRITE-OFF

La presente sottovoce assume solo segno negativo.

28 ALTRE VARIAZIONI

La presente sottovoce può assumere segno positivo oppure negativo.

Voce: **52457**

DINAMICA DEGLI ACCANTONAMENTI COMPLESSIVI SU IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE VERSO BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE

La voce è riconducibile agli importi inclusi nella colonna “Accantonamenti complessivi su impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate” della nota integrativa, parte D, sezione 3, tabella 4.

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

È prevista la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: “Primo stadio”, “Secondo stadio”, “Terzo stadio” e “impaired acquisite o originate” (variabile “Stadi di rischio di credito”).

04 VARIAZIONI IN AUMENTO DA ATTIVITÀ FINANZIARIE ACQUISITE O ORIGINATE

08 CANCELLAZIONI DIVERSE DAI WRITE-OFF

La presente sottovoce assume segno solo negativo.

12 RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE PER RISCHIO DI CREDITO

La presente sottovoce può assumere segno positivo (rettifiche) oppure negativo (riprese).

16 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

La presente sottovoce può assumere segno positivo oppure negativo.

20 CAMBIAMENTI DELLA METODOLOGIA DI STIMA

La presente sottovoce può assumere segno positivo oppure negativo.

24 WRITE-OFF

La presente sottovoce assume solo segno negativo.

28 ALTRE VARIAZIONI

La presente sottovoce può assumere segno positivo oppure negativo.

Voce: **52461**

VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU SOFFERENZE PER CASSA VERSO CLIENTELA

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "sofferenze" - riportate nella tabella 6.6 della nota integrativa, Parte D – Rischio di credito, del bilancio.

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

04 RETTIFICHE DI VALORE DA ATTIVITÀ FINANZIARIE IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE

08 ALTRE RETTIFICHE DI VALORE

12 PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

16 INADEMPIENZE PROBABILI

20 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

24 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

32 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI NON DETERIORATE

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

36 ESCUSSIONI DI GARANZIE

40 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

44 DA INTERESSI

48 ALTRE

52	RIPRESE DI VALORE DA INCASSO
56	UTILI DA CESSIONE
60	WRITE-OFF
64	TRASFERIMENTI A INADEMPIENZE PROBABILI
68	MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI
72	ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **52463**

VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU SOFFERENZE PER CASSA VERSO BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "sofferenze" - riportate nella tabella 6.3 della nota integrativa, Parte D – Rischio di credito, del bilancio.

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

04 RETTIFICHE DI VALORE DA ATTIVITÀ FINANZIARIE IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE

08 ALTRE RETTIFICHE DI VALORE

12 PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

16 INADEMPIENZE PROBABILI

20 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

24 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

32 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI NON DETERIORATE

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

36 ESCUSSIONI DI GARANZIE

40 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

44 DA INTERESSI

48 ALTRE

52	RIPRESE DI VALORE DA INCASSO
56	UTILI DA CESSIONE
60	WRITE-OFF
64	TRASFERIMENTI A INADEMPIENZE PROBABILI
68	MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI
72	ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **52465**

VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU INADEMPIENZE PROBABILI PER CASSA VERSO CLIENTELA

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "inadempienze probabili" - riportate nella tabella 6.6 della nota integrativa, Parte D – Rischio di credito, del bilancio.

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

04 RETTIFICHE DI VALORE DA ATTIVITÀ FINANZIARIE IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE

08 ALTRE RETTIFICHE DI VALORE

12 PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

16 SOFFERENZE

20 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

24 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

28 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI NON DETERIORATE

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

32 ESCUSSIONI DI GARANZIE

36 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

40 DA INTERESSI

44 ALTRE

48	RIPRESE DI VALORE DA INCASSO
52	UTILI DA CESSIONE
56	WRITE-OFF
	TRASFERIMENTI A:
60	SOFFERENZE
64	ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE
68	MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI
72	ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **52467**

VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU INADEMPIENZE PROBABILI PER CASSA VERSO BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "inadempienze probabili" - riportate nella tabella 6.3 della nota integrativa, Parte D – Rischio di credito, del bilancio.

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

04 RETTIFICHE DI VALORE DA ATTIVITÀ FINANZIARIE IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE

08 ALTRE RETTIFICHE DI VALORE

12 PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

16 SOFFERENZE

20 ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE

24 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

28 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI NON DETERIORATE

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

32 ESCUSSIONI DI GARANZIE

36 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

40 DA INTERESSI

44 ALTRE

48	RIPRESE DI VALORE DA INCASSO
52	UTILI DA CESSIONE
56	WRITE-OFF
	TRASFERIMENTI A:
60	SOFFERENZE
64	ESPOSIZIONI SCADUTE DETERIORATE
68	MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI
72	ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **52469**

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

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "esposizioni scadute deteriorate" - riportate nella tabella 6.6 della nota integrativa, Parte D – Rischio di credito, del bilancio.

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

04 RETTIFICHE DI VALORE DA ATTIVITÀ FINANZIARIE IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE

08 ALTRE RETTIFICHE DI VALORE

12 PERDITE DA CESSIONE

INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

16 ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

20 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

24 TRASFERIMENTI DA INADEMPIENZE PROBABILI

28 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

32 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

36 RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE

40 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

44 UTILI DA CESSIONE

48 WRITE-OFF

TRASFERIMENTI A:

52 SOFFERENZE

56	INADEMPIENZE PROBABILI
60	MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI
64	ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **52471**

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE
COMPLESSIVE SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE PER CASSA
SCADUTE DETERIORATE VERSO BANCHE E SOCIETÀ
FINANZIARIE**

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "esposizioni scadute deteriorate" - riportate nella tabella 6.3 della nota integrativa, Parte D – Rischio di credito, del bilancio.

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

04 RETTIFICHE DI VALORE DA ATTIVITÀ FINANZIARIE IMPAIRED AC-
QUISITE O ORIGINATE

08 ALTRE RETTIFICHE DI VALORE

12 PERDITE DA CESSIONE

INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

16 ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

20 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

24 TRASFERIMENTI DA INADEMPIENZE PROBABILI

28 MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI

32 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

36 RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE

40 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

44 UTILI DA CESSIONE

48 WRITE-OFF

TRASFERIMENTI A:

52	SOFFERENZE
56	INADEMPIENZE PROBABILI
60	MODIFICHE CONTRATTUALI SENZA CANCELLAZIONI
64	ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **52473**

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

È prevista la distinzione tra “sofferenze”, “inadempienze probabili” e “esposizioni scadute deteriorate” (variabile: “qualità del credito”).

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

- 04** RETTIFICHE DI VALORE
- 08** PERDITE DA CESSIONE
- 12** TRASFERIMENTI DA ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE CONCESSIONI
- 16** ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

- 20** DA INTERESSI
- 24** ALTRE
- 28** RIPRESE DI VALORE DA INCASSO
- 32** UTILI DA CESSIONE
- 36** WRITE-OFF
- 40** TRASFERIMENTI A ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE CONCESSIONI
- 42** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **52475**

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE
COMPLESSIVE SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE PER CASSA
OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE VERSO
BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE**

È prevista la distinzione tra “sofferenze”, “inadempienze probabili” e “esposizioni scadute deteriorate” (variabile: “qualità del credito”).

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

Sono incluse, tra l’altro, le variazioni delle rettifiche di valore complessive sulle esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate riferite a esposizioni verso banche classificate in bilancio nella voce cassa e disponibilità liquide.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

- 04** RETTIFICHE DI VALORE
- 08** PERDITE DA CESSIONE
- 12** TRASFERIMENTI DA ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE CONCESSIONI
- 16** ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

- 20** DA INTERESSI
- 24** ALTRE
- 28** RIPRESE DI VALORE DA INCASSO
- 32** UTILI DA CESSIONE
- 36** WRITE-OFF
- 40** TRASFERIMENTI A ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE CONCESSIONI
- 42** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **52477**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

04 RETTIFICHE DI VALORE

08 PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

12 ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

16 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

20 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

24 DA INTERESSI

28 ALTRE

32 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

36 UTILI DA CESSIONE

40 WRITE-OFF

TRASFERIMENTI A:

44 SOFFERENZE

48 INADEMPIENZE PROBABILI

52 ESPOSIZIONI CREDITIZIE SCADUTE DETERIORATE

56 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **52479**

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE
COMPLESSIVE SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE PER CASSA
OGGETTO DI CONCESSIONI NON DETERIORATE VERSO
BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE**

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

Sono incluse, tra l'altro, le variazioni delle rettifiche di valore complessive sulle esposizioni creditizie oggetto di concessioni non deteriorate riferite a esposizioni verso banche classificate in bilancio nella voce cassa e disponibilità liquide.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

04 RETTIFICHE DI VALORE

08 PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

12 ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

16 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

20 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

24 DA INTERESSI

28 ALTRE

32 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

36 UTILI DA CESSIONE

40 WRITE-OFF

TRASFERIMENTI A:

44 SOFFERENZE

48 INADEMPIENZE PROBABILI

Sezione: II - Altre informazioni

Sottosezione: 8 - Qualità e flussi

52 ESPOSIZIONI CREDITIZIE SCADUTE DETERIORATE

56 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **52481**

RECUPERO DA INCASSO SU ATTIVITÀ FINANZIARIE OGGETTO DI WRITE-OFF

La voce corrisponde agli importi inclusi nella riga “recuperi da incasso su attività finanziarie oggetto di write-off” della nota integrativa, parte D, sezione 3, tabella 4.

Gli importi devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

Si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva; attività finanziarie valutate al costo ammortizzato; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

È prevista inoltre la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: “Primo stadio”, “Secondo stadio”, “Terzo stadio” e “impaired acquired o originated” (variabile “Stadi di rischio di credito”).

Voce: **52485**

WRITE-OFF DI ATTIVITÀ FINANZIARIE RILEVATI DIRETTAMENTE A CONTO ECONOMICO

La voce corrisponde agli importi inclusi nella riga “write-off rilevati direttamente a conto economico” della nota integrativa, parte D, sezione 3, tabella 4.

Gli importi devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

Si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva; attività finanziarie valutate al costo ammortizzato; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione..

È prevista inoltre la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: “Primo stadio”, “Secondo stadio”, “Terzo stadio” e “impaired acquisite o originate” (variabile “Stadi di rischio di credito”).

Voce: **52489**

ATTIVITÀ FINANZIARIE: DISTRIBUZIONE PER FASCE DI SCADUTO

La voce corrisponde agli importi inclusi nella nota integrativa, parte D, sezione 3, tabella 3.

Si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva; attività finanziarie valutate al costo ammortizzato; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

È prevista la ripartizione per i seguenti stadi di rischio: “Primo stadio”, “Secondo stadio”, “Terzo stadio” e “impaired acquisite o originate” (variabile “Stadi di rischio di credito”).

È inoltre prevista la distinzione tra esposizioni scadute “da 0 a 30 giorni”, “da oltre 30 giorni fino a 90 giorni”, “oltre 90 giorni” (variabile “fascia scaduto”).

Voce: **52491**

TRASFERIMENTI TRA I DIVERSI STADI DI RISCHIO DI CREDITO DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE, IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE (VALORI LORDI E NOMINALI)

Va indicato il valore lordo per le attività finanziarie e il valore nominale per gli impegni a erogare fondi e le garanzie finanziarie rilasciate.

La voce corrisponde agli importi inclusi nella nota integrativa, parte D, sezione 3, tabella 5.

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

Per le sottovoci da 04 a 24 si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva; attività finanziarie valutate al costo ammortizzato; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

ATTIVITÀ FINANZIARIE:

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

IMPEGNI A EROGARE FONDI E GARANZIE FINANZIARIE RILASCIATE

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: **52388**

VARIAZIONI DELLE GARANZIE RILASCIATE DETERIORATE: IN SOFFERENZA

Cfr. voce 52251.

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

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

TRASFERIMENTI DA GARANZIE NON DETERIORATE

CONTROGARANTITE

02 AMMONTARE

04 NUMERO

ALTRE

06 AMMONTARE

08 NUMERO

TRASFERIMENTI DA ALTRE GARANZIE DETERIORATE

CONTROGARANTITE

10 AMMONTARE

12 NUMERO

ALTRE

14 AMMONTARE

16 NUMERO

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

CONTROGARANTITE

18 AMMONTARE

20 NUMERO

ALTRE

22 AMMONTARE

24 NUMERO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

USCITE VERSO GARANZIE NON DETERIORATE

CONTROGARANTITE

26 AMMONTARE

28 NUMERO

ALTRE

30 AMMONTARE

32 NUMERO

USCITE VERSO ALTRE GARANZIE DETERIORATE

CONTROGARANTITE

34 AMMONTARE

36 NUMERO

ALTRE

38 AMMONTARE

40 NUMERO

ESCUSSIONI

CONTROGARANTITE

42 AMMONTARE

44 NUMERO

ALTRE

46 AMMONTARE

48 NUMERO

ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

CONTROGARANTITE

Sezione: II - Altre informazioni

Sottosezione: 8 - Qualità e flussi

50 AMMONTARE

ALTRE

52 AMMONTARE

Voce: **52390**

VARIAZIONI DELLE GARANZIE RILASCIATE DETERIORATE: ALTRE

Cfr. voce 52251.

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

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

TRASFERIMENTI DA GARANZIE NON DETERIORATE

CONTROGARANTITE

02 AMMONTARE

04 NUMERO

ALTRE

06 AMMONTARE

08 NUMERO

TRASFERIMENTI DA GARANZIE IN SOFFERENZA

CONTROGARANTITE

10 AMMONTARE

12 NUMERO

ALTRE

14 AMMONTARE

16 NUMERO

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

CONTROGARANTITE

18 AMMONTARE

20 NUMERO

ALTRE

22 AMMONTARE

24 NUMERO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

USCITE VERSO GARANZIE NON DETERIORATE

CONTROGARANTITE

26 AMMONTARE

28 NUMERO

ALTRE

30 AMMONTARE

32 NUMERO

USCITE VERSO GARANZIE IN SOFFERENZA

CONTROGARANTITE

34 AMMONTARE

36 NUMERO

ALTRE

38 AMMONTARE

40 NUMERO

ESCUSSIONI

CONTROGARANTITE

42 AMMONTARE

44 NUMERO

ALTRE

46 AMMONTARE

48 NUMERO

ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Sezione: II - Altre informazioni

Sottosezione: 8 - Qualità e flussi

CONTROGARANTITE

50 AMMONTARE

ALTRE

52 AMMONTARE

Voce: **52392**

VARIAZIONI DELLE GARANZIE RILASCIATE NON DETERIORATE

Cfr. voce 52251.

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

Formano oggetto di segnalazione nella presente voce il numero e l'importo delle variazioni delle garanzie rilasciate non deteriorate, nel periodo di riferimento della segnalazione.

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

VARIAZIONI IN AUMENTO

GARANZIE RILASCIATE

Nel caso in cui la controgaranzia venga attivata dopo il periodo di riferimento del rilascio della garanzia da parte dell'intermediario segnalante, nel periodo in cui viene attivata la controgaranzia, formano oggetto di segnalazione, per i medesimi valori, le voci 02 e 04 (variazioni in aumento di garanzie controgarantite) e la voce 30 (Altre variazioni in diminuzione).

CONTROGARANTITE

02 AMMONTARE

04 NUMERO

ALTRE

06 AMMONTARE

08 NUMERO

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

CONTROGARANTITE

10 AMMONTARE

ALTRE

12 AMMONTARE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

GARANZIE NON ESCUSSE

CONTROGARANTITE

14 AMMONTARE

16 NUMERO

ALTRE

18 AMMONTARE

20 NUMERO

TRASFERIMENTI A GARANZIE DETERIORATE

CONTROGARANTITE

22 AMMONTARE

24 NUMERO

ALTRE

26 AMMONTARE

28 NUMERO

ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

30 AMMONTARE

Voce: **52393**

ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE: RIPARTIZIONE ECONOMICA E TERRITORIALE

Ammontare delle esposizioni per cassa, al lordo delle rettifiche di valore operate, suddiviso per settore di attività economica e provincia o Stato di residenza della controparte. È prevista altresì la distinzione per qualità del credito (variabile “qualità del credito”).

Sono incluse, tra l’altro, le esposizioni creditizie lorde verso banche classificate in bilancio nella voce cassa e disponibilità liquide.

ESPOSIZIONI SCADUTE NON DETERIORATE

02 RIPARTIZIONE ECONOMICA

06 RIPARTIZIONE TERRITORIALE

ALTRE ESPOSIZIONI

10 RIPARTIZIONE ECONOMICA

14 RIPARTIZIONE TERRITORIALE

Voce: **52493**

**ESPOSIZIONE CREDITIZIA CANCELLATA A FRONTE DI
ATTIVITÀ FINANZIARIE E NON FINANZIARIE OTTENUTE
TRAMITE L'ESCUSSIONE DELLE GARANZIE RICEVUTE**

Va indicato il valore netto dell'attività finanziaria cancellata a fronte della rilevazione in bilancio dell'attività acquisita

La voce corrisponde agli importi inclusi nella colonna "esposizione creditizia cancellata" della nota integrativa, parte D, sezione 3, tabella 8.

ATTIVITÀ MATERIALI:

04 AD USO FUNZIONALE

08 A SCOPO DI INVESTIMENTO

12 RIMANENZE

16 TITOLI DI CAPITALE E TITOLI DI DEBITO

20 ALTRE ATTIVITÀ

ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMIS-
SIONE

24 ATTIVITÀ MATERIALI

28 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **52495**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE E NON FINANZIARIE OTTENUTE
TRAMITE L'ESCUSSIONE DELLE GARANZIE RICEVUTE
(VALORE LORDO)**

La voce corrisponde agli importi inclusi nella colonna “valore lordo” della nota integrativa, parte D, sezione 3, tabella 8.

ATTIVITÀ MATERIALI:

- 04 AD USO FUNZIONALE
- 08 A SCOPO DI INVESTIMENTO
- 12 RIMANENZE
- 16 TITOLI DI CAPITALE E TITOLI DI DEBITO
- 20 ALTRE ATTIVITÀ

ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMIS-
SIONE

- 24 ATTIVITÀ MATERIALI
- 28 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **52497**

RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE E NON FINANZIARIE OTTENUTE TRAMITE L'ESCUSSIONE DELLE GARANZIE RICEVUTE

Vanno indicate le rettifiche di valore sulle attività rilevate dalla data della loro acquisizione.

La voce corrisponde agli importi inclusi nella colonna “rettifiche di valore complessive” della nota integrativa, parte D, sezione 3, tabella 8.

ATTIVITÀ MATERIALI:

04 AD USO FUNZIONALE

08 A SCOPO DI INVESTIMENTO

12 RIMANENZE

16 TITOLI DI CAPITALE E TITOLI DI DEBITO

20 ALTRE ATTIVITÀ

ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE

24 ATTIVITÀ MATERIALI

28 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **52499**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE E NON FINANZIARIE OTTENUTE
TRAMITE L'ESCUSSIONE DELLE GARANZIE RICEVUTE
NEL CORSO DELL'ESERCIZIO (VALORE DI BILANCIO)**

La voce corrisponde agli importi inclusi nella colonna "di cui ottenute nel corso dell'esercizio" della nota integrativa, parte D, sezione 3, tabella 8.

Gli importi devono riferirsi a valori cumulati a partire dal 1° gennaio di ciascun anno.

ATTIVITÀ MATERIALI:

- 04** AD USO FUNZIONALE
- 08** A SCOPO DI INVESTIMENTO
- 12** RIMANENZE
- 16** TITOLI DI CAPITALE E TITOLI DI DEBITO
- 20** ALTRE ATTIVITÀ

**ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMIS-
SIONE**

- 24** ATTIVITÀ MATERIALI
- 28** ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **40728**

ESPOSIZIONI CREDITIZIE GARANTITE

Formano oggetto di rilevazione le esposizioni garantite (pronti contro termine attivi, leasing finanziario, factoring pro solvendo, 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, immobili oggetto di operazioni di leasing finanziario 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 linked notes* – CLN e altri derivati) e crediti di firma.

I derivati su crediti diversi dalle CLN sono ripartiti in: controparti centrali, banche, altre società finanziarie, altri soggetti.

I crediti di firma sono ripartiti in: amministrazioni pubbliche, banche, altre società finanziarie, altri soggetti.

È prevista la distinzione per qualità del credito (variabile “qualità del credito”).

PER CASSA:

TOTALMENTE GARANTITE:

- 58** ESPOSIZIONE NETTA
- 60** FAIR VALUE DELLA GARANZIA

PARZIALMENTE GARANTITE:

- 62** ESPOSIZIONE NETTA
- 64** FAIR VALUE DELLA GARANZIA

FUORI BILANCIO:

TOTALMENTE GARANTITE:

- 66** ESPOSIZIONE NETTA
- 68** FAIR VALUE DELLA GARANZIA

PARZIALMENTE GARANTITE:

- 70** ESPOSIZIONE NETTA
- 72** FAIR VALUE DELLA GARANZIA

Voce: **52395**

ESPOSIZIONI CREDITIZIE SCADUTE NON DETERIORATE

Va indicato il valore di bilancio.

Per i criteri di rilevazione delle operazioni di factoring “pro solvendo” si rinvia alla voce 52371.

Si distingue per portafoglio di classificazione contabile: 1) cassa e disponibilità liquide; 2) attività finanziarie detenute per la negoziazione; 3) attività finanziarie designate al fair value; 4) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value 5) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva; 6) crediti verso banche; 7) crediti verso società finanziarie 8) crediti verso clientela; 9) attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione; (variabile “portafoglio contabile”).

E’ altresì prevista la distinzione tra esposizioni scadute “da 0 a 30 giorni”, “da oltre 30 giorni fino a 90 giorni”, “oltre 90 giorni” (variabile “fascia scaduto”).

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

Ai fini dell’individuazione delle esposizioni oggetto di concessione non deteriorate si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo “Qualità del credito”.

OGGETTO DI CONCESSIONI:

02 FINANZIAMENTI

06 TITOLI DI DEBITO

ALTRE:

10 FINANZIAMENTI

14 TITOLI DI DEBITO

Voce: **46386**

TURNOVER

Valore totale dei crediti acquisiti o erogati nel periodo compreso tra il 1° gennaio e la data di riferimento della segnalazione. Per i crediti erogati (sottovoci da 11 a 28) si dovrà far riferimento alla data dalla quale gli stessi sono fruttiferi di interessi.

Per le operazioni di factoring, la voce corrisponde agli importi inclusi nella nota integrativa, parte D, sezione 1, tabella B.3.1.

02 FACTORING: FLUSSI DEI CREDITI ACQUISTATI PRO SOLUTO

Valore nominale dei crediti acquistati pro soluto.

06 FACTORING: FLUSSI DEI CREDITI ACQUISTATI PRO SOLVENDO

Valore nominale dei crediti acquistati pro solvendo.

07 FLUSSI DEI CREDITI AL DI SOTTO DEL VALORE ORIGINARIO

Valore di acquisto dei crediti acquistati per un valore al di sotto di quello originario (cfr. voce 52158).

08 FLUSSI DEI CREDITI CEDUTI A TITOLO DEFINITIVO

13 CREDITO AL CONSUMO: FLUSSI DEI CREDITI EROGATI:

Flusso dei crediti al consumo diversi da quelli erogati in relazione all'esecuzione di servizi di pagamento (ad es. con carte di credito), che formano oggetto di segnalazione nella sottosezione 12.

18 ALTRI FINANZIAMENTI: FLUSSI DEI CREDITI EROGATI

Valore totale dei contratti di finanziamento erogati per le operazioni di cui alle voci 52284 e 52286.

FINANZIAMENTI PER LEASING

19 LEASING IN COSTRUENDO

Ammontare dei finanziamenti connessi con le operazioni di leasing finanziario aventi ad oggetto i beni in corso di costruzione e quelli in attesa di locazione destinati ad essere concessi in leasing finanziario nel caso di contratti con trasferimento dei rischi", cioè nel caso in cui i rischi sono trasferiti sul locatario anteriormente alla presa in consegna del bene e alla decorrenza dei canoni in locazione.

21 ALTRE OPERAZIONI DI LEASING FINANZIARIO

Ammontare dei crediti residui in linea capitale.

25 LEASING FINANZIARIO: FLUSSI DEI CREDITI PER RETROLOCAZIONE

Ammontare dei crediti residui in linea capitale per operazioni di retrolocazione.

28 ALTRI CREDITI: FLUSSI

Nella presente sottovoce vanno inclusi anche eventuali crediti acquisiti nel periodo di riferimento non derivanti da operazioni di factoring (es. a seguito di acquisto di ramo di azienda).

Voce: **46392**

SISTEMI DI COMMERCIALIZZAZIONE: VOLUME DI ATTIVITÀ

Numero e importo dei nuovi crediti erogati dall'intermediario finanziario nel trimestre di riferimento. L'importo di tali crediti – distinti nelle diverse forme tecniche – deve essere coerente con la voce 46386 (“Turnover”).

Devono essere segnalati i crediti derivanti dai singoli contratti ripartiti a seconda dei soggetti incaricati della relativa “distribuzione” ai sensi della vigente disciplina di vigilanza (si considerano i canali che hanno consentito il primo contatto con la clientela a prescindere dall'intervento diretto nella conclusione del contratto).

Ai fini della compilazione delle presenti sottovoci per soggetti incaricati della “distribuzione” si intendono:

- Proprie dipendenze: locali dell'intermediario segnalante nei quali sia previsto l'accesso della clientela e siano dislocati propri dipendenti;
- Agenti in attività finanziaria;
- Mediatori creditizi;
- Promotori finanziari;
- Banche;
- SIM;
- Intermediari finanziari
- Assicurazioni: imprese ed enti di assicurazione e rispettivi agenti;
- Esercizi convenzionati: esercizi commerciali a cui l'intermediario si affida – sulla base di una apposita convenzione – per la distribuzione di propri prodotti e servizi (per il leasing in tale fattispecie rientrano anche gli eventuali fornitori);
- Altri canali distributivi: altri canali distributivi non ricompresi nei precedenti;
- Canale telefonico: ricade in questo canale distributivo l'operatività per il tramite di “call center” o risponditori automatici nonché l'operatività per il tramite di apparecchi di telefonia mobile, utilizzando protocolli di trasmissione dati;
- Internet: in questo canale distributivo vanno inclusi anche eventuali collegamenti di tipo WebTv;
- Altri collegamenti telematici: canali telefonici diversi dal “call center”.

LEASING:

Numero ed importo dei crediti residui in linea capitale.

02 NUMERO

06 IMPORTO

FACTORING:

Numero e importo dei crediti acquistati pro soluto, pro solvendo e dei crediti assunti al di sotto del valore originario ovvero acquistati a titolo definitivo.

08 NUMERO

12 IMPORTO

CREDITO AL CONSUMO:

Numero e importo dei crediti erogati per operazioni di credito al consumo, ad eccezione di quelli erogati con carte di credito a rimborso rateale e degli altri finanziamenti connessi con servizi di pagamento.

18 NUMERO

22 IMPORTO

ALTRI FINANZIAMENTI:

Numero e importo dei contratti di finanziamento, diversi da quelli connessi con servizi di pagamento. Nella presente sottovoce vanno inclusi anche eventuali crediti acquisiti nel periodo di riferimento non derivanti da operazioni di factoring.

26 NUMERO

30 IMPORTO

Voce: **52397**

RISCHIO DI CREDITO: ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

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

02 TITOLI DI DEBITO

06 FINANZIAMENTI

10 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **52398**

RISCHIO DI CONTROPARTE: DERIVATI DI COPERTURA

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

Voce: **52399**

**VARIAZIONI CUMULATE DEL FAIR VALUE DOVUTE AL
RISCHIO DI CREDITO: ATTIVITÀ FINANZIARIE
DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE**

Cfr. voce 52397.

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce esclusivamente le minusvalenze cumulate.

02 TITOLI DI DEBITO

06 FINANZIAMENTI

10 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **52402**

**VARIAZIONI CUMULATE DEL FAIR VALUE DOVUTE AL
RISCHIO DI CONTROPARTE: DERIVATI DI COPERTURA**

Cfr. 52398.

Sezione: II - Altre informazioni

Sottosezione: 9 – Dati integrativi

Sottosezione:

9 – DATI INTEGRATIVI

Voce: **46164**

ALTRE INFORMAZIONI SU ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO: CREDITI VERSO BANCHE

La voce è riconducibile alla tabella 4.1 della nota integrativa, parte B “informazioni sullo stato patrimoniale” – Attivo.

Le informazioni relative al trattamento delle cessioni di crediti non rivenienti da operazioni ex legge 52.91 in materia di factoring devono essere riportate nella sottovoce 18 “Altri finanziamenti”.

È richiesta la ripartizione per “Stadi di rischio di credito” e per “Attività proprie/cedute non cancellate”. Fanno eccezione le sottovoci 02, 05, 03 e 04 per le quali non è richiesto quest’ultimo dettaglio informativo.

02 DEPOSITI A SCADENZA

05 CONTI CORRENTI

03 PAGAMENTI PROVVISORI

Figurano nella presente sottovoce gli eventuali crediti nei confronti di banche garantite, rivenienti da pagamenti provvisori effettuati in relazione a garanzie prestate. Tali pagamenti sono richiesti dalle banche garantite - sulla base delle previsioni contrattuali che disciplinano i rapporti tra la banca e l’intermediario segnalante - prima di definire l’ammontare escusso della garanzia. Una volta avvenuta l’escussione, l’eventuale ammontare che residua presso la banca garantita va ricondotto, secondo la pertinente forma tecnica, in una delle altre sottovoci della presente voce.

04 PRONTI CONTRO TERMINE

06 FINANZIAMENTI PER LEASING

PER FACTORING:

08 VERSO CEDENTI

10 VERSO DEBITORI CEDUTI

18 ALTRI FINANZIAMENTI

20 TITOLI DI DEBITO

23 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **46166**

ALTRE INFORMAZIONI SU ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO: CREDITI VERSO SOCIETÀ FINANZIARIE

La voce è riconducibile alla tabella 4.2 della nota integrativa, parte B “informazioni sullo stato patrimoniale” – Attivo.

Le informazioni relative al trattamento delle cessioni di crediti non rivenienti da operazioni ex lege 52.91 in materia di factoring devono essere riportate nella sottovoce 18 “Altri finanziamenti”.

È richiesta la ripartizione per “Stadi di rischio di credito” e per “Attività proprie/cedute non cancellate”. Fanno eccezioni le sottovoci 04 e 21 per le quali non è richiesto quest’ultimo dettaglio informativo.

- 04** PRONTI CONTRO TERMINE
- 06** FINANZIAMENTI PER LEASING
- PER FACTORING:
- 08** VERSO CEDENTI
- 10** VERSO DEBITORI CEDUTI
- 18** ALTRI FINANZIAMENTI
- 20** TITOLI
- 21** PAGAMENTI PROVVISORI
- Figurano nella presente sottovoce gli eventuali crediti nei confronti di società finanziarie garantite, rivenienti da pagamenti provvisori effettuati in relazione a garanzie prestate. Tali pagamenti sono richiesti dagli enti garantiti - sulla base delle previsioni contrattuali che disciplinano i rapporti tra tali enti e l’intermediario segnalante - prima di definire l’ammontare escusso della garanzia. Una volta avvenuta l’escussione, l’eventuale ammontare che residua presso la società finanziaria garantita va ricondotto, secondo la pertinente forma tecnica, in una delle altre sottovoci della presente voce.
- 23** ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **46168**

ALTRE INFORMAZIONI SU ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO: CREDITI VERSO CLIENTELA

La voce è riconducibile alla tabella 4.3 della nota integrativa, parte B “informazioni sullo stato patrimoniale” – Attivo.

È richiesta la ripartizione per “Stadi di rischio di credito”, per “Attività proprie/cedute non cancellate”.

06 FINANZIAMENTI PER LEASING

FACTORING:

08 VERSO CEDENTI

10 VERSO DEBITORI CEDUTI

12 CREDITO AL CONSUMO

13 PRESTITI SU PEGNO

14 CARTE DI CREDITO

Ivi incluse le operazioni di credito al consumo effettuate attraverso l'utilizzo di carte di credito.

15 FINANZIAMENTI CONCESSI IN RELAZIONE ALLA PRESTAZIONE DI ALTRI SERVIZI DI PAGAMENTO

Nella presente sottovoce sono indicati i finanziamenti concessi in relazione a servizi di pagamento che non prevedono l'utilizzo di carte di credito, anche se connessi con operazioni di credito al consumo.

ALTRI FINANZIAMENTI:

16 CREDITO IMMOBILIARE

17 CARTE DI CREDITO A SPENDIBILITÀ LIMITATA

21 ALTRI

Nella presente sottovoce figurano i crediti rivenienti da operazioni di acquisto diverse da quelle rientranti nell'operatività di factoring. Figurano altresì nella presente sottovoce gli interessi attivi maturati ed esigibili su conti di pagamento nonché sugli sconfinamenti di cui all'art. 4 del Decreto del Ministro

dell'Economia e delle Finanze, in qualità di Presidente del CICR, del 3 agosto 2016 per i quali il cliente non ha autorizzato l'addebito sul conto.

20 TITOLI

23 ALTRE ATTIVITÀ

Figurano nella presente sottovoce anche gli interessi attivi maturati e non ancora esigibili su conti di pagamento nonché sugli sconfinamenti di cui all'art. 4 del Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze, in qualità di Presidente del CICR, del 3 agosto 2016.

Voce: **46184**

ALTRE INFORMAZIONI SU ATTIVITÀ MATERIALI

E' prevista la ripartizione tra attività materiali ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute e altre attività.

AD USO FUNZIONALE:

VALUTATE AL FAIR VALUE

05 DI PROPRIETÀ

06 DIRITTI D'USO ACQUISITI CON IL LEASING

VALUTATE AL COSTO

09 DI PROPRIETÀ

10 DIRITTI D'USO ACQUISITI CON IL LEASING

A SCOPO DI INVESTIMENTO:

VALUTATE AL FAIR VALUE

13 DI PROPRIETÀ

14 DIRITTI D'USO ACQUISITI CON IL LEASING

VALUTATE AL COSTO

17 DI PROPRIETÀ

18 DIRITTI D'USO ACQUISITI CON IL LEASING

RIMANENZE DI ATTIVITÀ MATERIALI DISCIPLINATE DALLO IAS 2

20 VALUTATE AL FAIR VALUE AL NETTO DEL COSTO DI VENDITA

24 ALTRE RIMANENZE

Voce: **46187**

ALTRE INFORMAZIONI SU ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI

Cfr. voci 52024.05 e 52024.09.

Questa voce corrisponde alla voce 90 dell'attivo dello stato patrimoniale ed è riconducibile alla tabella 9.1 della nota integrativa, parte B "informazioni sullo stato patrimoniale" - Attivo.

ATTIVITÀ IMMATERIALI

DI PROPRIETÀ

04 VALUTATE AL FAIR VALUE

08 VALUTATE AL COSTO

DIRITTI D'USO ACQUISITI CON IL LEASING

12 VALUTATI AL FAIR VALUE

16 VALUTATI AL COSTO

ATTIVITÀ RIFERIBILI AL LEASING FINANZIARIO

20 VALUTATE AL FAIR VALUE

24 VALUTATE AL COSTO

Voce: **52050**

**PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO
AMMORTIZZATO: DEBITI VERSO BANCHE**

La presente voce è riconducibile agli importi relativi a debiti verso banche riportati nella tabella 1.1 della nota integrativa - parte B “informazioni sullo stato patrimoniale” – Passivo.

- 02** CONTI CORRENTI PASSIVI
- 04** MUTUI
- 05** DEBITI PER LEASING
- 07** ALTRI FINANZIAMENTI
- 10** FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE
- 12** FACTORING
- 14** PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI
- 18** ALTRI DEBITI

Voce: **52052**

**PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO
AMMORTIZZATO: DEBITI VERSO SOCIETÀ FINANZIARIE**

La presente voce è riconducibile agli importi relativi a debiti verso società finanziarie riportati nella tabella 1.1 della nota integrativa - parte B “informazioni sullo stato patrimoniale” – Passivo.

- 04** MUTUI
- 05** DEBITI PER LEASING
- 07** ALTRI FINANZIAMENTI
- 10** FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE
- 12** FACTORING
- 14** PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI
- 18** ALTRI DEBITI

Voce: **52054**

PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO: DEBITI VERSO CLIENTELA

La presente voce è riconducibile agli importi relativi a debiti verso clientela riportati nella tabella 1.1 della nota integrativa - parte B “informazioni sullo stato patrimoniale” – Passivo.

06 FINANZIAMENTI

08 FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE

La sottovoce comprende i fondi ricevuti in amministrazione dagli Enti Pubblici.

10 DEBITI VERSO UTILIZZATORI

12 FACTORING

14 PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI

20 PER MONETA ELETTRONICA

21 CONTI DI PAGAMENTO

25 DEBITI PER LEASING

27 ALTRI DEBITI

Nella presente sottovoce vanno segnalati anche i depositi cauzionali di terzi connessi con operazioni finanziarie.

Voce: **46200**

TITOLI DA RICEVERE

Titoli da ricevere per acquisti (a pronti e a termine) non ancora regolati.

I titoli vanno segnalati in base al prezzo fissato nel contratto.

Sono esclusi i titoli da ricevere a fronte di operazioni pronti contro termine passive con obbligo di rivendita a carico del cessionario.

Voce: **46205**

TITOLI DA CONSEGNARE

Titoli da consegnare per vendite (a pronti e a termine) non ancora regolate.

I titoli vanno segnalati in base al prezzo fissato nel contratto.

Sono esclusi i titoli da consegnare a fronte di operazioni pronti contro termine attive con obbligo di rivendita a carico dell'ente segnalante.

Voce: **46210**

VALUTE DA RICEVERE

Valute da ricevere per acquisti (a pronti e a termine) non ancora regolati di valute.

Vanno ricompresi gli impegni a ricevere valute sottostanti ai contratti di currency swap. Nel caso di currency interest rate swap va segnalata soltanto la quota capitale.

Voce: **46215**

VALUTE DA CONSEGNARE

Valute da consegnare per vendite (a pronti e a termine) non ancora regolate di valute.

Vanno ricompresi gli impegni a consegnare valute sottostanti ai contratti di currency swap. Nel caso di currency interest rate swap va segnalata soltanto la quota capitale.

Voce: **46220**

ALTRI VALORI DA RICEVERE

Euro da ricevere per vendite (a pronti e a termine) non ancora regolate di valute. Ad es. gli impegni a ricevere Euro contro valuta sottostanti ai contratti di currency swap. Nel caso di currency interest rate swap va segnalata soltanto la quota capitale.

Voce: **46225**

ALTRI VALORI DA CONSEGNARE

Euro da consegnare per acquisti (a pronti e a termine) non ancora regolati di valute. Ad esempio, gli impegni a consegnare Euro contro valuta sottostanti ai contratti di currency swap. Nel caso di currency interest rate swap va segnalata soltanto la quota capitale.

Voce: **46240**

**TITOLI E ALTRI VALORI DI PROPRIETÀ DEPOSITATI
PRESSO TERZI**

Valore contabile dei titoli e degli altri valori depositati presso terzi.

Voce: **52400**

TITOLI DI PROPRIETÀ

Valore di bilancio dei titoli di proprietà dell'ente segnalante indipendentemente dal portafoglio di allocazione in bilancio.

Per la compilazione di tale voce è richiesta l'indicazione del codice ISIN dei titoli.

02 IMPEGNATI

Titoli impegnati (ad esempio: titoli a cauzione, a garanzia, ecc.).

04 NON IMPEGNATI

Voce: **58100**

TITOLI DI CAPITALE E QUOTE O.I.C.R. DI PROPRIETÀ – QUANTITÀ

Per ciascun titolo va segnalata la quantità di azioni o il numero di quote di proprietà dell'intermediario segnalante.

Le quantità vanno segnalate indicando due cifre decimali.

La presente voce va segnalata con periodicità trimestrale ma deve essere riferita a ciascun mese del trimestre (variabile “data di riferimento”).

È richiesta, inoltre, la classificazione per “codice ISIN”, “depositario”, “portafoglio contabile” e per “indicatore di quotazione”.

La variabile di classificazione “depositario” indica l'eventuale soggetto depositario presso il quale sono depositati i titoli. Nel caso di titoli oggetto di riporti passivi, PCT passivi o di prestito titoli occorre indicare nel campo depositario la modalità “titolo non disponibile”.

Voce: **58115**

TITOLI DI DEBITO DI PROPRIETÀ - VALORE NOMINALE

Per ciascun titolo va segnalato il valore nominale.

La presente voce va segnalata con periodicità trimestrale ma deve essere riferita a ciascun mese del trimestre (variabile “data di riferimento”).

È richiesta, inoltre, la classificazione per “valuta”, “codice ISIN”, “depositario”, “portafoglio contabile” e per “indicatore di quotazione”.

La variabile di classificazione “depositario” indica l’eventuale soggetto presso il quale sono depositati i titoli. Nel caso di operazioni di riporti passivi, PCT passivi o di prestito titoli occorre indicare nel campo depositario la modalità “titolo non disponibile”.

Voce: **52401**

TITOLI DI TERZI IN DEPOSITO

La presente voce va segnalata con periodicità trimestrale ma deve essere riferita a ciascun mese del trimestre (variabile “data di riferimento”).

È richiesta, inoltre, la classificazione per “codice ISIN”, “Stato del depositante”, “depositario” e “settore di attività economica” e limitatamente alle sottovoci 02 e 06 per “valuta”. Ai fini della settorizzazione della clientela va segnalato il settore proprio di quel soggetto che può ritenersi il più importante fra i cointestatari del conto stesso.

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

A CUSTODIA O IN AMMINISTRAZIONE

02 TITOLI DI DEBITO: VALORE NOMINALE

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

Le quantità vanno segnalate indicando due cifre decimali.

ALTRI RAPPORTI

06 TITOLI DI DEBITO: VALORE NOMINALE

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

Le quantità vanno segnalate indicando due cifre decimali.

Voce: **58135**

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

La presente voce va segnalata con periodicità trimestrale ma deve essere riferita a ciascun mese del trimestre (variabile “data di riferimento”).

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

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

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

LASCIATI IN DEPOSITO PRESSO L’INTERMEDIARIO SEGNALANTE:

02 TITOLI DI DEBITO: VALORE NOMINALE

È richiesta l’indicazione della valuta di denominazione.

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

Le quantità vanno segnalate indicando due cifre decimali.

NON LASCIATI IN DEPOSITO PRESSO L’INTERMEDIARIO SEGNALANTE:

10 TITOLI DI DEBITO: VALORE NOMINALE

È richiesta l’indicazione della valuta di denominazione.

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

Le quantità vanno segnalate indicando due cifre decimali.

Voce: **58218**

ESPOSIZIONI PER CASSA VERSO PROPRIE CARTOLARIZZAZIONI: TITOLI DI DEBITO

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce i titoli di debito emessi da società veicolo, detenuti dall'intermediario segnalante, connessi con operazioni di cartolarizzazione effettuate dall'intermediario segnalante che non hanno superato il test di cancellazione (“*derecognition*”) previsto dall'IFRS 9.

Sono inclusi i titoli rivenienti da “auto-cartolarizzazioni”.

La presente voce va segnalata con periodicità trimestrale ma deve essere riferita a ciascun mese del trimestre (variabile “data di riferimento”).

È richiesta, inoltre, la classificazione per “valuta” e per “codice ISIN”.

02 VALORE DELL'ESPOSIZIONE

Va indicato il valore dell'esposizione determinato come se l'operazione avesse dato luogo all'integrale cancellazione delle attività sottostanti dal bilancio dell'intermediario segnalante (intermediario originator). A tal fine va segnalato quello che sarebbe stato il valore di prima iscrizione dei titoli, al netto di eventuali rimborsi e di write-off. Non si considerano eventuali plusvalenze e minusvalenze riconducibili alle variazioni dei tassi di mercato.

06 VALORE NOMINALE

Nella presente sottovoce figurano, tra l'altro, i titoli che ai fini della determinazione del valore da rimborsare prevedono l'applicazione di un coefficiente di rettifica (c.d. “*pool factor*”) al valore nominale di emissione (1). L'importo da rilevare per i titoli in esame corrisponde al valore nominale di emissione moltiplicato per il coefficiente di rettifica (c.d. “*pool factor*”).

¹ Ad esempio, un “*pool factor*” pari al tempo T a 0,523 sta a indicare che per ogni titolo di valore nominale di emissione pari a € 100 sono stati rimborsati al tempo T € 47,7 di valore capitale. Moltiplicando il valore nominale di emissione (€ 100) per il “*pool factor*” (0,523) si ottiene il valore nominale al tempo T (€ 52,3).

Voce: **58117**

TITOLI DI PROPRIETÀ: SCOPERTI TECNICI

La presente voce va segnalata con periodicità trimestrale ma deve essere riferita a ciascun mese del trimestre (variabile “data di riferimento”).

È richiesta, inoltre, la classificazione per “codice ISIN” e limitatamente alla sottovoce 02 per “valuta”.

Le quantità vanno segnalate indicando due cifre decimali.

02 **TITOLI DI DEBITO: VALORE NOMINALE**

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

Voce: **58230**

CANCELLAZIONI DI ATTIVITÀ FINANZIARIE: TITOLI

La presente voce va segnalata con periodicità trimestrale ma deve essere riferita a ciascun mese del trimestre (variabile “data di riferimento”).

È richiesta, inoltre, la classificazione per “codice ISIN” e limitatamente alla sottovoce 02 per “valuta”.

Le quantità vanno segnalate indicando due cifre decimali.

02 TITOLI DI DEBITO: VALORE NOMINALE

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

Voce: **52404**

PRESTITI SUBORDINATI ATTIVI

02 COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DELL'EMITTENTE

Forma oggetto di segnalazione nella presente sottovoce l'ammontare degli strumenti di classe 2 emessi da banche o società finanziarie che, in base alla vigente disciplina di vigilanza, è computabile nel patrimonio degli emittenti ed è dedotto dal patrimonio dell'intermediario segnalante.

04 ALTRI

Figurano nella presente sottovoce gli strumenti in portafoglio diversi da quelli di cui alla precedente sottovoce. Va segnalato anche l'importo di detti strumenti finanziari che, sebbene computabile nel patrimonio degli emittenti, soddisfino i requisiti per non essere dedotto dal patrimonio dell'intermediario segnalante in base alla vigente disciplina di vigilanza.

Nella presente sottovoce vanno segnalate le eventuali forme di "credit enhancement" a favore di società veicolo in operazioni di cartolarizzazione (finanziamenti erogati).

Voce: **52408**

PRESTITI SUBORDINATI PASSIVI

02 COMPUTABILI NEL PATRIMONIO

Forma oggetto di segnalazione nella presente sottovoce l'ammontare degli strumenti di classe 2 emessi dalla società segnalante che, in base alla vigente disciplina di vigilanza, è computabile nei fondi propri.

04 ALTRI

Voce: **52411**

RACCOLTA DI RISPARMIO TRA IL PUBBLICO

Importo complessivo delle passività derivanti dall'attività di "raccolta di risparmio tra il pubblico" come definita dalla vigente disciplina in materia.

Voce: **52412**

VITA MEDIA ORIGINARIA DI CREDITI, TITOLI DI DEBITO E DEBITI

02 CREDITI

Media aritmetica ponderata delle durate originarie, espresse in giorni, dei crediti non scaduti, assumendo come pesi dei crediti stessi l'ammontare erogato. In presenza di operazioni con piano di ammortamento, si considerano le singole rate in linea capitale.

Per "durata originaria" si intende il periodo temporale che intercorre tra la data di erogazione o di acquisto del credito e la data di scadenza. Nel caso in cui la data di scadenza non sia predeterminata, la durata in questione potrà essere oggetto di stima (ad es. sulla base dei tempi medi di rimborso).

Nel caso di crediti rateali il valore da segnalare sarà determinato considerando ogni singola rata (quota capitale e interesse) come un credito con scadenza pari alla durata originaria della rata medesima.

06 TITOLI DI DEBITO

Media aritmetica ponderata delle durate originarie, espresse in giorni, dei titoli di debito, assumendo come pesi il valore nominale dei titoli stessi.

10 DEBITI

Media aritmetica ponderata delle durate originarie, espresse in giorni, dei debiti non scaduti, assumendo come pesi il valore nominale dei debiti stessi.

Voce: **52414**

VITA MEDIA RESIDUA DI CREDITI, TITOLI DI DEBITO E DEBITI

02 CREDITI

Media aritmetica ponderata dei periodi temporali (espressi in giorni) intercorrenti tra la data di riferimento della segnalazione e la data di scadenza dei crediti non scaduti, assumendo come pesi dei crediti stessi l'ammontare erogato. In presenza di operazioni con piano di ammortamento, si considerano le singole rate in linea capitale. Nel caso che la data di scadenza non sia predeterminata la vita residua potrà essere oggetto di stima (ad es. sulla base dei tempi medi di rimborso).

Nel caso di crediti rateali, il valore da segnalare sarà determinato considerando ogni singola rata (quota capitale e interesse) come un credito con scadenza pari alla durata residua della rata medesima.

06 TITOLI DI DEBITO

Media aritmetica ponderata dei periodi temporali (espressi in giorni) intercorrenti tra la data di riferimento della segnalazione e la data di scadenza dei titoli di debito, assumendo come pesi il valore nominale dei titoli stessi.

10 DEBITI

Media aritmetica ponderata dei periodi temporali (espressi in giorni) intercorrenti tra la data di riferimento della segnalazione e la data di scadenza dei debiti, assumendo come pesi il valore nominale dei debiti stessi.

Voce: **46420**

NUMERO DIPENDENTI

Numero dei dipendenti con i quali l'azienda segnalante ha formalmente in essere un contratto di lavoro.

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

Dalla presente voce vanno esclusi i dipendenti in part-time che sono oggetto di segnalazione nella voce 46408.

02 DIRIGENTI

06 RESTANTE PERSONALE

Voce: **46408**

NUMERO DIPENDENTI IN PART-TIME

Numero dei dipendenti a part-time con i quali l'azienda segnalante ha formalmente in essere un contratto di lavoro.

Voce: **46412**

NUMERO DIPENDENTI DISTACCATI PRESSO L'ENTE SEGNALANTE DA ALTRI ENTI

Personale dipendente di altri enti distaccato a tempo pieno presso l'intermediario segnalante.

Vanno escluse dalla rilevazione le ipotesi in cui la prestazione di lavoro, non essendo a tempo pieno, sia riconducibile nella sostanza ad una vera e propria attività di servizio.

Voce: **46414**

**NUMERO DIPENDENTI DELL'ENTE SEGNALANTE
DISTACCATI PRESSO ALTRI ENTI**

Personale dipendente dell'intermediario segnalante distaccato a tempo pieno presso altri enti.

Vanno escluse dalla rilevazione le ipotesi in cui la prestazione di lavoro, non essendo a tempo pieno, sia riconducibile nella sostanza ad una vera e propria attività di servizio.

Voce: **46416**

RETE DI DISTRIBUZIONE DI PRODOTTI E SERVIZI

Nella presente voce va segnalato il numero di soggetti, ripartiti per categoria, ai quali l'intermediario, sulla base di un formale contratto, si affida per la distribuzione di prodotti e servizi (cfr. anche voce 46392). Si prescinde dal numero di punti operativi aperti al pubblico a disposizione dei soggetti di cui sopra (es. sportelli bancari, agenzie assicurative, ecc).

Le informazioni relative alle dipendenze dell'ente segnalante formano oggetto di segnalazione nella voce 46558.

Deve essere segnalata la situazione in essere alla data di riferimento.

Ai fini della compilazione delle presenti sottovoci per soggetti incaricati della "distribuzione" si intendono:

- Agenti in attività finanziaria;
- Mediatori creditizi;
- Promotori finanziari;
- Banche;
- SIM;
- Intermediari finanziari Assicurazioni: imprese ed enti di assicurazione e rispettivi agenti;
- Esercizi convenzionati: esercizi commerciali a cui l'intermediario si affida – sulla base di una apposita convenzione – per la distribuzione di propri prodotti e servizi (per il leasing in tale fattispecie rientrano anche gli eventuali fornitori);
- Istituti di pagamento;
- Istituti di moneta elettronica;
- Altro: altri canali distributivi non ricompresi nei precedenti.

Voce: **52415**

NUMERO POSIZIONI

Per “posizioni” si intendono i singoli contratti in decorrenza alla data di riferimento della segnalazione. Fanno eccezione le sottovoci 52415.06 (dove va riportato il flusso delle posizioni estinte dal 1° gennaio alla data di riferimento della segnalazione) e le sottovoci da 10 a 20 (nelle quali va segnalato il numero di controparti).

ATTIVE:

Nelle presenti sottovoci non devono essere computate le posizioni deteriorate (sofferenze, inadempienze probabili, crediti scaduti deteriorati).

01 PER FACTORING

03 PER LEASING

04 PER CREDITO AL CONSUMO

La sottovoce include anche i crediti concessi tramite carte di credito rateali e gli altri finanziamenti connessi con servizi di pagamento.

05 PER ALTRI FINANZIAMENTI

06 ESTINTE

Numero dei contratti estinti (anche prima della scadenza contrattuale) dal 1° gennaio alla data di riferimento della segnalazione.

10 SOFFERENZE

Numero delle controparti in sofferenza alla data di riferimento della segnalazione.

14 INADEMPIENZE PROBABILI

Numero delle controparti classificate tra le inadempienze probabili alla data di riferimento della segnalazione.

20 CREDITI SCADUTI DETERIORATI

Numero delle controparti che presentano posizioni scadute deteriorate (cfr. Avvertenze generali par. 7) alla data di riferimento della segnalazione.

Voce: **46426**

CONTRATTI DERIVATI SU TITOLI DI DEBITO, TASSI DI INTERESSE E TITOLI DI CAPITALE

I contratti derivati su tassi di interesse e su indici azionari sono classificati per convenzione come “acquisti” o come “vendite” a seconda che comportino per l’ente segnalante l’acquisto o la vendita del tasso fisso o dell’indice contrattualmente predeterminato.

OPERAZIONI CON SCAMBIO DI CAPITALE:

02 ACQUISTI

06 VENDITE

OPERAZIONI SENZA SCAMBIO DI CAPITALE:

Va segnalato il capitale nozionale di riferimento

10 ACQUISTI

14 VENDITE

Voce: **46429**

CONTRATTI DERIVATI SU TASSI DI CAMBIO E ALTRI VALORI

I contratti che prevedono lo scambio di due valute (o del differenziale di cambio tra due valute) devono essere indicati una sola volta, facendo convenzionalmente riferimento alla valuta da acquistare.

Per le operazioni senza scambio di capitale va segnalato il capitale nominale di riferimento.

TASSI DI CAMBIO:

OPERAZIONI CON SCAMBIO DI CAPITALE:

- 02** VALUTE CONTRO VALUTE
- 06** ACQUISTI CONTRO EURO
- 10** VENDITE CONTRO EURO

OPERAZIONI SENZA SCAMBIO DI CAPITALE:

- 14** VALUTE CONTRO VALUTE
- 18** ACQUISTI CONTRO EURO
- 22** VENDITE CONTRO EURO

ALTRI VALORI:

Contratti su altri valori (ad es. oro e altri metalli preziosi).

OPERAZIONI CON SCAMBIO DI CAPITALE:

- 26** ACQUISTI
- 30** VENDITE

OPERAZIONI SENZA SCAMBIO DI CAPITALE:

- 34** ACQUISTI
- 38** VENDITE

Voce: **52416**

OPERAZIONI FUORI BILANCIO: DISTINZIONE TRA CONTRATTI DI COPERTURA E NON DI COPERTURA

Per le operazioni che prevedano a termine lo scambio del capitale va segnalato il prezzo convenuto (“*strike price*”), salvo che per i contratti derivati trattati in mercati organizzati che prevedano la liquidazione giornaliera dei margini di variazione, con riferimento ai quali va convenzionalmente rilevato il valore nominale del capitale di riferimento.

Per le operazioni senza scambio di capitale occorre indicare il capitale nozionale di riferimento.

I contratti che prevedono lo scambio di due valute (o del differenziale) vanno indicati una sola volta facendo convenzionalmente riferimento alla valuta da acquistare.

Nella struttura della presente voce le sottovoci (titoli di debito, titoli di capitale, tassi di interesse, tassi di cambio e altri valori) si riferiscono alle tipologie di contratti derivati stipulati. Pertanto, un “*interest rate swap*” stipulato su un titolo di Stato o su un finanziamento erogato dall’ente segnalante, va segnalato nella sottovoce 10 (su tassi di interesse).

Per contratti derivati semplici si intendono quelli con sottostante un unico fattore di rischio (es. rischio tasso di interesse, rischio tasso di cambio etc.)

Per tale voce è richiesta la distinzione tra: 1) operazioni di copertura specifica, 2) operazioni di copertura generica, 3) operazioni di negoziazione.

CONTRATTI DERIVATI SEMPLICI:

- 02** SU TITOLI DI DEBITO
- 06** SU TITOLI DI CAPITALE
- 10** SU TASSI DI INTERESSE
- 14** SU TASSI DI CAMBIO
- 16** ALTRI

CONTRATTI DERIVATI STRUTTURATI:

- 18** SU TITOLI DI DEBITO
- 22** SU TITOLI DI CAPITALE
- 26** SU TASSI DI INTERESSE

Sezione: II - Altre informazioni

Sottosezione: 9 - Dati integrativi

28 SU TASSI DI CAMBIO

30 ALTRI

Voce: **52418**

OPERATIVITÀ IN DERIVATI DI NEGOZIAZIONE

Nella presente voce va segnalato il valore cumulato e il numero dei nuovi contratti derivati stipulati per negoziazione nel trimestre di riferimento.

Per le operazioni che prevedano a termine lo scambio del capitale va segnalato il prezzo convenuto (“*strike price*”), salvo che per i contratti derivati trattati in mercati organizzati che prevedano la liquidazione giornaliera dei margini di variazione, con riferimento ai quali va convenzionalmente rilevato il valore nominale del capitale di riferimento.

Per le operazioni senza scambio di capitale occorre indicare il capitale nozionale di riferimento.

I contratti che prevedono lo scambio di due valute (o del differenziale) vanno indicati una sola volta facendo convenzionalmente riferimento alla valuta da acquistare.

CONTRATTI DERIVATI SEMPLICI:

(cfr. voce 52416)

- 02** SU TITOLI DI DEBITO
- 04** SU TITOLI DI CAPITALE
- 06** SU TASSI DI INTERESSE
- 08** SU TASSI DI CAMBIO
- 10** ALTRI

CONTRATTI DERIVATI STRUTTURATI:

(cfr. voce 52416)

- 14** SU TITOLI DI DEBITO
- 16** SU TITOLI DI CAPITALE
- 18** SU TASSI DI INTERESSE
- 20** SU TASSI DI CAMBIO
- 22** ALTRI

Voce: **46558**

DIPENDENZE PROPRIE: RIPARTIZIONE TERRITORIALE

Numero delle dipendenze dell'intermediario segnalante alla data di riferimento della segnalazione distinte per provincia di insediamento.

Si considerano i locali nei quali sia previsto l'accesso della clientela e siano dislocati propri dipendenti, ivi incluso, convenzionalmente, il caso in cui l'intermediario abbia un unico locale che funge anche da sede legale e/o Direzione generale.

Negli altri casi non devono essere segnalate la sede legale e, ove diversa dalla sede legale, la Direzione generale.

Voce: **52420**

GARANZIE RICEVUTE

Ammontare delle garanzie ricevute alla data di riferimento della segnalazione. Gli importi vanno distinti in base alla qualità del credito. Nel caso di garanzie che presentano un valore che eccede l'importo dell'attività garantita, occorre indicare il valore dell'attività garantita. Viceversa, nel caso di garanzie che prevedano un valore massimo garantito (CAP) va segnalato quest'ultimo valore.

REALI:

14 A FRONTE DI FINANZIAMENTI PER CASSA

16 A FRONTE DI GARANZIE RILASCIATE

PERSONALI:

18 A FRONTE DI FINANZIAMENTI PER CASSA

20 A FRONTE DI GARANZIE RILASCIATE

Voce: **52422**

GARANZIE PERSONALI RICEVUTE A FRONTE DI FINANZIAMENTI CONCESSI

Ammontare delle garanzie personali ricevute, alla data di riferimento della segnalazione, a fronte di finanziamenti concessi dall'ente segnalante. Nel caso di garanzie che presentano un valore che eccede l'importo dell'attività garantita, occorre indicare il valore dell'attività garantita.

Gli importi vanno distinti:

- in base al garante tra: 1) banche, 2) intermediari finanziari 3) enti pubblici, 4) altri;
- in base alla tipologia tra: 1) garanzie collettive (rilasciate dai Consorzi di garanzia collettiva dei fidi - Confidi), 2) altre garanzie.

CONTRO-GARANZIE:

Ammontare delle garanzie di secondo livello rilasciate dai contro-garanti sul pagamento delle obbligazioni assunte dai soggetti finanziati dall'ente segnalante (debitori originari).

02 SU FINANZIAMENTI PER CASSA

04 SU FINANZIAMENTI TRAMITE RILASCIO DI GARANZIE

CO-GARANZIE:

Ammontare delle garanzie di primo livello rilasciate da più soggetti (co-garanti) che concorrono a garantire il pagamento delle obbligazioni assunte dai soggetti finanziati dall'ente segnalante (debitori originari).

06 SU FINANZIAMENTI PER CASSA

08 SU FINANZIAMENTI TRAMITE RILASCIO DI GARANZIE

10 ALTRE

Voce: **52424**

ATTIVITÀ COSTITUITE IN GARANZIA SU FINANZIAMENTI CONCESSI E/O GARANZIE RILASCIATE DA ALTRI INTERMEDIARI

Valore delle attività (contante, titoli, ecc.) costituite in garanzia dall'ente segnalante a valere su finanziamenti concessi e/o garanzie rilasciate da banche e intermediari finanziari residenti in Italia.

Per intermediari finanziari vigilati si intendono gli intermediari sottoposti alla vigilanza prudenziale della Banca d'Italia.

Gli importi vanno distinti in base alla tipologia di attività costituita in garanzia e alla provenienza delle stesse. I codici di segnalazione (XY) risultano dalla combinazione dei seguenti valori:

- X: 1) contante, 2) titoli, 3) altre attività;
- Y: 1) attività proprie, 2) attività in gestione da terze controparti pubbliche, 3) attività in gestione da altre terze controparti.

Nel caso di rilascio di garanzie che prevedano un valore massimo garantito (ad es. fondi monetari) nella presente voce va segnalato tale importo (nel caso di fondi monetari va utilizzato l'attributo informativo X "contante").

FINANZIAMENTI EROGATI DA:

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

GARANZIE RILASCIATE DA:

- 08** BANCHE
- 10** INTERMEDIARI FINANZIARI VIGILATI
- 12** ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI

Voce: **52426**

ATTIVITÀ RICEVUTE IN GARANZIA SU FINANZIAMENTI CONCESSI E/O GARANZIE RILASCIATE DALL'ENTE SEGNALANTE

Valore delle attività (contante, titoli, ecc.) costituite in garanzia da terzi presso l'ente segnalante a valere su finanziamenti dallo stesso erogati e/o su garanzie dallo stesso rilasciate. Nelle sottovoci vanno inclusi i valori riferiti a ciascuna controparte (banche, intermediari finanziari residenti in Italia e altre controparti).

Per intermediari finanziari vigilati si intendono gli intermediari sottoposti alla vigilanza prudenziale della Banca d'Italia.

Gli importi vanno distinti in base alla tipologia di attività ricevuta in garanzia: 1) contante, 2) titoli e 3) altre attività.

GARANZIE RICEVUTE A FRONTE DI FINANZIAMENTI EROGATI DALL'ENTE SEGNALANTE:

- 02** DA BANCHE
- 04** DA INTERMEDIARI FINANZIARI VIGILATI
- 06** DA ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 08** DA ALTRE CONTROPARTI

GARANZIE RICEVUTE A FRONTE DI GARANZIE RILASCIATE DALL'ENTE SEGNALANTE:

- 10** DA BANCHE
- 12** DA INTERMEDIARI FINANZIARI VIGILATI
- 14** DA ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI
- 16** DA ALTRE CONTROPARTI

Voce: **52429**

STRUMENTI FINANZIARI DI PERTINENZA DI ENTI PUBBLICI

La presente voce va segnalata esclusivamente dagli intermediari finanziari che svolgono l'attività di rilascio di garanzia collettiva dei fidi (Confidi).

COMPUTATI NEI FONDI PROPRI

10 CET 1

Formano oggetto di rilevazione le somme erogate da enti pubblici che, in base alla vigente disciplina prudenziale, sono computate come elementi di CET 1.

12 ALTRI

Formano oggetto di rilevazione le somme erogate da enti pubblici che, in base alla vigente disciplina prudenziale, sono elementi diversi da quelli di CET 1.

14 NON COMPUTATI NEI FONDI PROPRI

Figurano nella presente sottovoce le somme erogate da enti pubblici non computate nei fondi propri, con esclusione del "Fondo Antiusura ex L. 108/96", che non deve essere rilevato. Va segnalato anche l'ammontare delle quote ammortizzate a fini di vigilanza (non computata dall'intermediario segnalante nei fondi propri) dei contributi pubblici di cui alla sottovoce 12.

Voce: **52431**

NUMERO DEI SOCI

La presente voce va segnalata esclusivamente dagli intermediari finanziari che svolgono l'attività di rilascio di garanzia collettiva dei fidi (Confidi).

Voce: **52432**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE CEDUTE RILEVATE PER INTERO:
VALORE DI BILANCIO**

La voce corrisponde alla colonna “valore di bilancio” della tabella C.1.1 della nota integrativa, parte D, sezione 2.

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:

04 TITOLI DI CAPITALE

08 TITOLI DI DEBITO

12 FINANZIAMENTI

16 DERIVATI

ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE OBBLIGATORIAMENTE VALUTATE AL
FAIR VALUE:

20 TITOLI DI CAPITALE

24 TITOLI DI DEBITO

28 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE:

32 TITOLI DI DEBITO

36 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO
SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA:

40 TITOLI DI CAPITALE

44 TITOLI DI DEBITO

48 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO:

52 TITOLI DI DEBITO

Sezione: II - Altre informazioni

Sottosezione: 9 - Dati integrativi

56 FINANZIAMENTI

Voce: **52433**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE CEDUTE RILEVATE PER INTERO:
CARTOLARIZZAZIONI E CONTRATTI DI VENDITA CON
PATTO DI RIACQUISTO**

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 52432.

La voce corrisponde alle colonne “di cui: oggetto di operazioni di cartolarizzazione” e “di cui: oggetto di contratti di vendita con patto di riacquisto” della tabella C.1.1 della nota integrativa, parte D, sezione 2.

È prevista la ripartizione per cartolarizzazioni e contratti di vendita con patto di riacquisto (variabile “tipo cessione”).

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:

04 TITOLI DI CAPITALE

08 TITOLI DI DEBITO

12 FINANZIAMENTI

16 DERIVATI

**ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE OBBLIGATORIAMENTE VALUTATE AL
FAIR VALUE:**

20 TITOLI DI CAPITALE

24 TITOLI DI DEBITO

28 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE:

32 TITOLI DI DEBITO

36 FINANZIAMENTI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO
SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA:**

40 TITOLI DI CAPITALE

44 TITOLI DI DEBITO

48 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO:

52 TITOLI DI DEBITO

56 FINANZIAMENTI

Voce: **52434**

ATTIVITÀ FINANZIARIE CEDUTE RILEVATE PER INTERO DETERIORATE

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 52432.

La voce corrisponde alla colonna “di cui: deteriorate” della tabella C.1.1 della nota integrativa, parte D, sezione 2.

ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE OBBLIGATORIAMENTE VALUTATE AL
FAIR VALUE:

04 TITOLI DI DEBITO

08 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE:

12 TITOLI DI DEBITO

16 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO
SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA:

20 TITOLI DI DEBITO

24 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO:

28 TITOLI DI DEBITO

32 FINANZIAMENTI

Voce: **52435**

PASSIVITÀ FINANZIARIE ASSOCIATE AD ATTIVITÀ FINANZIARIE CEDUTE RILEVATE PER INTERO: VALORE DI BILANCIO

La voce corrisponde alla colonna “valore di bilancio” della tabella C.1.1 della nota integrativa, parte D, sezione 2.

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:

04 TITOLI DI CAPITALE

08 TITOLI DI DEBITO

12 FINANZIAMENTI

16 DERIVATI

ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE OBBLIGATORIAMENTE VALUTATE AL FAIR VALUE:

20 TITOLI DI CAPITALE

24 TITOLI DI DEBITO

28 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE:

32 TITOLI DI DEBITO

36 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA:

40 TITOLI DI CAPITALE

44 TITOLI DI DEBITO

48 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO:

Sezione: II - Altre informazioni

Sottosezione: 9 – Dati integrativi

52 TITOLI DI DEBITO

56 FINANZIAMENTI

Voce: **52436**

PASSIVITÀ FINANZIARIE ASSOCIATE AD ATTIVITÀ FINANZIARIE CEDUTE RILEVATE PER INTERO: CARTOLARIZZAZIONI E CONTRATTI DI VENDITA CON PATTO DI RIACQUISTO

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 52435.

La voce corrisponde alle colonne “di cui: oggetto di operazioni di cartolarizzazione” e “di cui: oggetto di contratti di vendita con patto di riacquisto” della tabella C.1.1 della nota integrativa, parte D, sezione 2.

È prevista la ripartizione per cartolarizzazioni e contratti di vendita con patto di riacquisto (variabile “tipo cessione”).

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:

04 TITOLI DI CAPITALE

08 TITOLI DI DEBITO

12 FINANZIAMENTI

16 DERIVATI

ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE OBBLIGATORIAMENTE VALUTATE AL FAIR VALUE:

20 TITOLI DI CAPITALE

24 TITOLI DI DEBITO

28 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE:

32 TITOLI DI DEBITO

36 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA:

40 TITOLI DI CAPITALE

44 TITOLI DI DEBITO

48 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO:

52 TITOLI DI DEBITO

56 FINANZIAMENTI

Voce: **52437**

ATTIVITÀ FINANZIARIE CEDUTE RILEVATE PARZIALMENTE

Le sottovoci da 02 a 28 corrispondono alla colonna “valore contabile complessivo delle attività originarie prima della cessione” della tabella C.1.2 della nota integrativa, parte D, sezione 2 e le sottovoci da 30 a 58 corrispondono alla colonna “valore di bilancio delle attività ancora rilevate parzialmente” della medesima tabella.

VALORE CONTABILE COMPLESSIVO DELLE ATTIVITÀ ORIGINARIE PRIMA DELLA CESSIONE

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:

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

ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE OBBLIGATORIAMENTE VALUTATE AL FAIR VALUE:

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

ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE:

- 16** TITOLI DI DEBITO
- 18** FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA:

- 20** TITOLI DI CAPITALE
- 22** TITOLI DI DEBITO
- 24** FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO:

- 26** TITOLI DI DEBITO

28 FINANZIAMENTI

VALORE DI BILANCIO DELLE ATTIVITÀ ANCORA RILEVATE PARZIALMENTE

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:

30 TITOLI DI CAPITALE

32 TITOLI DI DEBITO

34 FINANZIAMENTI

36 DERIVATI

ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE OBBLIGATORIAMENTE VALUTATE AL FAIR VALUE:

40 TITOLI DI CAPITALE

42 TITOLI DI DEBITO

44 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE:

46 TITOLI DI DEBITO

48 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA:

50 TITOLI DI CAPITALE

52 TITOLI DI DEBITO

54 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO:

56 TITOLI DI DEBITO

58 FINANZIAMENTI

Voce: **52438**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE CEDUTE RILEVATE
PARZIALMENTE DETERIORATE**

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 52437.

La voce corrisponde alla colonna “di cui deteriorate” della tabella C.1.2 della nota integrativa, parte D, sezione 2.

ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE OBBLIGATORIAMENTE VALUTATE AL
FAIR VALUE:

04 TITOLI DI DEBITO

08 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE:

12 TITOLI DI DEBITO

16 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO
SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA:

20 TITOLI DI DEBITO

24 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO:

28 TITOLI DI DEBITO

32 FINANZIAMENTI

Voce: **52439**

**PASSIVITÀ FINANZIARIE ASSOCIATE A FRONTE DI
ATTIVITÀ FINANZIARIE CEDUTE RILEVATE
PARZIALMENTE: VALORE DI BILANCIO**

La voce corrisponde alla colonna “valore di bilancio delle passività finanziarie associate” della tabella C.1.2 della nota integrativa, parte D, sezione 2.

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:

04 TITOLI DI CAPITALE

08 TITOLI DI DEBITO

12 FINANZIAMENTI

16 DERIVATI

ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE OBBLIGATORIAMENTE VALUTATE AL
FAIR VALUE:

20 TITOLI DI CAPITALE

24 TITOLI DI DEBITO

28 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE:

32 TITOLI DI DEBITO

36 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO
SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA:

40 TITOLI DI CAPITALE

44 TITOLI DI DEBITO

48 FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO:

Sezione: II - Altre informazioni

Sottosezione: 9 - Dati integrativi

52 TITOLI DI DEBITO

56 FINANZIAMENTI

Voce: **52430**

NUMERO DI RECLAMI RICEVUTI

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce il numero di reclami ricevuti dall'intermediario segnalante nel periodo di riferimento della segnalazione. La presente voce va segnalata anche dagli intermediari che esternalizzano a soggetti terzi la gestione dei reclami.

E' previsto l'attributo informativo: "Oggetto dei reclami".

La voce ha periodicità annuale.

02 ACCOLTI

04 ACCOLTI PARZIALMENTE

06 NON ACCOLTI

08 IN ISTRUTTORIA

Voce: **58370**

PARTECIPAZIONI DI VIGILANZA IN:

Nella presente voce vanno segnalati i possessi azionari che rivestono la natura di “partecipazioni” secondo le vigenti Disposizioni di Vigilanza.

I possessi azionari oggetto di segnalazione nella presente voce vanno valorizzati secondo le regole previste a fini prudenziali.

BANCHE:

10 PARTECIPAZIONI SUPERIORI AL 10%

12 PARTECIPAZIONI PARI O INFERIORI AL 10%

ENTI FINANZIARI:

16 PARTECIPAZIONI SUPERIORI AL 10%

18 PARTECIPAZIONI PARI O INFERIORI AL 10%

20 ENTI STRUMENTALI

SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE:

24 IMPRESE DI ASSICURAZIONE

26 SOCIETÀ DI PARTECIPAZIONE ASSICURATIVA

28 SOCIETÀ DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

IMPRESE NON FINANZIARIE:

PARTECIPAZIONI QUALIFICATE:

32 QUOTATE

34 NON QUOTATE

ALTRE PARTECIPAZIONI:

36 QUOTATE

38 NON QUOTATE

Voce: **58372**

PARTECIPAZIONI DI VIGILANZA: DETTAGLI INFORMATIVI

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 58370.

Formano oggetto di segnalazione le partecipazioni acquisite nell'ambito dell'adesione a consorzi di garanzia e collocamento, per recupero crediti e in imprese in temporanea difficoltà finanziaria secondo quanto stabilito nelle vigenti Disposizioni di Vigilanza.

02 ACQUISITE NELL'AMBITO DELL'ADESIONE A CONSORZI DI GARANZIA E COLLOCAMENTO

06 ACQUISITE PER RECUPERO CREDITI

10 IN IMPRESE IN TEMPORANEA DIFFICOLTÀ FINANZIARIA

ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO:

14 QUOTA CAPITALE CANONI SCADUTI

18 QUOTA CAPITALE CANONI DA CORRISPONDERE

Sezione:

III – DATI DI CONTO ECONOMICO E ALTRE INFORMAZIONI

Sezione: III - Dati di conto economico e altre informazioni

Sottosezione: 1 - Dati di conto economico

Sottosezione:

1 – DATI DI CONTO ECONOMICO

— III. 1. 1 —

Voce: **52517**

**RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITÀ
IMMATERIALI DIVERSE DALL'AVVIAMENTO**

La voce corrisponde alla voce 190 del Conto Economico.

La presente voce può assumere valore negativo o positivo.

AMMORTAMENTO DI ATTIVITÀ IMMATERIALI

05 SOFTWARE

07 ALTRE

**RETTIFICHE DI VALORE NETTE PER DETERIORAMENTO DI ATTIVITÀ
IMMATERIALI DIVERSE DALL'AVVIAMENTO**

09 SOFTWARE

11 ALTRE

Sezione: III - Dati di conto economico e altre informazioni

Sottosezione: 2 - Altre informazioni

Sottosezione:

2 - ALTRE INFORMAZIONI

Voce: **52540**

RETTIFICHE DI VALORE PER RISCHIO DI CREDITO SU ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO

La voce corrisponde alla colonna “Rettifiche di valore” della tabella 8.1 della Nota Integrativa, Parte C, “Informazioni sul Conto Economico”.

Gli importi vanno distinti tra: 1) leasing finanziario, 2) factoring e altre cessioni 3) credito al consumo, 4) prestiti su pegno; 5) altri finanziamenti.

La presente voce assume valore positivo.

CREDITI VERSO BANCHE:

02 DEPOSITI A VISTA

ALTRI CREDITI:

06 PRIMO STADIO

10 SECONDO STADIO

TERZO STADIO

14 WRITE OFF

18 ALTRE

IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

22 WRITE OFF

26 ALTRE

CREDITI VERSO SOCIETÀ FINANZIARIE:

30 PRIMO STADIO

34 SECONDO STADIO

TERZO STADIO

38 WRITE OFF

42 ALTRE

IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

46 WRITE OFF

50 ALTRE

CREDITI VERSO CLIENTELA:

54 PRIMO STADIO

58 SECONDO STADIO

TERZO STADIO

66 WRITE OFF

70 ALTRE

IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

74 WRITE OFF

78 ALTRE

Voce: **52542**

RIPRESE DI VALORE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUATE AL COSTO AMMORITIZZATO

La voce corrisponde alla colonna “Riprese di valore” della tabella 8.1 della Nota Integrativa, Parte C, “Informazioni sul Conto Economico”.

Le riprese di valore relative a crediti oggetto di write-off vanno incluse nella sotto-voce di pertinenza del credito riferita al momento del definitivo passaggio a perdita.

Gli importi vanno distinti tra: 1) leasing finanziario, 2) factoring e altre cessioni, 3) credito al consumo, 4) prestiti su pegno; 5) altri finanziamenti.

CREDITI VERSO BANCHE:

02 DEPOSITI A VISTA

ALTRI CREDITI:

06 PRIMO STADIO

10 SECONDO STADIO

14 TERZO STADIO

18 IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

CREDITI VERSO SOCIETÀ FINANZIARIE:

30 PRIMO STADIO

34 SECONDO STADIO

38 TERZO STADIO

46 IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

CREDITI VERSO CLIENTELA:

54 PRIMO STADIO

58 SECONDO STADIO

66 TERZO STADIO

74 IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

Voce: **52544**

RETTIFICHE DI VALORE PER RISCHIO DI CREDITO RELATIVO A ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

La voce corrisponde alla colonna “Rettifiche di valore” della tabella 8.2 della Nota Integrativa, Parte C, “Informazioni sul Conto Economico”.

La presente voce assume valore positivo.

TITOLI DI DEBITO

02 PRIMO STADIO

06 SECONDO STADIO

TERZO STADIO:

08 WRITE-OFF

12 ALTRE

IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE:

13 WRITE-OFF

14 ALTRE

FINANZIAMENTI

CREDITI VERSO BANCHE:

17 PRIMO STADIO

18 SECONDO STADIO

TERZO STADIO

20 WRITE OFF

24 ALTRE

IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE

38 WRITE OFF

40 ALTRE

CREDITI VERSO SOCIETÀ FINANZIARIE:

Sezione: III - Dati di conto economico e altre informazioni

Sottosezione: 2 - Altre informazioni

42	PRIMO STADIO
44	SECONDO STADIO
	TERZO STADIO
26	WRITE OFF
27	ALTRE
	IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE
46	WRITE OFF
48	ALTRE
	CREDITI VERSO CLIENTELA:
50	PRIMO STADIO
52	SECONDO STADIO
	TERZO STADIO
32	WRITE OFF
36	ALTRE
	IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE
54	WRITE OFF
56	ALTRE

Voce: **52548**

RIPRESE DI VALORE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

La voce corrisponde alla colonna “Riprese di valore” della tabella 8.2 della Nota Integrativa, Parte C, “Informazioni sul Conto Economico”.

TITOLI DI DEBITO

- 26** PRIMO STADIO
- 28** SECONDO STADIO
- 08** TERZO STADIO
- 30** IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

FINANZIAMENTI

CREDITI VERSO BANCHE:

- 32** PRIMO STADIO
- 34** SECONDO STADIO
- 16** TERZO STADIO
- 36** IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

CREDITI VERSO SOCIETÀ FINANZIARIE:

- X38** PRIMO STADIO
- X40** SECONDO STADIO
- 19** TERZO STADIO
- X42** IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

CREDITI VERSO CLIENTELA:

- X44** PRIMO STADIO
- X46** SECONDO STADIO
- 24** TERZO STADIO
- X48** IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

Voce: **52547**

RETTIFICHE DI VALORE PER RISCHIO DI CREDITO RELATIVO A ATTIVITÀ FINANZIARIE CLASSIFICATE COME ATTIVITÀ POSSEDUTE PER LA VENDITA

La presente voce assume valore positivo.

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO

- 18** PRIMO STADIO
- 20** SECONDO STADIO
- 08** TERZO STADIO
- 22** IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

- 24** PRIMO STADIO
- 26** SECONDO STADIO
- 16** TERZO STADIO
- 28** IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

Voce: **52551**

RIPRESE DI VALORE PER RISCHIO DI CREDITO RELATIVO A ATTIVITÀ FINANZIARIE CLASSIFICATE COME ATTIVITÀ POSSEDUTE PER LA VENDITA

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO

18 PRIMO STADIO

20 SECONDO STADIO

08 TERZO STADIO

22 IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

24 PRIMO STADIO

26 SECONDO STADIO

16 TERZO STADIO

28 IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

Voce: **52557**

RETTIFICHE DI VALORE PER RISCHIO DI CREDITO RELATIVO A ATTIVITÀ FINANZIARIE CLASSIFICATE COME ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE

La presente voce assume valore positivo.

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO

- 18** PRIMO STADIO
- 20** SECONDO STADIO
- 08** TERZO STADIO
- 22** IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

- 24** PRIMO STADIO
- 26** SECONDO STADIO
- 16** TERZO STADIO
- 28** IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

Voce: **52561**

RIPRESE DI VALORE PER RISCHIO DI CREDITO RELATIVO A ATTIVITÀ FINANZIARIE CLASSIFICATE COME ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO

- 18 PRIMO STADIO
- 20 SECONDO STADIO
- 08 TERZO STADIO
- 22 IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA

- 24 PRIMO STADIO
- 26 SECONDO STADIO
- 16 TERZO STADIO
- 28 IMPAIRED ACQUISITI O ORIGINATI

Voce: **52552**

SPESE PER IL PERSONALE

Le sottovoci corrispondono alla voce 160.a del Conto Economico nonché alla tabella 10.1 della Nota Integrativa, Parte C, “Informazioni sul Conto Economico”.

La presente voce assume valore positivo, ad eccezione della sottovoce 40 che assume segno negativo e della sottovoce 20 che può assumere segno positivo o negativo.

PERSONALE DIPENDENTE:

- 04** SALARI E STIPENDI E ONERI ASSIMILATI
- 08** ONERI SOCIALI
- 12** INDENNITÀ DI FINE RAPPORTO
- 16** SPESE PREVIDENZIALI
- 20** ACCANTONAMENTO AL TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE
- 24** ALTRI BENEFICI A FAVORE DEI DIPENDENTI

- 28** ALTRO PERSONALE
- 32** AMMINISTRATORI E SINDACI
- 36** PERSONALE COLLOCATO A RIPOSO
- 40** RECUPERI DI SPESA PER DIPENDENTI DISTACCATI PRESSO ALTRE AZIENDE
- 44** RIMBORSI DI SPESA PER DIPENDENTI DISTACCATI PRESSO LA SOCIETÀ

Voce: **52533**

RETTIFICHE DI VALORE SU ATTIVITÀ MATERIALI

La voce corrisponde alle colonne “ammortamento” e “rettifiche di valore per deterioramento” della tabella 12.1 della Nota Integrativa, Parte C, “Informazioni sul Conto Economico”.

La presente voce assume valore positivo.

AMMORTAMENTO DI ATTIVITÀ:

AD USO FUNZIONALE:

- 04** DI PROPRIETÀ
- 07** DIRITTI D'USO ACQUISITI CON IL LEASING

A SCOPO DI INVESTIMENTO

- 12** DI PROPRIETÀ
- 15** DIRITTI D'USO ACQUISITI CON IL LEASING
- 20** CONCESSE IN LEASING OPERATIVO

RETTIFICHE DI VALORE PER DETERIORAMENTO DI ATTIVITÀ:

AD USO FUNZIONALE:

- 24** DI PROPRIETÀ
- 23** DIRITTI D'USO ACQUISITI CON IL LEASING

A SCOPO DI INVESTIMENTO

- 32** DI PROPRIETÀ
- 31** DIRITTI D'USO ACQUISITI CON IL LEASING
- 40** CONCESSE IN LEASING OPERATIVO
- 44** RIMANENZE DISCIPLINATE DALLO IAS 2

Voce: **52535**

RIPRESE DI VALORE SU ATTIVITÀ MATERIALI

Questa voce corrisponde alle colonne “Riprese di valore” della tabella 12.1 della Nota Integrativa, Parte C, “Informazioni sul Conto Economico”.

AD USO FUNZIONALE:

04 DI PROPRIETÀ

07 DIRITTI D’USO ACQUISITI CON IL LEASING

A SCOPO DI INVESTIMENTO

12 DI PROPRIETÀ

15 DIRITTI D’USO ACQUISITI CON IL LEASING

20 CONCESSE IN LEASING OPERATIVO

24 RIMANENZE DISCIPLINATE DALLO IAS 2

Voce: **52470**

ALTRI ONERI DI GESTIONE

Cfr. sottovoce 52519.08.

La presente voce assume valore positivo.

04 PER ATTIVITÀ DI FACTORING E ALTRE CESSIONI

08 PER ASSICURAZIONE E RECUPERO CREDITI

10 COSTI SOSTENUTI PER CONTO TERZI

13 ALTRI

Altri oneri di gestione diversi dai precedenti.

Voce: **52512**

ALTRI PROVENTI DI GESTIONE

Cfr. sottovoce 52519.04.

02 PER ATTIVITÀ DI LEASING

Ammontare degli altri proventi diversi dai recuperi di spesa.

La sottovoce include: la quota relativa ai proventi accessori (ad es. le spese di istruttoria) contenuta nei “canoni di prelocazione” sui beni in corso di allestimento e/o in costruzione; l’eventuale scarto positivo tra il valore di riscatto ed il valore dei crediti residui su finanziamenti per leasing alla data, per i contratti di leasing estinti con il consenso delle parti prima della scadenza.

06 PER ATTIVITÀ DI FACTORING E ALTRE CESSIONI

Ammontare degli altri proventi diversi dai recuperi di spesa.

08 RECUPERI DI SPESA

Rimborsi ottenuti da terzi a seguito di costi sostenuti dall’ente segnalante (es. rimborsi di spese legali per attività di recupero crediti, per oneri accessori nei canoni di locazione operativa, ecc.).

Vanno segnalati, nelle operazioni di leasing finanziario, gli “oneri accessori” contrattualmente a carico del locatario, ma sostenuti dall’ente segnalante contenuti nei “canoni di prelocazione” sui beni in corso di allestimento e nei canoni di leasing. Nel caso in cui l’ammontare relativo agli oneri accessori non fosse agevolmente individuabile, esso potrà essere stimato.

09 ALTRI

Altri proventi di gestione diversi dai precedenti (es. fitti attivi).

Voce: **52537**

SVALUTAZIONI DELLE ATTIVITÀ MATERIALI E IMMATERIALI AL FAIR VALUE

La voce corrisponde alla colonna “svalutazioni” della tabella 16.1 della Nota Integrativa, Parte C, “Informazioni sul Conto Economico”.

La presente voce assume valore positivo.

ATTIVITÀ MATERIALI:

AD USO FUNZIONALE:

- 05** DI PROPRIETÀ
- 07** DIRITTI D’USO ACQUISITI CON IL LEASING

A SCOPO DI INVESTIMENTO

- 09** DI PROPRIETÀ
- 11** DIRITTI D’USO ACQUISITI CON IL LEASING
- 12** RIMANENZE

ATTIVITÀ IMMATERIALI:

- 17** DI PROPRIETÀ
- 19** DIRITTI D’USO ACQUISITI CON IL LEASING

Voce: **52539**

RIVALUTAZIONI DELLE ATTIVITÀ MATERIALI E IMMATERIALI VALUTATE AL FAIR VALUE

La presente voce corrisponde alla colonna “Rivalutazioni” della tabella 16.1 della Nota Integrativa, Parte C, “Informazioni sul Conto Economico”.

ATTIVITÀ MATERIALI:

AD USO FUNZIONALE:

05 DI PROPRIETÀ

07 DIRITTI D’USO ACQUISITI CON IL LEASING

A SCOPO DI INVESTIMENTO

09 DI PROPRIETÀ

11 DIRITTI D’USO ACQUISITI CON IL LEASING

12 RIMANENZE

ATTIVITÀ IMMATERIALI:

17 DI PROPRIETÀ

19 DIRITTI D’USO ACQUISITI CON IL LEASING

Voce: **52474**

PERDITE DA CESSIONE INVESTIMENTI

La voce corrisponde alle perdite di cui alla tabella 18.1 della Nota Integrativa, Parte C, “Informazioni sul Conto Economico”.

La presente voce assume valore positivo.

02 IMMOBILI

04 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **52516**

UTILI DA CESSIONE INVESTIMENTI

La voce corrisponde agli utili di cui alla tabella 18.1 della Nota Integrativa, Parte C, “Informazioni sul Conto Economico”.

02 IMMOBILI

04 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **47002**

DESTINAZIONE DEGLI UTILI

L'informazione – da trasmettere annualmente – evidenzia la ripartizione dell'utile dell'esercizio di riferimento e degli eventuali avanzi di precedenti esercizi. L'ammontare della presente voce deve essere coerente con quanto deliberato dagli azionisti in sede di approvazione del bilancio di esercizio (la segnalazione dovrà essere rettificata qualora l'Assemblea dei soci deliberi difformemente rispetto al progetto di destinazione degli utili).

02 AGLI AZIONISTI

06 AGLI AMMINISTRATORI

Si escludono le somme messe a disposizione per specifiche finalità (beneficenza, contributi ed elargizioni varie).

10 A RISERVE

14 A NUOVO

18 ALTRE DESTINAZIONI

Voce: **47008**

ONERI PER ATTIVITÀ DI SERVICING

Vanno inclusi tutti gli oneri (esempio spese amministrative, legali, recupero crediti, ecc.) sostenuti dall'ente segnalante connessi all'attività di servicing da esso svolta nell'ambito di operazioni di cartolarizzazione ex L. 130/99.

Qualora non sia possibile effettuare una puntuale misurazione di tali oneri l'intermediario segnalante dovrà comunque effettuare una stima.

La presente voce assume valore positivo.

Voce: **47010**

INTERESSI ATTIVI INCASSATI SU SOFFERENZE

Vanno segnalati solamente gli interessi di mora incassati.

Voce: **47012**

INTERESSI ATTIVI MATURATI SU ATTIVITÀ FINANZIARIE IMPAIRED

La voce rappresenta un di cui della voce 52482.

La voce corrisponde alla riga “di cui: interessi attivi su attività finanziarie impaired” della tabella 1.1 della Nota Integrativa, Parte C, Informazioni sul conto economico.

Voce: **47016**

INTERESSI PASSIVI RELATIVI AI DEBITI PER LEASING

La voce rappresenta un di cui della voce 52560.

La voce corrisponde alla riga “di cui: interessi passivi relativi ai debiti per leasing” della tabella 1.3 della Nota Integrativa, Parte C, Informazioni sul conto economico.

Voce: **47020**

**RICAVI PER FUNZIONI AZIENDALI SVOLTE IN
OUTSOURCING**

Ricavi, al netto dell'IVA, derivanti dallo svolgimento, da parte dell'ente segnalante, di funzioni aziendali per conto di altre società.

02 PER SOCIETÀ DEL GRUPPO

06 PER ALTRI SOGGETTI

Voce: **47021**

SPESE PER FUNZIONI AZIENDALI ESTERNALIZZATE

Spese, al netto dell'IVA, sostenute dall'ente segnalante per l'esternalizzazione di proprie funzioni aziendali. Qualora siano state esternalizzate più funzioni e nel contempo non sia possibile effettuare una puntuale ripartizione delle relative spese (ad esempio per contratti che prevedono un compenso forfetario per più attività gestite) l'intermediario segnalante dovrà comunque effettuare la suddivisione delle stesse stimando i costi per singola funzione.

La presente voce assume valore positivo.

CONTROLLO INTERNO:

02 A SOCIETÀ DEL GRUPPO

06 AD ALTRI SOGGETTI

SERVIZI EAD:

Servizi relativi all'elaborazione automatica dei dati.

10 A SOCIETÀ DEL GRUPPO

14 AD ALTRI SOGGETTI

ALTRE FUNZIONI:

18 A SOCIETÀ DEL GRUPPO

22 AD ALTRI SOGGETTI

Voce: **47022**

INTERESSI SU OPERAZIONI DI LEASING IN COSTRUENDO

Quota relativa agli interessi su operazioni di finanziamento, versati dal locatario all'ente segnalante nel corso della costruzione o allestimento dei beni destinati alla locazione finanziaria (cfr. c.d. leasing in costruendo "con trasferimento dei rischi").

Voce: **47026**

INTERESSI ATTIVI E DIVIDENDI DA IMPRESE DEL GRUPPO

Interessi attivi (e proventi assimilati) e dividendi maturati e incassati per rapporti con le società del gruppo di appartenenza.

02 INTERESSI ATTIVI

06 DIVIDENDI

Voce: **47030**

INTERESSI PASSIVI A IMPRESE DEL GRUPPO

Interessi passivi (e oneri assimilati) su finanziamenti ricevuti da società del gruppo di appartenenza.

La presente voce assume valore positivo.

Voce: **47036**

RICAVI PER RILASCIO DI GARANZIE

Commissioni rivenienti dall'attività di rilascio di garanzie.

02 PER APPALTI PUBBLICI

06 ALTRE

Voce: **47048**

RETTIFICHE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI

Ammontare delle rettifiche di valore effettuate sulle partecipazioni. La voce ricomprende le rettifiche operate sull'insieme dei titoli detenuti, indipendentemente dal portafoglio di allocazione degli stessi.

Gli importi vanno distinti tra: 1) controllate, 2) controllate congiuntamente, 3) sottoposte a influenza notevole, 4) altre.

La presente voce assume valore positivo.

Voce: **47052**

RIPRESE DI VALORE SU PARTECIPAZIONI

Ammontare delle riprese di valore effettuate sulle partecipazioni. La voce ricomprende le riprese operate sull'insieme dei titoli detenuti, indipendentemente dal portafoglio di allocazione degli stessi.

Gli importi vanno distinti tra: 1) controllate, 2) controllate congiuntamente, 3) sottoposte a influenza notevole, 4) altre.

Voce: **47054**

INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI SU TITOLI DI DEBITO EMESSI

La presente voce assume valore positivo.

Voce: **47055**

INTERESSI PASSIVI SU STRUMENTI FINANZIARI COMPUTATI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA

La presente voce assume valore positivo.

Voce: **47056**

ONERI SU STRUMENTI DI CAPITALE EMESSI

La presente voce assume valore positivo.

Voce: **47058**

COSTI PER IL LEASING

La presente voce assume valore positivo.

- 04** RELATIVI A LEASING A BREVE TERMINE
- 08** RELATIVI A LEASING DI MODESTO VALORE
- 12** RELATIVI A PAGAMENTI VARIABILI DOVUTI
- 16** RELATIVI A OPERAZIONI DI VENDITA E RETROLOCAZIONE

Voce: **47060**

RICAVI PER IL LEASING

04 DA SUBLEASING

08 RELATIVI A LEASING OPERATIVI

12 RELATIVI A PAGAMENTI VARIABILI DOVUTI