

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

Firmato digitalmente da



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

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

VIGILANZA CREDITIZIA E FINANZIARIA

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DELLE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA SU BASE CONSOLIDATA

Circolare n. 115 del 7 agosto 1990

Aggiornamenti ⁽¹⁾:

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

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

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

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

3° Aggiornamento del 16 settembre 1993: ristampa integrale.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

16° aggiornamento del 10 dicembre 2009 – ristampa integrale.

Con il presente aggiornamento sono state abrogate le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici: 36087, 36145, 36203, 36205, 36241, 36261, 36263, 36265, 36267, 36269, 36271, 36273, 36275, 36287, 36289, 36291, 36293, 36295, 36297, 36309, 36369.

17° aggiornamento del 9 febbraio 2011 - Pagine modificate: 1.8, da 1.18 a 1.19, da 3.5.3 a 3.5.7, 3.5.12, da 4.1.5 a 4.1.8, da 4.1.10 a 4.1.13, 4.2.5, da 4.3.4 a 4.3.8, 4.3.10.

Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine che, pur non essendo state cambiate nel contenuto dal presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate alla circolare: pagg. da 3.5.8 a 3.5.11, da 3.5.13 a 3.5.14, 4.3.9,

Con il presente aggiornamento sono state abrogate le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici: 36502.08, 36502.10, 36504.06, 36504.20, 36504.34, 36508.10, 36508.12, 36510.20, 34802.10, 34804.06, 34810.

18° aggiornamento del 23 dicembre 2011 – Pagine modificate: da 1.1 a 1.4, 1.12, da 1.17 a 1.19, da 3.1.8 a 3.1.11, da 3.1.16 a 3.1.19, da 3.1.26 a 3.1.28, da 3.5.1 a 3.5.10, da 3.6.1 a 3.6.14, da 3.7.1 a 3.7.10, da 3.8.1 a 3.8.14, da 3.9.1 a 3.9.8, 4.1.6, 4.2.5, 4.2.9, 4.2.12, da 4.4.3 a 4.4.4, 4.6.3.

Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine che, pur non essendo state cambiate nel contenuto dal presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate alla circolare: pagg. da 1.13 a 1.16, da 1.20 a 1.22, da 4.2.13 a 4.2.14.

Con il presente aggiornamento sono state abrogate le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici: 36207.13, 36209.13, 36211.13, 36213.13, 36223.13, 36225.13, 36227.13, 36229.13, 36240, 36242, 36530.08, 36562.12, 36562.56, 36580.20.

19° aggiornamento del 15 luglio 2014 – ristampa integrale.

Con il presente aggiornamento vengono introdotte le voci aventi i seguenti codici: da 23000 a 23602. Sono state altresì abrogate le voci aventi i seguenti codici: da 36001 a 36059, da 36063 a 36079, da 36085 a 36117, da 36121 a 36173, da 36177 a 36195, 36204, da 36262 a 36290, 36299 a 36305, da 36317 a 36319, da 36327 a 36329, 36336, da 36341 a 36345, da 36371 a 36380, da 36383 a 36393, da 36502 a 36522, da 36526 a 36542, da 34800 a 34808, da 36562 a 36574, da 36580 a 36588.

20° aggiornamento del 20 gennaio 2015 – Pagine modificate: 1.3, 1.6, 1.8, I.1.1.10, I.1.2.7, I.1.3.7, da I.1.4.4 a I.1.4.5, I.1.4.8, da I.1.4.16 a I.1.4.22, da I.1.4.26 a I.1.4.27, I.1.5.3, da I.1.6.9 a I.1.6.11, I.1.6.14, da I.1.6.20 a I.1.6.22, I.1.6.27, da I.1.6.36 a I.1.6.40, I.1.7.5, I.1.8.3, da I.1.10.3 a I.1.10.5, I.1.10.9, da I.1.10.16 a I.1.10.19, I.1.11.9, da I.1.11.12 a I.1.11.13, da I.1.12.2 a I.1.12.40, da I.1.13.1 a I.1.13.52, I.2.1.7, da I.2.1.13 a I.2.1.16, da I.2.1.19 a I.2.1.21, I.2.1.26, I.2.2.5, I.3.1.7, I.3.1.9, I.3.1.12, da I.3.2.11 a I.3.2.12, I.4.1.4, da I.4.2.17 a I.4.2.18, I.4.3.3, I.4.3.5, I.4.3.8, I.4.4.13, I.4.4.15, da II.1.2.6 a II.1.2.12, II.2.1.3, II.2.1.8, da II.2.2.3 a II.2.2.4, da II.2.2.6

a II.2.2.7, II.2.2.17, da II.2.3.1 a II.2.3.33, da II.2.3.36 a II.2.3.40, da II.2.4.3 a II.2.4.9, da II.2.4.12 a II.2.4.16, da II.2.5.14 a II.2.5.17.

Si riportano di seguito con la nuova numerazione le pagine che, pur non essendo state cambiate nel contenuto dal presente aggiornamento, risultano slittate per effetto delle altre modifiche apportate alla circolare: pagg. 1.4, da 1.9 a 1.14, I.1.3.8, I.1.5.4, da I.1.6.23 a I.1.6.26, da I.1.6.28 a I.1.6.35, I.2.1.8, da II.2.1.4 a II.2.1.7, II.2.2.5, da II.2.2.8 a II.2.2.16, da II.2.3.34 a II.2.3.35.

Con il presente aggiornamento sono state abrogate le voci e le sottovoci aventi i seguenti codici: 23172, 23177, 23178 da 02 a 06, 23460.00, 36197, 36199, 36201, 36207, 36209, 36211, 36213, 36215, 36217, 36219, 36221, 36223, 36225, 36227, 36229, 36231, 36233, 36235, 36237, 36243, 36245, 36247, 36257, 36259, 36333, 36334.

21° aggiornamento del 30 giugno 2015 – Pagine modificate: da 1.3 a 1.20.

Si riportano di seguito le pagine che, pur non essendo state cambiate nel contenuto dal presente aggiornamento hanno una nuova intestazione: pagg. da II.1.1.1 a II.2.5.32.

22° aggiornamento dell'8 novembre 2016 – Pagine modificate: I.1.3.9, da I.1.4.3 a I.1.4.4, da I.1.11.3 a I.1.11.4, da I.1.12.3 a I.1.12.4, da I.1.12.8 a I.1.12.9, da I.1.12.13 a I.1.12.14, da I.1.12.16 a I.1.12.17, da I.1.12.21 a I.1.12.23, da I.1.12.26 a I.1.12.28, da I.1.12.32 a I.1.12.33, da I.1.12.37 a I.1.12.38, da I.1.13.3 a I.1.13.4, da I.1.13.8 a I.1.13.9, da I.1.13.13 a I.1.13.14, da I.1.13.18 a I.1.13.19, da I.1.13.23 a I.1.13.24, da I.1.13.28 a I.1.13.29, da I.1.13.32 a I.1.13.34, da I.1.13.37 a I.1.13.39, da I.1.13.43 a I.1.13.44, da I.1.13.48 a I.1.13.49, da I.2.1.17 a I.2.1.18, I.2.1.27, da I.3.2.10 a I.3.2.11, da I.4.2.11 a I.4.2.12, da I.4.4.3 a I.4.4.4, I.4.4.11, I.4.4.13, I.4.4.15, II.1.1.3, da II.1.2.5 a II.1.2.13, II.2.3.3, II.2.3.5, II.2.3.7, II.2.3.9, II.2.3.11, II.2.3.13, da II.2.3.15 a II.2.3.19, II.2.3.21, II.2.3.23, II.2.3.25, da II.2.3.27 a II.2.3.32, da II.2.3.36 a II.2.3.37, II.2.4.4, da II.2.4.12 a II.2.4.15, da II.2.5.14 a II.2.5.17, II.2.5.33.

INDICE

ISTRUZIONI DI CARATTERE GENERALE	pag.
1.1 Premessa	1.3
1.2 Obblighi informativi e correttezza delle segnalazioni su base consolidata.....	1.5
1.3 Area e metodi di consolidamento	1.6
1.4 Sistema di rilevazione.....	1.7
1.5 Segnalazione statistica	1.8
1.5.1 Dati consolidati.....	1.9
1.5.2 Dati nominativi.....	1.9
1.5.3 Durata residua delle operazioni	1.9
1.5.4 Informazioni per paese di controparte	1.11
1.6 Valuta di segnalazione	1.15
1.7 Termini e modalità per la trasmissione delle segnalazioni consolidate	1.16
Tabella riepilogativa dei termini di trasmissione della segnalazione statistica	1.18
Allegato A: Fac-simile di lettera di attestazione della capogruppo	1.19

SEGNALAZIONE STATISTICA – SEZIONE I: FINREP

Sottosezione 1 Dati trimestrali obbligatori

Parte 1 – Stato patrimoniale: attivo	I.1.1.1
Parte 2 – Stato patrimoniale: passivo	I.1.2.1
Parte 3 – Stato patrimoniale: patrimonio.....	I.1.3.1
Parte 4 – Redditività: conto economico.....	I.1.4.1
Parte 5 – Redditività: prospetto della redditività complessiva	I.1.5.1
Parte 6 – Altre informazioni: attività finanziarie.....	I.1.6.1
Parte 7 – Altre informazioni: passività finanziarie.....	I.1.7.1
Parte 8 – Altre informazioni: impegni e garanzie.....	I.1.8.1
Parte 9 – Altre informazioni: derivati.....	I.1.9.1
Parte 10 – Altre informazioni: altri dati di stato patrimoniale.....	I.1.10.1
Parte 11 – Altre informazioni: dati di conto economico.....	I.1.11.1
Parte 12 – Informazioni su esposizioni in bonis ed esposizioni deteriorate	I.1.12.1
Parte 13 – Informazioni su esposizioni oggetto di misure di tolleranza.....	I.1.13.1

Sottosezione 2 Altri dati trimestrali

Parte 1 – Ripartizione per area geografica..... I.2.1.1

Parte 2 – Attività non finanziarie e fuori bilancio..... I.2.2.1

Sottosezione 3 Dati semestrali

Parte 1 – Interessenze in entità strutturate non consolidate I.3.1.1

Parte 2 – Parti correlate..... I.3.2.1

Sottosezione 4 Dati annuali

Parte 1 – Struttura del gruppo I.4.1.1

Parte 2 – Dettagli di stato patrimoniale..... I.4.2.1

Parte 3 – Dettagli di conto economico..... I.4.3.1

Parte 4 – Variazioni del patrimonio netto..... I.4.4.1

SEGNALAZIONE STATISTICA – SEZIONE II: GRUPPI BANCARI E GRUPPI FINANZIARI

Sottosezione 1 Dati trimestrali

Parte 1 – Informazioni per paese di controparte II.1.1.1

Parte 2 – Altre informazioni II.1.2.1

Sottosezione 2 Dati semestrali

Parte 1 – Vita residua: rischio di liquidità II.2.1.1

Parte 2 – Vita residua: rischio di tasso di interesse..... II.2.2.1

Parte 3 – Informazioni sulla qualità del credito: consistenze e dinamiche II.2.3.1

Parte 4 – Cartolarizzazioni..... II.2.4.1

Parte 5 – Altre informazioni II.2.5.1

SEGNALAZIONE STATISTICA – SEZIONE III: GRUPPI DI SIM

Sottosezione 1 Dati di conto economico e altre informazioni – altre informazioni ..III.1.1

Sottosezione 2 Segnalazioni sui servizi di investimento..... III.2.1

**Sottosezione 3 Vita residua: dati relativi al rischio di liquidità e al rischio di tasso di
interesse III.3.1**

SEGNALAZIONE PRUDENZIALE – SEZIONE IV

Sottosezione 1 Segnalazione prudenziale..... IV.1.1

Sottosezione: 1 – DATI TRIMESTRALI OBBLIGATORI

PARTE 3 – STATO PATRIMONIALE: PATRIMONIO

Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alle tabelle F 1.3 e F 17.3 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III.

Voce: **23062**

UTILI NON DISTRIBUITI

La presente voce può assumere segno positivo o negativo.

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

Sottosezione: 1 – DATI TRIMESTRALI OBBLIGATORI

PARTE 4 – REDDITIVITÀ: CONTO ECONOMICO

Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 2 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III.

Voce: **23076**

INTERESSI ATTIVI

- 02** ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE
- 04** ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO
- 06** ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA
- 08** FINANZIAMENTI E CREDITI
- 10** INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO A SCADENZA
- 12** DERIVATI – CONTABILIZZAZIONI DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA, RISCHIO DI TASSO D’INTERESSE
- 14** ALTRE ATTIVITÀ
- 16** INTERESSI ATTIVI SU PASSIVITÀ

Voce: **23078**

INTERESSI PASSIVI

- 02** PASSIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE
- 04** PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO
- 06** PASSIVITÀ FINANZIARIE MISURATE AL COSTO AMMORTIZZATO
- 08** DERIVATI – CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA, RISCHIO DI TASSO D'INTERESSE
- 10** ALTRE PASSIVITÀ
- 12** INTERESSI PASSIVI SU ATTIVITÀ

Sottosezione: 1 – DATI TRIMESTRALI OBBLIGATORI

PARTE 11 – ALTRE INFORMAZIONI: DATI DI CONTO ECONOMICO

Per la presente Parte i riferimenti alle tabelle F del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III, sono indicati nelle singole voci.

Voce: **23408**

INTERESSI ATTIVI PER STRUMENTO E PER SETTORE DELLA CONTROPARTE

Tabella F 16.1.

È prevista la ripartizione per controparte limitatamente ai titoli di debito (sottovoce 04), ai prestiti e anticipazioni (sottovoce 06) e ai depositi (sottovoce 08) (Variabile settore controparte: banche centrali; amministrazioni pubbliche; enti creditizi; altre società finanziarie; società non finanziarie; famiglie - quest'ultime solo per i depositi e i prestiti e anticipazioni).

- 02** DERIVATI
- 04** TITOLI DI DEBITO
- 06** PRESTITI E ANTICIPAZIONI
- 08** DEPOSITI
- 10** TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 12** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE
- 14** ALTRE PASSIVITÀ

Voce: **23410**

INTERESSI PASSIVI RIPARTITI PER STRUMENTO E PER SETTORE DELLA CONTROPARTE

Tabella F 16.1.

Per i depositi (sottovoce 04), i titoli di debito (sottovoce 10) e i prestiti e anticipazioni (sottovoce 12) è prevista la variabile settore controparte: banche centrali; amministrazioni pubbliche; enti creditizi; altre società finanziarie; società non finanziarie; famiglie – quest’ultime solo per i depositi e i prestiti e anticipazioni.

- 02** DERIVATI
- 04** DEPOSITI
- 06** TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 08** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE
- 10** TITOLI DI DEBITO
- 12** PRESTITI E ANTICIPAZIONI
- 14** ALTRE ATTIVITÀ

Sottosezione: 1 – DATI TRIMESTRALI OBBLIGATORI

PARTE 12 – INFORMAZIONI SU ESPOSIZIONI IN BONIS ED ESPOSIZIONI DETERIORATE

Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alle tabelle F 18 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III.

Voce: **23612**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI
E ANTICIPAZIONI VERSO SOCIETÀ NON FINANZIARIE:
ESPOSIZIONI IN BONIS**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23610.20.

È prevista la ripartizione per esposizioni non scadute o scadute da non più di 30 giorni, da oltre 30 giorni ma non più di 60 giorni, da oltre 60 giorni ma non più di 90 giorni (variabile “Fascia scaduto”).

02 PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)

04 CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI A
TITOLO DI GARANZIA REALE

Voce: **23614**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI
E ANTICIPAZIONI VERSO FAMIGLIE: ESPOSIZIONI IN BONIS**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23610.22

È prevista la ripartizione per esposizioni non scadute o scadute da non più di 30 giorni, da oltre 30 giorni ma non più di 60 giorni, da oltre 60 giorni ma non più di 90 giorni (variabile “Fascia scaduto”).

- 02** CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI RESIDENZIALI A TITOLO DI GARANZIA REALE
- 04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23624**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI
E ANTICIPAZIONI VERSO SOCIETÀ NON FINANZIARIE:
ESPOSIZIONI DETERIORATE**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23622.20.

È prevista la ripartizione per “inadempienze probabili o esposizioni scadute da non più di 90 giorni”, “esposizioni scadute da oltre 90 giorni ma non più di 180 giorni”, “esposizioni scadute da oltre 180 giorni ma non più di 1 anno”, “esposizioni scadute da oltre 1 anno” (variabile “Fascia scaduto”).

02 PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)

04 CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI A
TITOLO DI GARANZIA REALE

Voce: **23626**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI
E ANTICIPAZIONI VERSO FAMIGLIE: ESPOSIZIONI
DETERIORATE**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23622.22

È prevista la ripartizione per “inadempienze probabili o esposizioni scadute da non più di 90 giorni”, “esposizioni scadute da oltre 90 giorni ma non più di 180 giorni”, “esposizioni scadute da oltre 180 giorni ma non più di 1 anno”, “esposizioni scadute da oltre 1 anno” (variabile “Fascia scaduto”).

02 CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI RESIDENZIALI A TITOLO
DI GARANZIA REALE

04 CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23636**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI
E ANTICIPAZIONI VERSO SOCIETÀ NON FINANZIARIE:
ESPOSIZIONI DETERIORATE DI CUI: IN STATO DI DEFAULT**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23634.20.

02 PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)

04 CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI A
TITOLO DI GARANZIA REALE

Voce: **23638**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI
E ANTICIPAZIONI VERSO FAMIGLIE: ESPOSIZIONI
DETERIORATE DI CUI: IN STATO DI DEFAULT**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23634.22

- 02** CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI RESIDENZIALI A TITOLO
DI GARANZIA REALE
- 04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23642**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI
E ANTICIPAZIONI VERSO SOCIETÀ NON FINANZIARIE:
ESPOSIZIONI DETERIORATE CHE HANNO SUBITO UNA
RIDUZIONE DI VALORE**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23640.20.

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI A TITOLO DI GARANZIA REALE

Voce: **23644**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI
E ANTICIPAZIONI VERSO FAMIGLIE: ESPOSIZIONI
DETERIORATE CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI
VALORE**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23640.22

- 02** CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI RESIDENZIALI A TITOLO
DI GARANZIA REALE
- 04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23652**

RIDUZIONI DI VALORE ACCUMULATE SU STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO: ESPOSIZIONI IN BONIS

La segnalazione assume segno negativo.

TITOLI DI DEBITO

- 02** BANCHE CENTRALI
- 04** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 06** ENTI CREDITIZI
- 08** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 10** SOCIETÀ NON FINANZIARIE

PRESTITI E ANTICIPAZIONI

- 12** BANCHE CENTRALI
- 14** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 16** ENTI CREDITIZI
- 18** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 20** SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 22** FAMIGLIE

Voce: **23654**

RIDUZIONI DI VALORE ACCUMULATE SU STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI E ANTICIPAZIONI VERSO SOCIETÀ NON FINANZIARIE: ESPOSIZIONI IN BONIS

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23652.20.

La segnalazione assume segno negativo.

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI A TITOLO DI GARANZIA REALE

Voce: **23656**

RIDUZIONI DI VALORE ACCUMULATE SU STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI E ANTICIPAZIONI VERSO FAMIGLIE: ESPOSIZIONI IN BONIS

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23652.22

La segnalazione assume segno negativo.

02 CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI RESIDENZIALI A TITOLO DI GARANZIA REALE

04 CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23662**

RIDUZIONI DI VALORE ACCUMULATE SU STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO: ESPOSIZIONI DETERIORATE

È prevista la ripartizione per “inadempienze probabili o esposizioni scadute da non più di 90 giorni”, “esposizioni scadute da oltre 90 giorni ma non più di 180 giorni”, “esposizioni scadute da oltre 180 giorni ma non più di 1 anno”, “esposizioni scadute da oltre 1 anno” (variabile “Fascia scaduto”).

La segnalazione assume segno negativo.

TITOLI DI DEBITO

- 02** BANCHE CENTRALI
- 04** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 06** ENTI CREDITIZI
- 08** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 10** SOCIETÀ NON FINANZIARIE

PRESTITI E ANTICIPAZIONI

- 12** BANCHE CENTRALI
- 14** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 16** ENTI CREDITIZI
- 18** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 20** SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 22** FAMIGLIE

Voce: **23664**

RIDUZIONI DI VALORE ACCUMULATE SU STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI E ANTICIPAZIONI VERSO SOCIETÀ NON FINANZIARIE: ESPOSIZIONI DETERIORATE

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23662.20.

La segnalazione assume segno negativo.

È prevista la ripartizione per “inadempienze probabili o esposizioni scadute da non più di 90 giorni”, “esposizioni scadute da oltre 90 giorni ma non più di 180 giorni”, “esposizioni scadute da oltre 180 giorni ma non più di 1 anno”, “esposizioni scadute da oltre 1 anno” (variabile “Fascia scaduto”).

02 PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)

04 CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI A TITOLO DI GARANZIA REALE

Voce: **23666**

RIDUZIONI DI VALORE ACCUMULATE SU STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI E ANTICIPAZIONI VERSO FAMIGLIE: ESPOSIZIONI DETERIORATE

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23662.22

La segnalazione assume segno negativo.

È prevista la ripartizione per “inadempienze probabili o esposizioni scadute da non più di 90 giorni”, “esposizioni scadute da oltre 90 giorni ma non più di 180 giorni”, “esposizioni scadute da oltre 180 giorni ma non più di 1 anno”, “esposizioni scadute da oltre 1 anno” (variabile “Fascia scaduto”).

02 CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI RESIDENZIALI A TITOLO DI GARANZIA REALE

04 CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23674**

**GARANZIE REALI RICEVUTE SU STRUMENTI DI DEBITO A
COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI E ANTICIPAZIONI VERSO
SOCIETÀ NON FINANZIARIE: ESPOSIZIONI DETERIORATE**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23672.20.

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI A
TITOLO DI GARANZIA REALE

Voce: **23676**

**GARANZIE REALI RICEVUTE SU STRUMENTI DI DEBITO A
COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI E ANTICIPAZIONI VERSO
FAMIGLIE: ESPOSIZIONI DETERIORATE**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23672.22

- 02** CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI RESIDENZIALI A TITOLO
DI GARANZIA REALE
- 04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23684**

**GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE SU STRUMENTI DI DEBITO
A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI E ANTICIPAZIONI
VERSO SOCIETÀ NON FINANZIARIE: ESPOSIZIONI
DETERIORATE**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23682.20.

02 PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)

04 CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI A
TITOLO DI GARANZIA REALE

Voce: **23686**

**GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE SU STRUMENTI DI DEBITO
A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI E ANTICIPAZIONI
VERSO FAMIGLIE: ESPOSIZIONI DETERIORATE**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23682.22

- 02** CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI RESIDENZIALI A TITOLO
DI GARANZIA REALE
- 04** CREDITO AL CONSUMO

Sottosezione: 1 – DATI TRIMESTRALI OBBLIGATORI

PARTE 13 – INFORMAZIONI SU ESPOSIZIONI OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA

Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alle tabelle F 19 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III.

Voce: **23694**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI
E ANTICIPAZIONI VERSO SOCIETÀ NON FINANZIARIE:
ESPOSIZIONI IN BONIS OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23692.20.

È prevista la ripartizione per strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni e rifinanziamenti (variabile “tipologia di misura di tolleranza”).

02 PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)

04 CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI A
TITOLO DI GARANZIA REALE

Voce: **23696**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI
E ANTICIPAZIONI VERSO FAMIGLIE: ESPOSIZIONI IN BONIS
OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23692.22

È prevista la ripartizione per strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni e rifinanziamenti (variabile “tipologia di tolleranza”).

- 02** CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI RESIDENZIALI A TITOLO DI GARANZIA REALE
- 04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23704**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI
E ANTICIPAZIONI VERSO SOCIETÀ NON FINANZIARIE:
ESPOSIZIONI IN BONIS OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA
IN PROVA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23702.20.

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI A TITOLO DI GARANZIA REALE

Voce: **23706**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI
E ANTICIPAZIONI VERSO FAMIGLIE: ESPOSIZIONI IN BONIS
OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA IN PROVA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23702.22

- 02** CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI RESIDENZIALI A TITOLO
DI GARANZIA REALE
- 04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23714**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI
E ANTICIPAZIONI VERSO SOCIETÀ NON FINANZIARIE:
ESPOSIZIONI DETERIORATE OGGETTO DI MISURE DI
TOLLERANZA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23712.20.

È prevista la ripartizione per strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni e rifinanziamenti (variabile “tipologia di misura di tolleranza”).

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI A TITOLO DI GARANZIA REALE

Voce: **23716**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI
E ANTICIPAZIONI VERSO FAMIGLIE: ESPOSIZIONI
DETERIORATE OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23712.22

È prevista la ripartizione per strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni e rifinanziamenti (variabile “tipologia di misura di tolleranza”).

- 02** CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI RESIDENZIALI A TITOLO DI GARANZIA REALE
- 04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23724**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI
E ANTICIPAZIONI VERSO SOCIETÀ NON FINANZIARIE:
ESPOSIZIONI DETERIORATE IN STATO DI DEFAULT OGGETTO
DI MISURE DI TOLLERANZA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23722.20.

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI A TITOLO DI GARANZIA REALE

Voce: **23726**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI
E ANTICIPAZIONI VERSO FAMIGLIE: ESPOSIZIONI
DETERIORATE IN STATO DI DEFAULT OGGETTO DI MISURE DI
TOLLERANZA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23722.22

- 02** CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI RESIDENZIALI A TITOLO
DI GARANZIA REALE
- 04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23734**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI
E ANTICIPAZIONI VERSO SOCIETÀ NON FINANZIARIE:
ESPOSIZIONI DETERIORATE CHE HANNO SUBITO UNA
RIDUZIONE DI VALORE OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23732.20.

02 PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)

04 CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI A
TITOLO DI GARANZIA REALE

Voce: **23736**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI
E ANTICIPAZIONI VERSO FAMIGLIE: ESPOSIZIONI
DETERIORATE CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI
VALORE OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23732.22

- 02** CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI RESIDENZIALI A TITOLO
DI GARANZIA REALE
- 04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23744**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI
E ANTICIPAZIONI VERSO SOCIETÀ NON FINANZIARIE:
ESPOSIZIONI DETERIORATE OGGETTO DI MISURE DI
TOLLERANZA DI CUI: ESPOSIZIONI GIÀ DETERIORATE E
OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23742.20.

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI A TITOLO DI GARANZIA REALE

Voce: **23746**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI
E ANTICIPAZIONI VERSO FAMIGLIE: ESPOSIZIONI
DETERIORATE OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA DI CUI:
E ESPOSIZIONI GIÀ DETERIORATE OGGETTO DI MISURE DI
TOLLERANZA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23742.22

- 02** CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI RESIDENZIALI A TITOLO
DI GARANZIA REALE
- 04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23752**

RIDUZIONI DI VALORE ACCUMULATE SU STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO: ESPOSIZIONI IN BONIS OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA

La segnalazione assume segno negativo.

TITOLI DI DEBITO

- 02 BANCHE CENTRALI
 - 04 AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
 - 06 ENTI CREDITIZI
 - 08 ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
 - 10 SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- PRESTITI E ANTICIPAZIONI
- 12 BANCHE CENTRALI
 - 14 AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
 - 16 ENTI CREDITIZI
 - 18 ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
 - 20 SOCIETÀ NON FINANZIARIE
 - 22 FAMIGLIE

Voce: **23754**

RIDUZIONI DI VALORE ACCUMULATE SU STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI E ANTICIPAZIONI VERSO SOCIETÀ NON FINANZIARIE: ESPOSIZIONI IN BONIS OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23752.20.

La segnalazione assume segno negativo.

02 PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)

04 CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI A TITOLO DI GARANZIA REALE

Voce: **23756**

RIDUZIONI DI VALORE ACCUMULATE SU STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI E ANTICIPAZIONI VERSO FAMIGLIE: ESPOSIZIONI IN BONIS OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23752.22

La segnalazione assume segno negativo.

- 02** CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI RESIDENZIALI A TITOLO DI GARANZIA REALE
- 04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23762**

RIDUZIONI DI VALORE ACCUMULATE SU STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO: ESPOSIZIONI DETERIORATE OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA

È prevista la ripartizione per strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni e rifinanziamenti (variabile “tipologia di misura di tolleranza”).

La segnalazione assume segno negativo.

TITOLI DI DEBITO

- 02** BANCHE CENTRALI
- 04** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 06** ENTI CREDITIZI
- 08** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 10** SOCIETÀ NON FINANZIARIE

PRESTITI E ANTICIPAZIONI

- 12** BANCHE CENTRALI
- 14** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 16** ENTI CREDITIZI
- 18** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 20** SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 22** FAMIGLIE

Voce: **23764**

RIDUZIONI DI VALORE ACCUMULATE SU STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI E ANTICIPAZIONI VERSO SOCIETÀ NON FINANZIARIE: ESPOSIZIONI DETERIORATE OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23762.20.

La segnalazione assume segno negativo.

È prevista la ripartizione per strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni e rifinanziamenti (variabile “tipologia di misura di tolleranza”).

02 PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)

04 CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI A TITOLO DI GARANZIA REALE

Voce: **23766**

RIDUZIONI DI VALORE ACCUMULATE SU STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI E ANTICIPAZIONI VERSO FAMIGLIE: ESPOSIZIONI DETERIORATE OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23762.22

La segnalazione assume segno negativo.

È prevista la ripartizione per strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni e rifinanziamenti (variabile “tipologia di misura di tolleranza”).

02 CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI RESIDENZIALI A TITOLO DI GARANZIA REALE

04 CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23774**

GARANZIE REALI RICEVUTE SU STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI E ANTICIPAZIONI VERSO SOCIETÀ NON FINANZIARIE: ESPOSIZIONI OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23772.20.

02 PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)

04 CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI A TITOLO DI GARANZIA REALE

Voce: **23776**

GARANZIE REALI RICEVUTE SU STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI E ANTICIPAZIONI VERSO FAMIGLIE: ESPOSIZIONI OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23772.22.

- 02** CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI RESIDENZIALI A TITOLO DI GARANZIA REALE
- 04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23784**

**GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE SU STRUMENTI DI DEBITO
A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI E ANTICIPAZIONI
VERSO SOCIETÀ NON FINANZIARIE: ESPOSIZIONI OGGETTO
DI MISURE DI TOLLERANZA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23782.20.

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI A TITOLO DI GARANZIA REALE

Voce: **23786**

**GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE SU STRUMENTI DI DEBITO
A COSTO AMMORTIZZATO – PRESTITI E ANTICIPAZIONI
VERSO FAMIGLIE: ESPOSIZIONI OGGETTO DI MISURE DI
TOLLERANZA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23782.22

- 02** CREDITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI RESIDENZIALI A TITOLO
DI GARANZIA REALE
- 04** CREDITO AL CONSUMO

Sottosezione: 2 – ALTRI DATI TRIMESTRALI

PARTE 1 – RIPARTIZIONE PER AREA GEOGRAFICA

Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 20 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III.

Voce: **23452**

DISAGGREGAZIONE GEOGRAFICA DELLE RIDUZIONI DI VALORE ACCUMULATE O DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DOVUTE AL RISCHIO DI CREDITO PER RESIDENZA DELLA CONTROPARTE

Tabella F 20.4.

Variabile: stato di residenza di controparte.

Cfr. voce 23440, sottovoci da 12 a 32.

Le sottovoci della presente voce possono assumere segno positivo o negativo.

TITOLI DI DEBITO

- 12** BANCHE CENTRALI
- 14** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 16** ENTI CREDITIZI
- 18** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 20** SOCIETÀ NON FINANZIARIE

PRESTITI E ANTICIPAZIONI

- 22** BANCHE CENTRALI
- 24** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 26** ENTI CREDITIZI
- 28** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 30** SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 32** FAMIGLIE

Voce: **23454**

DISAGGREGAZIONE GEOGRAFICA DELLE RIDUZIONI DI VALORE ACCUMULATE O VARIAZIONI ACCUMULATE DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DOVUTE AL RISCHIO DI CREDITO PER RESIDENZA DELLA CONTROPARTE: PRESTITI E ANTICIPAZIONI

Tabella F 20.4.

Variabile: stato di residenza di controparte.

Le sottovoci della presente voce possono assumere segno positivo o negativo.

SOCIETÀ NON FINANZIARIE

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23452.30.

02 PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)

04 PRESTITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

FAMIGLIE

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23452.32.

06 PRESTITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI RESIDENZIALI A TITOLO DI GARANZIA REALE

08 CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23474**

DISAGGREGAZIONE GEOGRAFICA DELLE RIDUZIONI DI VALORE ACCUMULATE O VARIAZIONI ACCUMULATE DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DOVUTE AL RISCHIO DI CREDITO SUI PRESTITI E SULLE ANTICIPAZIONI ALLE SOCIETÀ NON FINANZIARIE PER CODICE NACE E PER RESIDENZA DELLA CONTROPARTE

Tabella Finrep F 20.7.

Variabile: ramo attività economica. Variabile: stato di residenza di controparte.

Cfr. voce 23470.

La voce può assumere segno positivo o negativo.

Sottosezione: 3 – DATI SEMESTRALI

PARTE 2 – PARTI CORRELATE

Per la presente Parte i riferimenti alle tabelle F del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III, sono indicati nelle singole voci.

Voce: **23518**

**PARTI CORRELATE: RIDUZIONI DI VALORE ACCUMULATE,
VARIAZIONI ACCUMULATE DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO)
DOVUTE AL RISCHIO DI CREDITO E ACCANTONAMENTI SU
ESPOSIZIONI DETERIORATE**

Tabella F 31.1.

E' prevista la ripartizione per impresa madre ed entità che controllano congiuntamente o esercitano un'influenza notevole, filiazioni e altre entità dello stesso gruppo, società collegate e joint ventures, dirigenti con responsabilità strategica dell'ente o della sua impresa madre, altre parti correlate (variabile "parti correlate").

La voce può assumere segno positivo o negativo.

Voce: **23520**

COSTI E RICAVI DERIVANTI DA OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

Tabella F 31.2.

E' prevista la ripartizione per impresa madre ed entità che controllano congiuntamente o esercitano un'influenza notevole, filiazioni e altre entità dello stesso gruppo, società collegate e joint ventures, dirigenti con responsabilità strategica dell'ente o della sua impresa madre, altre parti correlate (variabile "parti correlate").

- 02** INTERESSI ATTIVI
 - 04** INTERESSI PASSIVI
 - 06** RICAVI DIVIDENDI
 - 08** RICAVI DA COMMISSIONI E COMPENSI
 - 10** SPESE PER COMMISSIONI E COMPENSI
 - 12** UTILI O PERDITE DA ELIMINAZIONE CONTABILE DI ATTIVITÀ E DI PASSIVITÀ FINANZIARIE NON MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO
- Questa sottovoce può assumere segno positivo o negativo.
- 14** UTILI O PERDITE DA ELIMINAZIONE CONTABILE DI ATTIVITÀ NON FINANZIARIE
- Questa sottovoce può assumere segno positivo o negativo.
- 16** AUMENTO O DIMINUIZIONE NELL'ESERCIZIO DELLE RIDUZIONI DI VALORE ACCUMULATE, DELLE VARIAZIONI ACCUMULATE DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DOVUTE AL RISCHIO DI CREDITO E DEGLI ACCANTONAMENTI PER STRUMENTI DI DEBITO DETERIORATI, GARANZIE E IMPEGNI

Questa sottovoce può assumere segno positivo o negativo.

Sottosezione: 4 – DATI ANNUALI

PARTE 2 – DETTAGLI DI STATO PATRIMONIALE

Per la presente parte i riferimenti alle tabelle F del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III, sono indicati nelle singole voci.

Voce: **23548**

VARIAZIONI ANNUE DEGLI ACCANTONAMENTI

Tabella F43.

Le sottovoci da 14 a 36 assumono il segno negativo. Le sottovoci da 38 a 60 possono assumere segno positivo o negativo.

ACCANTONAMENTI AGGIUNTIVI, INCLUSI AUMENTI DEGLI ACCANTONAMENTI ESISTENTI

- 02** PENSIONI E ALTRE OBBLIGAZIONI PER BENEFICI DEFINITI SUCCESSIVI AL RAPPORTO DI LAVORO
- 04** ALTRI BENEFICI A LUNGO TERMINE PER I DIPENDENTI
- 06** RISTRUTTURAZIONI
- 08** QUESTIONI GIURIDICHE PENDENTI E CONTENZIOSO TRIBUTARIO
- 10** IMPEGNI E GARANZIE DATI
- 12** ALTRI ACCANTONAMENTI

IMPORTI UTILIZZATI

- 14** PENSIONI E ALTRE OBBLIGAZIONI PER BENEFICI DEFINITI SUCCESSIVI AL RAPPORTO DI LAVORO
- 16** ALTRI BENEFICI A LUNGO TERMINE PER I DIPENDENTI
- 18** RISTRUTTURAZIONI
- 20** QUESTIONI GIURIDICHE PENDENTI E CONTENZIOSO TRIBUTARIO
- 22** IMPEGNI E GARANZIE DATI
- 24** ALTRI ACCANTONAMENTI

IMPORTI NON UTILIZZATI E STORNATI DURANTE L'ESERCIZIO

- 26** PENSIONI E ALTRE OBBLIGAZIONI PER BENEFICI DEFINITI SUCCESSIVI AL RAPPORTO DI LAVORO
- 28** ALTRI BENEFICI A LUNGO TERMINE PER I DIPENDENTI

- 30** RISTRUTTURAZIONI
- 32** QUESTIONI GIURIDICHE PENDENTI E CONTENZIOSO
TRIBUTARIO
- 34** IMPEGNI E GARANZIE DATI
- 36** ALTRI ACCANTONAMENTI
- INCREMENTO DELL'IMPORTO ATTUALIZZATO (DOVUTO AL
PASSARE DEL TEMPO) ED EFFETTO DI OGNI CAMBIAMENTO DEL
TASSO DI ATTUALIZZAZIONE
- 38** PENSIONI E ALTRE OBBLIGAZIONI PER BENEFICI DEFINITI
SUCCESSIVI AL RAPPORTO DI LAVORO
- 40** ALTRI BENEFICI A LUNGO TERMINE PER I DIPENDENTI
- 42** RISTRUTTURAZIONI
- 44** QUESTIONI GIURIDICHE PENDENTI E CONTENZIOSO
TRIBUTARIO
- 46** IMPEGNI E GARANZIE DATI
- 48** ALTRI ACCANTONAMENTI
- ALTRI MOVIMENTI
- 50** PENSIONI E ALTRE OBBLIGAZIONI PER BENEFICI DEFINITI
SUCCESSIVI AL RAPPORTO DI LAVORO
- 52** ALTRI BENEFICI A LUNGO TERMINE PER I DIPENDENTI
- 54** RISTRUTTURAZIONI
- 56** QUESTIONI GIURIDICHE PENDENTI E CONTENZIOSO
TRIBUTARIO
- 58** IMPEGNI E GARANZIE DATI
- 60** ALTRI ACCANTONAMENTI

Sottosezione: 4 – DATI ANNUALI

PARTE 4 – VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Per la presente Parte i riferimenti alle tabelle F del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III, sono indicati nelle singole voci.

Voce: **23574**

ESISTENZE INIZIALI DELLE COMPONENTI DI PATRIMONIO NETTO

Tabella F 46.

SALDO DI APERTURA (PRIMA DELLA RIDETERMINAZIONE)

- 02** CAPITALE
 - 04** SOVRAPPREZZO AZIONI
 - 06** STRUMENTI DI CAPITALE EMESSI DIVERSI DAL CAPITALE
 - 08** ALTRO PATRIMONIO NETTO
 - 10** ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO ACCUMULATE
 - 12** UTILI NON DISTRIBUITI
Questa sottovoce può assumere segno positivo o negativo.
 - 14** RISERVE DI RIVALUTAZIONE
 - 16** ALTRE RISERVE
 - 18** AZIONI PROPRIE
Questa sottovoce assume segno negativo.
 - 20** UTILI O PERDITA ATTRIBUIBILE AI SOCI DELL'IMPRESA MADRE
Questa sottovoce può assumere segno positivo o negativo.
 - 22** ACCONTI SU DIVIDENDI
Questa sottovoce assume segno negativo.
 - PARTECIPAZIONI DI MINORANZA
 - 24** ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO ACCUMULATE
 - 26** ALTRE POSIZIONI
- SALDO DI APERTURA (ESERCIZIO CORRENTE)

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

- 28** **CAPITALE**
- 30** **SOVRAPPREZZO AZIONI**
- 32** **STRUMENTI DI CAPITALE EMESSI DIVERSI DAL CAPITALE**
- 34** **ALTRO PATRIMONIO NETTO**
- 36** **ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO
ACCUMULATE**
- 38** **UTILI NON DISTRIBUITI**

Questa sottovoce può assumere segno positivo o negativo.
- 40** **RISERVE DI VALUTAZIONE**
- 42** **ALTRE RISERVE**
- 44** **AZIONI PROPRIE**

Questa sottovoce assume segno negativo.
- 46** **UTILE O PERDITA ATTRIBUIBILE AI SOCI DELL'IMPRESA
MADRE**

Questa sottovoce assume può assumere segno positivo o negativo.
- 48** **ACCONTI S\U DIVIDENDI PROVVISORI**

Questa sottovoce assume segno negativo.
- PARTECIPAZIONI DI MINORANZA**
- 50** **ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO
ACCUMULATE**
- 52** **ALTRI POSIZIONI**

Voce: **23590**

VARIAZIONI DELLE RISERVE DI RIVALUTAZIONE

Tabella F 46.

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

- 02** EFFETTI DELLA CORREZIONE DI ERRORI
- 04** EFFETTI DELLE VARIAZIONI DELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** EMISSIONI DI AZIONI ORDINARIE
- 08** EMISSIONI DI AZIONI PRIVILEGIATE
- 10** EMISSIONI DI ALTRI STRUMENTI DI CAPITALE
- 12** ESERCIZIO O SCADENZA DI ALTRI STRUMENTI DI CAPITALE EMESSI
- 16** RIDUZIONI DI CAPITALE
- 18** DIVIDENDI
- 20** ACQUISTO DI AZIONI PROPRIE
- 22** VENDITA O CANCELLAZIONE DI AZIONI PROPRIE
- 24** TRASFERIMENTI TRA LE COMPONENTI DEL PATRIMONIO NETTO
- 26** AUMENTO O DIMINUZIONE DEL PATRIMONIO NETTO RISULTANTE DA AGGREGAZIONI AZIENDALI
- 28** ALTRI AUMENTI O DIMINUZIONI NEL PATRIMONIO NETTO
- 30** TOTALE DEL CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO PER L'ESERCIZIO

Voce: **23594**

VARIAZIONI DELLE AZIONI PROPRIE

Tabella F 46.

Le sottovoci da 06 a 10 vanno segnalate negativamente. Le sottovoci da 02 a 04, 14 e 18 possono assumere segno negativo.

- 02** EFFETTI DELLA CORREZIONE DI ERRORI
- 04** EFFETTI DELLE VARIAZIONI DELLE POLITICHE CONTABILI
- 05** CONVERSIONE DEL DEBITO IN AZIONI
- 06** RIDUZIONI DI CAPITALE
- 08** DIVIDENDI
- 10** ACQUISTO DI AZIONI PROPRIE
- 12** VENDITA O CANCELLAZIONE DI AZIONI PROPRIE
- 14** AUMENTO O DIMINUZIONE DEL PATRIMONIO NETTO
RISULTANTE DA AGGREGAZIONI AZIENDALI
- 16** PAGAMENTI BASATI SU AZIONI
- 18** ALTRI AUMENTI O DIMINUZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Voce: **23598**

VARIAZIONI DEGLI ACCONTI SU DIVIDENDI

Tabella F 46.

La sottovoce 06 va segnalata negativamente. Le sottovoci da 02 a 04 e da 08 a 10 possono assumere segno negativo.

- 02** EFFETTI DELLA CORREZIONE DI ERRORI
- 04** EFFETTI DELLE VARIAZIONI DELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** DIVIDENDI
- 08** TRASFERIMENTI TRA LE COMPONENTI DEL PATRIMONIO NETTO
- 10** ALTRI AUMENTI O DIMINUZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Sottosezione: 1 – DATI TRIMESTRALI

PARTE 1 – INFORMAZIONI PER PAESE DI CONTROPARTE

Voce: **58980**

ATTIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA

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

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

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

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

ATTIVITÀ NON DETERIORATE:

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

ATTIVITÀ DETERIORATE:

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

Voce: **39209**

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

02 AL LORDO DELLE RETTIFICHE

04 AL NETTO DELLE RETTIFICHE

Voce: **36196**

ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE VERSO CLIENTELA

La presente voce corrisponde alla colonna "esposizione lorda" riportata nella tabella A.1.6 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

ESPOSIZIONI PER CASSA:

Con riferimento alle sottovoci da 02 a 26, 33 e 37 si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie valutate al fair value; attività finanziarie disponibili per la vendita; attività finanziarie detenute sino alla scadenza; crediti verso clientela; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

E' prevista la distinzione tra attività "proprie", attività "cedute non cancellate anche a fini prudenziali"; attività "cedute non cancellate solo a fini di bilancio" (variabile: "proprie/cedute non cancellate").

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

DETERIORATE

02 SOFFERENZE

06 INADEMPIENZE PROBABILI

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

10 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

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

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

“da oltre 6 mesi fino a 1 anno”, “da oltre 1 anno” (variabile “fascia scaduto”).

NON DETERIORATE

Relativamente alle sottovoci riferite alle esposizioni scadute e/o sconfinanti non deteriorate è prevista: a) limitatamente alla sottovoce 33 la ripartizione per “soggetto debitore” o per “singola transazione” (variabile: “tipo approccio”); b) per le sottovoci 14, 22 e 33 la distinzione tra esposizioni scadute e/o sconfinanti “fino a 1 mese”, “da oltre 1 mese fino a 3 mesi”, “da oltre 3 mesi fino a 6 mesi”, “da oltre 6 mesi fino a 1 anno”, “da oltre 1 anno” (variabile “fascia scaduto”).

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

OGGETTO DI UN’UNICA CONCESSIONE

14 SCADUTE E/O SCONFINANTI

18 ALTRE

OGGETTO DI PIÙ DI UNA CONCESSIONE

22 SCADUTE E/O SCONFINANTI

26 ALTRE

ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

31 DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

33 ALTRE

ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

35 DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

37 ALTRE

ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:

38 DETERIORATE

NON DETERIORATE

41 DERIVATI

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

43 ALTRE

Voce: **36198**

ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE VERSO BANCHE

La presente voce corrisponde alla colonna "esposizione lorda" riportata nella tabella A.1.3 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

ESPOSIZIONI PER CASSA:

Con riferimento alle sottovoci da 02 a 26, 33 e 37 si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie valutate al fair value; attività finanziarie disponibili per la vendita; attività finanziarie detenute sino alla scadenza; crediti verso banche; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

E' prevista la distinzione tra attività "proprie", attività "cedute non cancellate anche a fini prudenziali"; attività "cedute non cancellate solo a fini di bilancio" (variabile: "proprie/cedute non cancellate").

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

DETERIORATE

02 SOFFERENZE

06 INADEMPIENZE PROBABILI

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

10 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

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

NON DETERIORATE:

Relativamente alle sottovoci 14, 22 e 33 riferite alle esposizioni scadute e/o sconfinati non deteriorate è prevista la distinzione tra esposizioni scadute e/o sconfinanti “fino a 1 mese”, “da oltre 1 mese fino a 3 mesi”, “da oltre 3 mesi fino a 6 mesi”, “da oltre 6 mesi fino a 1 anno”, “da oltre 1 anno” (variabile “fascia scaduto”).

OGGETTO DI UN’UNICA CONCESSIONE

14 SCADUTE E/O SCONFINANTI

18 ALTRE

OGGETTO DI PIÙ DI UNA CONCESSIONE

22 SCADUTE E/O SCONFINANTI

26 ALTRE

ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

31 DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

33 ALTRE

ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

35 DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

37 ALTRE

ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:

38 DETERIORATE

NON DETERIORATE

41 DERIVATI

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

43 ALTRE

Voce: **36200**

RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE

La presente voce corrisponde alle tabelle A.1.3 e A.1.6, colonne “rettifiche di valore specifiche e di portafoglio”, della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

L’importo della presente voce va segnalato fino al momento in cui intervenga un evento estintivo delle esposizioni sottostanti.

SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE VERSO CLIENTELA:

PER CASSA:

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

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

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

02 **SOFFERENZE**

06 **INADEMPIENZE PROBABILI**

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

10 **ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE**

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

ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

14 **OGGETTO DI CONCESSIONI**

18 ALTRE

ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

22 OGGETTO DI CONCESSIONI

26 ALTRE

FUORI BILANCIO:

38 DETERIORATE

42 NON DETERIORATE

SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE VERSO BANCHE:

PER CASSA:

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

E' prevista la distinzione tra attività "proprie", attività "cedute non cancellate anche a fini prudenziali"; attività "cedute non cancellate solo a fini di bilancio" (variabile: "proprie/cedute non cancellate").

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

52 SOFFERENZE

56 INADEMPIENZE PROBABILI

60 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

64 OGGETTO DI CONCESSIONI

68 ALTRE

ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

72 OGGETTO DI CONCESSIONI

76 ALTRE

FUORI BILANCIO:

88 DETERIORATE

92 NON DETERIORATE

Sottosezione: 2 – DATI SEMESTRALI

PARTE 3 – INFORMAZIONI SULLA QUALITÀ DEL CREDITO: CONSISTENZE E DINAMICHE

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

Voce: **36206**

VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER CASSA VERSO CLIENTELA IN SOFFERENZA

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

02 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON SCADUTE)

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

06 ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

10 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

TRASFERIMENTI DA:

14 INADEMPIENZE PROBABILI

18 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

26 ESCUSSIONI DI GARANZIE

30 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

34 USCITE VERSO ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

38 CANCELLAZIONI

42 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI

46	CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
50	ALTRE
54	TRASFERIMENTI A INADEMPIENZE PROBABILI
58	PERDITE DA CESSIONE
62	ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36208**

VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER CASSA VERSO BANCHE IN SOFFERENZA

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

02 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON SCADUTE)

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

06 ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

10 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

TRASFERIMENTI DA:

14 INADEMPIENZE PROBABILI

18 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

26 ESCUSSIONI DI GARANZIE

30 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

34 USCITE VERSO ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

38 CANCELLAZIONI

42 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI

46	CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
50	ALTRE
54	TRASFERIMENTI A INADEMPIENZE PROBABILI
58	PERDITE DA CESSIONE
62	ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36210**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

02 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON SCADUTE)

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

06 ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

10 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

TRASFERIMENTI DA

14 SOFFERENZE

18 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

26 ESCUSSIONI DI GARANZIE

30 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

34 USCITE VERSO ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

38 CANCELLAZIONI

42 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI

46 CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

50 ALTRE

TRASFERIMENTI A:

54 SOFFERENZE

56 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

58 PERDITE DA CESSIONE

62 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36212**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

02 **ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON SCADUTE)**

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

06 **ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE**

10 **ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE**

TRASFERIMENTI DA:

14 **SOFFERENZE**

18 **ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE**

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

26 **ESCUSSIONI DI GARANZIE**

30 **ALTRE**

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

34 **USCITE VERSO ESPOSIZIONI NON DETERIORATE**

38 **CANCELLAZIONI**

42 **INCASSI**

REALIZZI PER CESSIONI

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

Voce: **36214**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

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

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

USCITE VERSO ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

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

REALIZZI PER CESSIONI

- 46** CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
- 50** ALTRE

TRASFERIMENTI A:

- 52** SOFFERENZE
- 54** INADEMPIENZE PROBABILI

58 PERDITE DA CESSIONE

62 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36216**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

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

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

USCITE VERSO ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

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

REALIZZI PER CESSIONI

- 46** CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
- 50** ALTRE

TRASFERIMENTI A:

- 52** SOFFERENZE
- 54** INADEMPIENZE PROBABILI

58 PERDITE DA CESSIONE

62 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36218**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

- 02** ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON SCADUTE)
- 06** ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE
- 10** ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

- 14** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
- 18** ALTRE ESPOSIZIONI DETERIORATE
- 22** ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

- 26** USCITE VERSO ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE CONCESSIONI
 - 30** CANCELLAZIONI
 - 34** INCASSI
- REALIZZI PER CESSIONI
- 38** CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
 - 42** ALTRE
 - 46** PERDITE DA CESSIONE
 - 50** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36220**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

- 02** ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI (SCADUTE E NON SCADUTE)
- 06** ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE
- 10** ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

- 14** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
- 18** ALTRE ESPOSIZIONI DETERIORATE
- 22** ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

- 26** USCITE VERSO ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE CONCESSIONI
 - 30** CANCELLAZIONI
 - 34** INCASSI
- REALIZZI PER CESSIONI**
- 38** CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
 - 42** ALTRE
 - 46** PERDITE DA CESSIONE
 - 50** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36238**

VARIAZIONI DELLE ALTRE ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI VERSO CLIENTELA

VARIAZIONI IN AUMENTO:

TRASFERIMENTI DA ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

02 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI 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 CANCELLAZIONI

26 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI

30 CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

34 ALTRE

TRASFERIMENTI A:

38 SOFFERENZE – ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE

42 INADEMPIENZE PROBABILI – ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE

46 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE – ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE

50 PERDITE DA CESSIONE

54 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36488**

VARIAZIONI DELLE ALTRE ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI VERSO BANCHE

VARIAZIONI IN AUMENTO:

TRASFERIMENTI DA ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

- 02** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI 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** CANCELLAZIONI
- 26** INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI

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

TRASFERIMENTI A:

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

Voce: **36222**

VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU SOFFERENZE VERSO CLIENTELA

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

02 RETTIFICHE DI VALORE

04 PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

06 INADEMPIENZE PROBABILI

10 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

14 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI NON DETERIORATE

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

18 ESCUSSIONI DI GARANZIE

22 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

26 DA INTERESSI

30 ALTRE

34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

38 UTILI DA CESSIONE

42 CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

46 INADEMPIENZE PROBABILI

50 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36224**

VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU SOFFERENZE VERSO BANCHE

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

02 RETTIFICHE DI VALORE

04 PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA

06 INADEMPIENZE PROBABILI

10 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

14 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI NON DETERIORATE

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

18 ESCUSSIONI DI GARANZIE

22 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

26 DA INTERESSI

30 ALTRE

34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

38 UTILI DA CESSIONE

42 CANCELLAZIONI

46 TRASFERIMENTI A INADEMPIENZE PROBABILI

50 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36226**

VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU INADEMPIENZE PROBABILI VERSO CLIENTELA

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

02 RETTIFICHE DI VALORE

04 PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA

06 SOFFERENZE

10 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

14 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI NON DETERIORATE

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

18 ESCUSSIONI DI GARANZIE

22 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

26 DA INTERESSI

30 ALTRE

34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

38 UTILI DA CESSIONE

42 CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

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

Voce: **36228**

VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU INADEMPIENZE PROBABILI VERSO BANCHE

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

02 RETTIFICHE DI VALORE

04 PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA

06 SOFFERENZE

10 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO:

14 ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI NON DETERIORATE

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

18 ESCUSSIONI DI GARANZIE

22 ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

26 DA INTERESSI

30 ALTRE

34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

38 UTILI DA CESSIONE

42 CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

44 SOFFERENZE

48 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

50 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36230**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

02 RETTIFICHE DI VALORE

04 PERDITE DA CESSIONE

INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

08 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

12 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

16 TRASFERIMENTI DA ESPOSIZIONI RELATIVE A INADEMPIENZE
PROBABILI

20 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

28 RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE

34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

38 UTILI DA CESSIONE

42 CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

44 SOFFERENZE

46 INADEMPIENZE PROBABILI

50 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36232**

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

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) relative alle “esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate” - riportate nella tabella A.1.5 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio consolidato.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

02 RETTIFICHE DI VALORE

04 PERDITE DA CESSIONE

INGRESSI DA ESPOSIZIONI NON DETERIORATE:

08 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

12 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

16 TRASFERIMENTI DA ESPOSIZIONI RELATIVE A INADEMPIENZE
PROBABILI

20 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

28 RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE

34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

38 UTILI DA CESSIONE

42 CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

44 SOFFERENZE

46 INADEMPIENZE PROBABILI

50 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36234**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

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

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

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

Voce: **36236**

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

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

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

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

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

Voce: **36482**

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

02 RETTIFICHE DI VALORE

04 PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

08 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

12 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

20 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE

26 DA INTERESSI

30 ALTRE

34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

38 UTILI DA CESSIONE

42 CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

44 SOFFERENZE

46 INADEMPIENZE PROBABILI

48 ESPOSIZIONI CREDITIZIE SCADUTE E/O SCONFINANTI
DETERIORATE

52 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36483**

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

02 RETTIFICHE DI VALORE

04 PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

08 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

12 ALTRE ESPOSIZIONI NON DETERIORATE

20 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE

26 DA INTERESSI

30 ALTRE

34 RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

38 UTILI DA CESSIONE

42 CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

44 SOFFERENZE

46 INADEMPIENZE PROBABILI

48 ESPOSIZIONI CREDITIZIE SCADUTE E/O SCONFINANTI
DETERIORATE

52 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **36484**

RISCHIO DI CREDITO: ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce le attività finanziarie classificate nel portafoglio contabile “Attività finanziarie detenute per la negoziazione” che presentano una evidente scarsa qualità creditizia del debitore.

02 TITOLI DI DEBITO

06 FINANZIAMENTI

10 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **36485**

RISCHIO DI CONTROPARTE: DERIVATI DI COPERTURA

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce i derivati di copertura che presentano una evidente scarsa qualità creditizia della controparte del derivato.

Sottosezione: 2 - DATI SEMESTRALI

Parte 4 – CARTOLARIZZAZIONI

Voce: **36244**

ESPOSIZIONI PER CASSA DERIVANTI DA CARTOLARIZZAZIONI PROPRIE

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

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

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

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

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

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

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI OGGETTO DI INTEGRALE CANCELLAZIONE DAL BILANCIO:

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

- 02** AVENTI CARATTERISTICHE DI SOFFERENZE
- 04** AVENTI CARATTERISTICHE DI INADEMPIENZE PROBILI
- 06** AVENTI CARATTERISTICHE DI ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE
- 08** ALTRE

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI OGGETTO DI PARZIALE CANCELLAZIONE DAL BILANCIO:

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

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

- 10** AVENTI CARATTERISTICHE DI SOFFERENZE
- 12** AVENTI CARATTERISTICHE DI INADEMPIENZE PROBILI
- 14** AVENTI CARATTERISTICHE DI ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE
- 16** ALTRE

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI RIMASTE INTEGRALMENTE IN BILANCIO:

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

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

- 18** AVENTI CARATTERISTICHE DI SOFFERENZE
- 20** AVENTI CARATTERISTICHE DI INADEMPIENZE PROBABILI
- 22** AVENTI CARATTERISTICHE DI ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE
- 24** ALTRE

Voce: **36255**

ESPOSIZIONI VERSO LE CARTOLARIZZAZIONI: RIPARTITE PER PORTAFOGLIO

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce le esposizioni derivanti da operazioni di cartolarizzazione di terzi nonché da quelle proprie in cui le attività cedute sono state integralmente cancellate dall'attivo dello stato patrimoniale.

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

E' prevista la ripartizione in: 1) attività finanziarie di negoziazione; 2) attività finanziarie disponibili per la vendita; 3) attività finanziarie valutate al *fair value*; 4) attività finanziarie detenute sino alla scadenza; 5) crediti verso banche; 6) crediti verso clientela; 7) attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione; 8) derivati di copertura.

Si veda la voce 36244.

CARTOLARIZZAZIONI PROPRIE

02 ESPOSIZIONI PER CASSA

04 ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO

CARTOLARIZZAZIONE DI TERZI

06 ESPOSIZIONI PER CASSA

08 ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO

Voce: **36258**

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

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

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

ATTIVITÀ PROPRIE

OGGETTO DI INTEGRALE CANCELLAZIONE DAL BILANCIO

02 SOFFERENZE

04 INADEMPIENZE PROBABILI

08 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

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

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

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

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

Voce: **36260**

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

Cfr. voce 36258.

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

CARTOLARIZZAZIONI PROPRIE

- 02** SOFFERENZE
- 04** INADEMPIENZE PROBABILI
- 08** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
- 10** ALTRE ATTIVITÀ

CARTOLARIZZAZIONI DI TERZI

- 12** SOFFERENZE
- 14** INADEMPIENZE PROBABILI
- 18** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
- 20** ALTRE ATTIVITÀ

Sottosezione: 2 - DATI SEMESTRALI

PARTE 5 – ALTRE INFORMAZIONI

Voce: **36332**

FINANZIAMENTI RIPARTITI PER FORMA TECNICA

Va indicato il valore netto di bilancio.

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

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

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

VERSO BANCHE CENTRALI:

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

VERSO BANCHE:

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

VERSO CLIENTELA:

- 21** CONTI CORRENTI E DEPOSITI
- 23** PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI
- MUTUI
- 25** SU IMMOBILI RESIDENZIALI
- 27** ALTRI
- LEASING FINANZIARIO
- 29** SU IMMOBILI RESIDENZIALI
- 31** ALTRI
- 33** OPERAZIONI DI FACTORING
- 35** CARTE DI CREDITO, PRESTITI PERSONALI E CESSIONI DEL QUINTO
- 39** ALTRI FINANZIAMENTI
- 50** SOFFERENZE NON RIPARTITE

Voce: **36338**

RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU FINANZIAMENTI

Cfr. voce 36200.

È richiesta la distinzione per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie di negoziazione (limitatamente alle sottovoci 14 e 34), attività finanziarie valutate al fair value; attività finanziarie disponibili per la vendita; attività finanziarie detenute sino alla scadenza; crediti verso banche; crediti verso clientela; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

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

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

BANCHE:

- 02** SOFFERENZE
- 06** INADEMPIENZE PROBABILI
- 08** FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI DETERIORATI
- FINANZIAMENTI NON DETERIORATI
- 12** OGGETTO DI CONCESSIONI
- 14** ALTRI FINANZIAMENTI

CLIENTELA:

- 22** SOFFERENZE
- 26** INADEMPIENZE PROBABILI
- 28** FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI DETERIORATI

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

FINANZIAMENTI NON DETERIORATI

32 OGGETTO DI CONCESSIONI

34 ALTRI FINANZIAMENTI

Voce: **36178**

TOTALE ATTIVO DEL GRUPPO BANCARIO

Cfr. Sezione I, Sottosezione 1, Parte 1 relativamente all'area di consolidamento prudenziale.

- 02** BANCHE E SOCIETÀ STRUMENTALI RESIDENTI
- 04** BANCHE E SOCIETÀ STRUMENTALI NON RESIDENTI
- 06** SOCIETÀ FINANZIARIE RESIDENTI
- 08** SOCIETÀ FINANZIARIE NON RESIDENTI

