

Regolamento (UE) 2016/867 sulla raccolta di dati granulari sul credito e sul rischio di credito (ECB - 2016/13).

Premessa

Lo scorso 18 maggio è stato emanato il Regolamento (UE) 2016/867 (ECB - 2016/13) sulla raccolta di dati granulari sul credito e sul rischio di credito (d'ora in poi "Regolamento AnaCredit")¹. Sulla base di tale normativa, le Banche centrali nazionali dell'area dell'euro raccoglieranno le informazioni, armonizzate ed estremamente granulari, su finanziamenti e garanzie riferite alle controparti identificate come persone giuridiche.

Con la presente comunicazione, nelle more dell'emanazione della Circolare della Banca d'Italia di attuazione del Regolamento AnaCredit, si fornisce una seconda informativa² con riferimento ai seguenti aspetti:

- I. principali novità introdotte nella versione definitiva del Regolamento AnaCredit rispetto alla versione *draft* pubblicata sul sito della BCE il 4 dicembre u.s. (per commenti entro il 29 gennaio u.s.);
- II. esercizio delle discrezionalità nazionali previste dal Regolamento AnaCredit, in linea con quanto già annunciato da questo Istituto lo scorso febbraio (cfr. comunicazione del 23/02/2016), ivi incluso l'elenco delle banche esonerate dai nuovi obblighi segnaletici, l'elenco delle banche tenute alle segnalazioni su base trimestrale anziché mensile, la data di avvio delle segnalazioni nazionali, i termini di invio dei dati alla Banca d'Italia;
- III. introduzione di alcune semplificazioni rispetto alla rilevazione analitica dei tassi di interesse di cui alla Circ. n. 251 del 17/07/2003;
- IV. necessità di sottoporre a consultazione pubblica alcune opzioni segnaletiche volte all'integrazione tra la futura raccolta nazionale di dati granulari sul credito (AnaCredit) e la segnalazione sulle esposizioni in sofferenza, di cui alla comunicazione della Banca d'Italia del 29/03/2016;

¹ Cfr. Official Journal of the European Union L 144, 1.6.2016, p. 44.
Cfr. anche: www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/celex_32016r0867_en_txt.pdf e www.bancaditalia.it/statistiche/raccolta-dati/informazioni-general/index.html.

² La prima informativa sui nuovi obblighi segnaletici di AnaCredit è stata fornita lo scorso 23 febbraio (cfr. comunicazione n. 244991/16).



V. mancata conclusione - alla data odierna - degli approfondimenti in corso presso la BCE, finalizzati a fornire i chiarimenti richiesti da alcune banche, in occasione della pubblicazione della *draft Regulation* sopra citata, relativamente ai criteri segnaletici da adottare con riferimento ad alcune specifiche operazioni di finanziamento.

1. Le principali novità introdotte nella versione definitiva del Regolamento AnaCredit

Rispetto alla versione *draft*, pubblicata il 4 dicembre u.s., il Regolamento AnaCredit ha subito le seguenti principali modifiche:

- i. **posticipo di sei mesi** della data di avvio della prima rilevazione, ora fissata al 30 settembre 2018 (cfr. art. 2 comma 1 del Regolamento AnaCredit);
- ii. introduzione della **possibilità, per le BCN, di consentire alle banche di ridotte dimensioni di effettuare le segnalazioni su base trimestrale anziché su base mensile** secondo i criteri previsti dall'art. 16 comma 2 del Regolamento AnaCredit;
- iii. **variazione della soglia di segnalazione:** tale soglia è ora fissata a 25.000 € sia per le esposizioni *performing* sia per quelle *non performing*: cfr. art. 5 comma 1 del Regolamento AnaCredit);
- iv. introduzione del c.d. "**reference period**" volto a definire l'arco temporale nel quale uno strumento deve essere segnalato (cfr. artt. 4 comma 2 e 5 comma 1 del Regolamento AnaCredit);
- v. **variazione del set di attributi anagrafici** previsti nel modello segnaletico (eliminazione dell'attributo "*type of entity*" e aggiunta degli attributi: "*head office undertaking*", "*immediate parent undertaking*", e la sostituzione dell'attributo "*ultimate parent company identifier*" con l'attributo "*ultimate parent undertaking*").

2. Discrezionalità nazionali previste dal Regolamento

3.1 Intermediari segnalanti

Gli obblighi segnaletici si applicano alle banche iscritte nell'Albo di cui all'art. 13 del "Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia" - T.U.B. (d.lgs. n. 385/93), in particolare:

- a) alle banche italiane residenti in Italia (c.d. domestiche);
- b) alle filiali, stabilite in Italia, di banche residenti in uno dei paesi dell'Unione Monetaria Europea;
- c) alle filiali, stabilite in Italia, di banche non residenti in uno dei Paesi dell'Unione Monetaria Europea.

Gli intermediari di cui al punto a) invieranno anche i dati riferiti alle loro filiali estere residenti in uno dei Paesi dell'Unione Monetaria Europea, mentre sono esclusi dal perimetro della segnalazione i dati riferiti alle filiali estere operanti in un Paese diverso da quelli appartenenti all'Unione Monetaria Europea³.

In applicazione di quanto previsto dall'art. 16 comma 1 del Regolamento AnaCredit⁴ e degli ulteriori chiarimenti forniti al riguardo dalla BCE⁵, la Banca d'Italia ha individuato gli intermediari che sono esonerati dagli obblighi segnaletici di AnaCredit (cfr. Allegato 1); ciò sulla base dei parametri quantitativi previsti dal Regolamento stesso (intermediari la cui contribuzione risulta essere cumulativamente non superiore al 2% del "total outstanding amount of loan" segnalato ai fini del Regolamento EU 1071/2013) e tenuto conto di ulteriori criteri stabiliti a livello nazionale (non appartenenza ad un gruppo bancario; non inclusione nel campione di banche segnalanti la rilevazione analitica dei tassi d'interesse attivi di cui alla Circolare 251/2003; non sono state inoltre inserite nell'elenco delle banche esonerate le filiali italiane di banche residenti in uno dei Paesi dell'Unione Monetaria Europea).

Inoltre, come previsto dal Regolamento AnaCredit⁶, la Banca d'Italia ha individuato gli intermediari che, fino al 1° gennaio

³ In applicazione della discrezionalità prevista all'art. 6 comma 4 del Regolamento AnaCredit.

⁴ "In order to ensure the proportionality of the reporting obligations established in this Regulation, the relevant NCB may grant derogations to small reporting agents, provided that the combined contribution of all reporting agents that are granted a derogation to the total outstanding amount of loans reported pursuant to Regulation (EU) No 1071/2013 of the European Central Bank (ECB/2013/33) by all reporting agents resident in the reporting Member State does not exceed 2%. The derogations may cover some or all reporting requirements defined in this Regulation".

⁵ La versione provvisoria del Reporting Manual di AnaCredit, in corso di predisposizione da parte della BCE, menziona che "The granting of derogations is left to the discretion of the relevant NCB and the relevant NCB will determine, obeying the materiality threshold of 2%, which are the reporting agents to which derogations apply and which requirements (if any) they must meet to satisfy the ECB's reporting requirements for AnaCredit. The application of derogations is always discretionary and never mandatory".

⁶ Cfr. art. 16 comma 2: "In order to support the implementation of the reporting requirements, the relevant NCB may allow small reporting agents to report credit data relating to reporting reference dates prior to 1 January 2021 on a quarterly instead of a monthly basis, provided that the combined contribution of

2021, invieranno le segnalazioni su base trimestrale anziché su base mensile. Tale elenco (cfr. Allegato 2) è stato definito considerando tutti gli intermediari che cumulativamente contribuiscono in misura inferiore al 4% del "total outstanding amount of loan" segnalato ai fini del Regolamento (EU) n. 1071/2013.

Entrambi gli elenchi (cfr. Allegati 1 e 2) saranno consultabili sul sito della Banca d'Italia.

I suddetti elenchi si intendono direttamente operativi; le banche incluse in tali elenchi non devono pertanto avanzare alcuna istanza all'Istituto per chiedere l'esonero dagli obblighi segnaletici di AnaCredit o per chiedere di inoltrare i dati su base trimestrale. Tuttavia, qualora un intermediario rientrante in uno dei suddetti elenchi intenda partecipare alla rilevazione AnaCredit ovvero segnalare su base mensile anziché trimestrale, dovrà presentare istanza alla **Banca d'Italia - Servizio RES - Divisione Centrale dei rischi** e chiedere di non essere esonerato ovvero di non segnalare trimestralmente. La richiesta si intende accolta, salvo diversa comunicazione, entro 30 giorni.

Fino al dicembre 2020 gli elenchi in questione non verranno sottoposti a revisione per effetto di eventuali variazioni nella dimensione operativa delle banche interessate; gli stessi elenchi verranno, invece, aggiornati in relazione ad eventi quali la nascita di nuovi intermediari (la cui partecipazione sarà valutata secondo i criteri propri di ciascun elenco), le dinamiche di partecipazione ai gruppi bancari, le operazioni di fusione, incorporazione, scissione o altre tipologie di riorganizzazione.

In particolare, nei casi di fusione o incorporazione valgono i seguenti criteri:

- i. qualora l'ente "attivo" (ad es. l'ente incorporante) sia già un intermediario segnalante, il nuovo intermediario risultante dall'operazione non potrà essere esonerato e la Banca d'Italia valuterà l'eventuale richiesta di deroga temporanea all'invio dei dati per un periodo massimo di sei mesi dalla data dell'operazione (cfr. Regolamento art. 15);
- ii. qualora l'ente "passivo" sia già un intermediario segnalante, il nuovo intermediario risultante dall'operazione non potrà essere esonerato e la Banca d'Italia valuterà l'eventuale richiesta di deroga temporanea all'invio dei dati per un periodo massimo di sei mesi dalla data dell'operazione (cfr. Regolamento art. 15);

all agents reporting on a quarterly basis to the total outstanding amount of loans reported pursuant to Regulation (EU) No 1071/2013 by all reporting agents resident in the reporting Member State does not exceed 4%, without prejudice to their reporting credit data under any other legal framework".



iii. qualora né l'ente attivo né il passivo siano già segnalanti si applicano i medesimi criteri previsti per i nuovi intermediari.

Ove non vengano richieste deroghe, l'obbligo segnaletico decorrerà dalla rilevazione riferita alla prima data contabile successiva alla data di decorrenza della fusione/incorporazione.

I nuovi intermediari che verranno assoggettati agli obblighi segnaletici di AnaCredit saranno informati con congruo anticipo (cfr. Regolamento art. 16 comma 4).

3.2 Termini di invio

Le segnalazioni AnaCredit dovranno essere trasmesse alla Banca d'Italia entro:

- a) il 23° giorno lavorativo del mese successivo a quello di riferimento per i dati con frequenza mensile;
- b) il 50° giorno di calendario successivo al mese di riferimento per i dati da trasmettersi con frequenza trimestrale.

Tali date sono:

- il 20 maggio per i dati riferiti al 31 marzo;
- il 19 agosto per i dati riferiti al 30 giugno;
- il 19 novembre per i dati riferiti al 30 settembre;
- il 19 febbraio per i dati riferiti al 31 dicembre.

3.3 Filiali estere

Al fine di evitare il verificarsi di fenomeni di *double reporting*, in attuazione delle discrezionalità ammesse dal Regolamento AnaCredit⁷, nel caso in cui sia la casa madre che le filiali estere di un intermediario segnalante siano residenti in un Paese dell'Unione Monetaria Europea si prevede che:

- i. le banche domestiche con filiali estere non sono tenute a trasmettere alla Banca d'Italia le segnalazioni delle filiali estere di cui al *Template 1* previsto dal Regolamento AnaCredit se tali segnalazioni vengono trasmesse alla Banca Centrale del Paese di residenza delle filiali stesse;
- ii. le filiali stabilite in Italia di banche residenti in uno dei Paesi dell'Unione Monetaria Europea non devono trasmettere alla Banca d'Italia le segnalazioni di cui al *Template 2* previsto dal Regolamento AnaCredit se tali segnalazioni

⁷ Cfr. art. 6 comma 3 del Regolamento.

vengono trasmesse alla Banca Centrale del Paese di residenza della casa madre.

Per le filiali, stabilite in Italia, di banche non residenti in uno dei Paesi dell'Unione Monetaria Europea, non si configurano le condizioni per un eventuale *double reporting*: esse pertanto, salvo eventuali esoneri, sono tenute a produrre le informazioni di cui al *Template 1* e *Template 2* previsti dal Regolamento AnaCredit.

Tuttavia, nei loro confronti trovano applicazione i *requirements* ridotti previsti dall'allegato 2, tavola 1 del Regolamento.

3.4 Controparti da segnalare e gestione dei dati anagrafici

Sono oggetto di segnalazione i contratti riferiti a tutti i soggetti diversi dalle persone fisiche e dalle ditte individuali, residenti e non residenti (d'ora in poi "controparti"): persone giuridiche, organismi privi di personalità giuridica che dispongono di autonomia decisionale e contabile, associazioni e fondi comuni di investimento, cointestazioni se composte da almeno uno dei precedenti soggetti⁸.

Va segnalato il "codice censito" della controparte (lo stesso codice, cioè, utilizzato per le segnalazioni di Centrale dei rischi e per altre rilevazioni nominative). Ove la controparte da segnalare non risulti già censita nell'Anagrafe dei soggetti della Banca d'Italia, l'intermediario dovrà richiederne preventivamente la codifica secondo le modalità previste nella Circolare n. 139 dell'11 febbraio 1991 ("*Centrale dei rischi. Istruzioni per gli intermediari creditizi*").

Al fine di consentire l'esatta identificazione delle controparti e di soddisfare le esigenze informative specifiche di AnaCredit, verrà richiesto un set aggiuntivo di attributi anagrafici la cui articolazione sarà differenziata in funzione della residenza e del ruolo che ricopre la controparte.

Gli attributi informativi previsti sono specificati nell'Allegato III del Regolamento AnaCredit; la Banca d'Italia potrà derivare talune delle suddette informazioni anagrafiche da fonti esterne (diverse dai segnalanti). L'elenco degli attributi informativi che dovranno essere trasmessi dalle banche sarà fornito nella Circolare della Banca d'Italia di attuazione del Regolamento AnaCredit.

3.5 Anticipo della prima trasmissione dei dati

⁸Cfr. art. 4 comma 1 (b) del Regolamento.



La Banca d'Italia si avvarrà della facoltà, prevista dall'art. 2 comma 3 del Regolamento AnaCredit⁹, di avviare la raccolta delle nuove informazioni in anticipo rispetto alla prima data contabile prevista per l'invio dei dati alla Banca Centrale Europea (settembre 2018), tenuto conto della valenza innovativa della rilevazione e al fine di migliorare progressivamente la qualità delle nuove informazioni.

La raccolta nazionale delle informazioni previste nel Regolamento AnaCredit partirà con riferimento alla data contabile di **giugno 2018** secondo i termini di invio descritti al paragrafo 3.2.

3. Aspetti oggetto di future precisazioni

Presso la Banca Centrale Europea sono in corso alcuni specifici approfondimenti per fornire risposte ai quesiti ricevuti dal sistema bancario. I relativi esiti verranno recepiti nel *Reporting Manual* di AnaCredit la cui pubblicazione è al momento prevista, da parte della BCE, per il prossimo autunno. La Circolare della Banca d'Italia di attuazione del Regolamento AnaCredit terrà conto di tali chiarimenti. In particolare si segnala che tali approfondimenti hanno ad oggetto, tra l'altro, i criteri segnaletici relativi ai fidi promiscui, alle operazioni di *factoring*, ad alcune tipologie di cartolarizzazione, ai contratti di *project finance*.

4. AnaCredit e le altre rilevazioni nominative

La partenza della raccolta dei dati previsti da AnaCredit sarà l'occasione per razionalizzare gradualmente le altre segnalazioni nominative sul credito, quali la rilevazione analitica dei tassi d'interesse di cui alla Circ. n. 251 del 17/07/2003, la segnalazione sulle esposizioni in sofferenza di cui alla comunicazione del 29/03/2016 e, in prospettiva, le segnalazioni di Centrale dei rischi.

5.1 Semplificazioni relative ai tassi di interesse

Con riferimento alla rilevazione analitica dei tassi d'interesse attivi, verrà adottata una soluzione segnaletica che intende perseguire l'obiettivo di riduzione dell'onere segnaletico degli intermediari inclusi nel relativo campione e di eliminazione della ridondanza informativa.

⁹ "To allow for the necessary organisational and technical preparations for the transmission of the counterparty reference data referred to in paragraph 2, NCBs may require reporting agents to provide partial or complete counterparties reference data and credit data from 31 December 2017 onwards".



Tale soluzione si delinea secondo i seguenti profili:

- a) le informazioni sui tassi di interesse attivi relative alle *natural person* (sostanzialmente riconducibili alle famiglie produttrici e consumatrici) e alle *cointestazioni* tra queste ultime, verranno raccolte con le modalità previste dall'attuale rilevazione di cui alla Circ. n. 251 del 17/07/2003, mentre;
- b) le informazioni sui tassi di interesse attivi relative alle controparti diverse da quelle di cui al punto a), verranno raccolte nell'ambito della rilevazione AnaCredit. In particolare verranno raccolti, tra le altre variabili informative, gli attributi "*Annual percentage rate of charge*" e "*Accrued fees and expenses*". Per le stesse controparti, a partire dalla data contabile di **giugno 2019**, non dovrà più essere prodotta alcuna segnalazione ai fini della Circ. n. 251 del 17/07/2003.

5.2 Segnalazione sulle esposizioni in sofferenza

Con riferimento alla segnalazione sulle esposizioni in sofferenza, si avvierà quanto prima una consultazione pubblica al fine di valutare le possibili opzioni di integrazione dell'attuale *Survey "NPL"* con la raccolta AnaCredit nell'ottica di minimizzazione dell'onere segnaletico in capo agli intermediari.

5.3 Segnalazioni di Centrale dei rischi

In prospettiva, anche le segnalazioni di Centrale dei rischi saranno oggetto di revisione con l'obiettivo prospettico di integrazione con la rilevazione AnaCredit¹⁰. Ciò avverrà non prima del 2020.

Si ribadisce che, in relazione alla complessità del progetto in questione, le banche dovranno assicurare l'adeguatezza dei

¹⁰ Come già precisato nella comunicazione del 23 febbraio scorso e analogamente a quanto previsto in altri Paesi europei, la rilevazione AnaCredit italiana non verrà inizialmente integrata con la Centrale dei rischi nazionale. Per poter disegnare un modello dati integrato sul credito, dotato del sufficiente livello di stabilità nel tempo, si è infatti ritenuto opportuno attendere gli sviluppi del progetto AnaCredit in merito, ad esempio, alla possibile inclusione dei finanziamenti concessi alle famiglie o alla possibile estensione dell'obbligo segnaletico agli intermediari finanziari diversi dalle banche. L'integrazione in questione verrà inoltre accompagnata da una revisione tecnologica del servizio di centralizzazione dei rischi che questo Istituto intende completare entro il 2020. Pertanto la Banca d'Italia raccoglierà separatamente i dati di Centrale dei rischi e i dati di AnaCredit e provvederà a verificare la congruità tra i due set informativi.



sistemi informativi di riferimento e il consolidamento dei presidi volti a garantire la correttezza e la completezza delle informazioni.

Si aggiunge, inoltre, che eventuali richieste di chiarimento su quanto sopra descritto, così come eventuali quesiti sul Regolamento AnaCredit, potranno essere inviati all'indirizzo AnaCredit@bancaditalia.it. La Banca d'Italia valuterà caso per caso la necessità di interessare la Banca Centrale Europea per l'evasione delle suddette richieste.

Si pregano le Filiali di curare con cortese urgenza le conseguenti comunicazioni alle banche e alle società finanziarie rientranti nelle rispettive zone di competenza sulla base dei criteri di seguito indicati:

- nel caso di intermediari decentrati, la comunicazione è effettuata dalla Filiale competente per le funzioni di vigilanza;
- nel caso di intermediari accentrati, la comunicazione è effettuata dalla Filiale nelle cui province di competenza per le funzioni di vigilanza è insediato l'intermediario.

Si inviano distinti saluti.

Banche esonerate

ABI	Denominazione
3006	EUROPE ARAB BANK PLC - MILAN BRANCH
3017	INVEST BANCA SOCIETA' PER AZIONI
3047	BANCA CAPASSO ANTONIO - S.P.A.
3061	CITIBANK INTERNATIONAL LIMITED
3087	BANCA FINNAT EURAMERICA S.P.A. (IN FORMA ABBREVIATA BANCA FINNAT S.P.A. OVVERO BANCA EURAMERICA S.P.A.)
3138	BANCA REALE S.P.A.
3159	BANCA CONSULIA S.P.A.
3185	BANCA IFIGEST - S.P.A.
3235	BANCA DI SCONTO E CONTI CORRENTI DI SANTA MARIA CAPUA VETERE- S.P.A.
3258	BANCA ALBERTINI SYZ S.P.A. (IN FORMA ABBREVIATA BANCA ALBERTINI SYZ S.P.A.)
3265	BANCA PROMOS S.P.A.
3266	BANCA FINANZIARIA INTERNAZIONALE S.P.A. IN BREVE BANCA FININT S.P.A.
3267	BANCA GALILEO S.P.A.
3269	BANCA DELLA NUOVA TERRA S.P.A.
3278	BANCA EMILVENETA S.P.A.
3306	PRADER BANK S.P.A. (IN LINGUA TEDESCA PRADER BANK AG)
3317	BANCA DELLA PROVINCIA DI MACERATA S.P.A. (IN FORMA ABBREVIATA BPRM S.P.A.)
3323	GBM BANCA S.P.A.
3353	BANCA DEL SUD S.P.A.



ABI	Denominazione
3357	BANCA A.G.C.I. S.P.A.
3367	BANCA SANTA GIULIA S.P.A.
3369	NOMURA BANK INTERNATIONAL PLC ITALIAN BRANCH
3374	ALTO ADIGE BANCA S.P.A.
3378	SOCIETE GENERALE MUTUI ITALIA S.P.A. (IN FORMA ABBREVIATA S G MUTUI ITALIA SPA)
3381	BANK SEPAH
3385	BANCA ITB S.P.A.
3388	BANCA STABIESE - S.P.A.
3393	BANCA SVILUPPO ECONOMICO S.P.A. IN FORMA ABBREVIATA BASE S.P.A.
3395	BANCA INTERPROVINCIALE SOCIETA' PER AZIONI (IN SIGLA B.I.P. S.P.A.)
3398	BANCA SIMETICA S.P.A.
3399	EXTRABANCA S.P.A.
3401	STANDARD CHARTERED BANK
3403	IMPREBANCA S.P.A.
3405	SAXO BANK A/S
3406	BANK OF THE PHILIPPINE ISLANDS (EUROPE) PLC
3417	BANCA PRIVATA LEASING S.P.A.
3419	J.P. MORGAN SECURITIES PLC
3426	BANCA DI CREDITO PELORITANO S.P.A.
3430	CREDITO LOMBARDO VENETO S.P.A.
3437	BANCA TRANSILVANIA S.A.
3441	BANCA SVILUPPO TUSCIA S.P.A.
3561	ABC INTERNATIONAL BANK PLC
3629	CREDIT SUISSE INTERNATIONAL



ABI	Denominazione
5015	BANCA POPOLARE LECCHESE S.P.A.
5023	BANCA POPOLARE DI SVILUPPO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI
5029	IGEA BANCA S.P.A.
5030	CREDITO SALERNITANO - BANCA POPOLARE DELLA PROVINCIA DI SALERNO - SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI (CREDISAL S.C.P.A.)
5033	BANCA POPOLARE DELLE PROVINCE MOLISANE - SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI
5037	BANCA POPOLARE DELLE PROVINCE CALABRE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI
5038	BANCA POPOLARE DEL MEDITERRANEO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI
5496	BANCA POPOLARE DI CORTONA - SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI
5602	BANCA POPOLARE VESUVIANA SOCIETA' COOPERATIVA
7012	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI BARI - SOCIETA' COOPERATIVA
7017	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DEL CIRCEO - SOCIETA' COOPERATIVA
7026	BANCA DI TERAMO DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
7027	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI MONOPOLI - SOCIETA' COOPERATIVA
7048	BANCA DELL'ELBA CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
7056	BANCA DELL'ALTA MURGIA CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
7078	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DEI CASTELLI E DEGLI IBLEI SOCIETA' COOPERATIVA
7080	CREDITO ETNEO - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO, SOCIETA' COOPERATIVA A RESPONSABILITA' LIMITATA
7083	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO PRIVERNATE - SOCIETA' COOPERATIVA



ABI	Denominazione
7086	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DELL'ADRIATICO TERAMANO - SOCIETA' COOPERATIVA
7087	BANCA DI TARANTO - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
7091	BANCA DEL CATANZARESE - CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
7092	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DEI CASTELLI ROMANI SOCIETA' COOPERATIVA
7094	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI MASSAFRA - SOCIETA' COOPERATIVA
7096	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CAGLIARI SOCIETA' COOPERATIVA
7098	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO ANTONELLO DA MESSINA - SOCIETA' COOPERATIVA
7100	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DELLA CONTEA DI MODICA SOCIETA' COOPERATIVA
7101	BANCA DI ANDRIA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI A RESPONSABILITA' LIMITATA
7107	BANCA DEL FERMANO - CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA (IN SIGLA BDF)
7108	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO AGRIGENTINO - SOCIETA' COOPERATIVA
7110	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI NAPOLI SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI (IN SIGLA B.C.C. DI NAPOLI)
7111	BANCA DI FRASCATI - DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI
7113	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI PUTIGNANO - SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI
7114	BANCA DEGLI ERNICI - DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI
7116	BANCA DEL VOMANO - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI
7117	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI RIVAROLO CANAVESE, RIVARA ED ENTI TERRITORIALI LOCALI - RIVA BANCA-SOCIETA' COOPERATIVA
7118	BANCA DI PARMA - CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8010	CASSA RAIFFEISEN VAL BADIA SOCIETA' COOPERATIVA - GENOSSENSCHAFT



ABI	Denominazione
8015	CASSA RAIFFEISEN DI ANDRIANO SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE ANDRIAN GENOSSENSHAFT)
8020	CASSA RAIFFEISEN ALTA PUSTERIA SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE HOCHPUSTERTAL GENOSSENSCHAFT)
8026	CASSA RURALE DI LEDRO - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8030	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI BORGHETTO LODIGIANO - SOCIETA' COOPERATIVA
8039	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI SASSANO SOCIETA' COOPERATIVA
8042	CASSA RURALE DI RABBI E CALDES - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8043	CASSA RURALE DI CALDONAZZO - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8056	CASSA RAIFFEISEN CASTELROTTO - ORTISEI SOC. COOPERATIVA - RAIFFEISENKASSE KASTELRUTH - ST. ULRICH GENOSSENSCHAFT
8057	CASSA RURALE CENTROFIEMME - CAVALESE - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8060	CASSA RAIFFEISEN DI CIARDES SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE TSCHARS GENOSSENSCHAFT)
8065	CASSA RAIFFEISEN SCHLERN - ROSENGARTEN SOCIETA' COOPERATIVA (IN TED. RAIFFEISENKASSE SCHLERN-ROSENGARTEN GENOSSENSCHAFT)
8066	CASSA RAIFFEISEN ALTA VENOSTA SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE OBERVINSCHGAU GENOSSENSCHAFT)
8071	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI VALLEDOLMO - SOCIETA' COOPERATIVA
8079	CASSA RURALE BASSA ANAUNIA - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8080	CASSA RAIFFEISEN DI DOBBIACO SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE TOBLACH GENOSSENSHAFT)
8083	CASSA RURALE ED ARTIGIANA BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI FISCIANO - SOCIETA' COOPERATIVA
8086	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI FALCONARA MARITTINA - SOCIETA' COOPERATIVA
8088	CASSA RURALE DON LORENZO GUETTI DI QUADRA - FIAVE' - LOMASO - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA



ABI	Denominazione
8091	CASSA RURALE DEGLI ALTIPIANI - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8094	CASSA RAIFFEISEN DI FUNES SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE VILLNOESS GENOSSENSCHAFT)
8100	CASSA RURALE DI GIOVO - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8102	CASSA RURALE VALSUGANA E TESINO - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8107	CASSA RURALE DI ISERA - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8110	CASSA RAIFFEISEN LACES SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE LATSCH GENOSSENSCHAFT)
8112	CASSA RAIFFEISEN DI LAGUNDO SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE ALGUND GENOSSENSCHAFT)
8113	CASSA RAIFFEISEN BASSA VALL'ISARCO SOCIETA' COOPERATIVA (IN TEDESCO RAIFFEISENKASSE UNTEREISACKTAL GENOSSENSCHAFT)
8114	CASSA RAIFFEISEN BASSA ATESINA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE UNTERLAND)
8117	CASSA RAIFFEISEN DI LASA SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE LAAS GENOSSENSCHAFT)
8121	CASSA RURALE DI LEVICO TERME - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8123	CASSA RURALE DI LIZZANA - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8126	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI MONTEPAONE SOCIETA' COOPERATIVA
8132	CASSA RURALE DELLA VALLE DEI LAGHI - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8133	CASSA RAIFFEISEN MERANO SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE MERAN GENOSSENSCHAFT)
8134	CASSA RAIFFEISEN DI MARLENGO SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE MARLING GENOSSENSCHAFT)
8135	CASSA RAIFFEISEN DI MELTINA SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE MOLTEN GENOSSENSCHAFT)
8138	CASSA RURALE DI MEZZOCORONA - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA



ABI	Denominazione
8139	CASSA RURALE DI MEZZOLOMBARDO E SAN MICHELE ALL'ADIGE - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8140	CASSA RURALE VAL DI FASSA E AGORDINO - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8145	CASSA RURALE MORI - BRENTONICO - VAL DI GRESTA - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8148	CASSA RAIFFEISEN DI MONGUELFO-CASIES-TESIDO SOCIETA' COOPERATIVA (RAIFFEISENKASSE WELSBERG-GSIES-TAISTEN GENOSSENSCHAFT)
8149	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI BASCIANO - SOCIETA' COOPERATIVA
8154	BANCA DEL CILENTO E LUCANIA SUD - CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8155	CASSA RAIFFEISEN DI NALLES SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE NALLS GENOSSENSCHAFT)
8157	CASSA RAIFFEISEN DI NATURNO SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE NATURNS GENOSSENSCHAFT)
8161	CASSA RAIFFEISEN NOVA LEVANTE SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE WELSCHNOFEN GENOSSENSCHAFT)
8162	CASSA RAIFFEISEN DI NOVA PONENTE-ALDINO SOCIETA' COOPERATIVA (IN TEDESCO RAIFFEISENKASSE DEUTSCHNOFEN-ALDEIN GEN.)
8163	CASSA RURALE ALTA VALDISOLE E PEJO - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8167	CASSA RURALE OLLE - SAMONE - SCURELLE BANCA DI CREDITO COOPERATIVO SOCIETA' COOPERATIVA
8175	CASSA RAIFFEISEN DI PARCINES SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE PARTSCHINS GENOSSENSCHAFT)
8179	CASSA RURALE PINZOLO - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8182	CASSA RAIFFEISEN WIPPTAL SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE WIPPTAL GENOSSENSCHAFT)
8183	CASSA RAIFFEISEN PRATO-TUBRE SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE PRAD-TAUFERS GENOSSENSCHAFT)



ABI	Denominazione
8189	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DELLA VALLE DEL TRIGNO - SOCIETA' COOPERATIVA
8200	CASSA RURALE NOVELLA E ALTA ANAUNIA - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8206	CASSA RURALE DI RONCEGNO - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8209	CASSA RURALE DI ROVERE' DELLA LUNA - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8220	CASSA RURALE DI SALORNO SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE SALURN GENOSSENSCHAFT)
8226	CASSA RAIFFEISEN DI SAN MARTINO IN PASSIRIA SOCIETA' COOPERATIVA (RAIFFEISENKASSE ST. MARTIN IN PASSEIER GENOSSENSCHAFT)
8231	CASSA RAIFFEISEN ULTIMO - S. PANCRAZIO - LAUREGNO SOCIETA' COOPERATIVA (RAIFFEISENKASSE ULTEN-ST.PANKRAZ-LAUREIN GEN.)
8232	CASSA RURALE DI SAONE - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8233	CASSA RAIFFEISEN VAL SARENTINO SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE SARNTAL GENOSSENSCHAFT)
8234	CASSA RAIFFEISEN DI SCENA SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE SCHENNA GENOSSENSCHAFT)
8238	CASSA RAIFFEISEN VAL GARDENA SOCIETA' COOPERATIVA (RAIFFEISENKASSE GRODEN GENOSSENSCHAFT - CASSA RAIFFEISEN GHERDEINA)
8239	CASSA RAIFFEISEN DI SENALES SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE SCHNALS GENOSSENSCHAFT)
8244	CASSA RAIFFEISEN SILANDRO SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE SCHLANDERS GENOSSENSCHAFT)
8248	CASSA RURALE VAL RENDENA - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8249	CASSA RAIFFEISEN CAMPO DI TRENZ SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE FREIENFELD GENOSSENSCHAFT)
8258	CREDITO COOPERATIVO CENTRO CALABRIA - SOCIETA' COOPERATIVA
8263	CASSA RURALE D'ANAUNIA - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - TAIO- SOCIETA' COOPERATIVA
8264	CASSA RURALE DI TASSULLO E NANNO - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA



ABI	Denominazione
8269	CASSA RAIFFEISEN DI TERLANO SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE TERLAN GENOSSENSCHAFT)
8273	CASSA RAIFFEISEN DI TESIMO SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE TISENS GENOSSENSCHAFT)
8278	CASSA RAIFFEISEN TIROLO SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE TIROL GENOSSENSCHAFT)
8279	CASSA RURALE VALLI DI PRIMIERO E VANOI - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8285	CASSA RAIFFEISEN TURES-AURINA SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE TAUFERER-AHRNTAL GENOSSENSCHAFT)
8295	CASSA RAIFFEISEN DI VANDOIES SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE VINTL GENOSSENSCHAFT)
8302	CASSA RAIFFEISEN DI VILLABASSA SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE NIEDERDORF GENOSSENSCHAFT)
8305	CASSA RURALE ALTA VALLAGARINA DI BESENELLO, CALLIANO, NOMI, VOLANO - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8315	VALPOLICELLA BENACO BANCA CREDITO COOPERATIVO (VERONA) SOCIETA' COOPERATIVA
8316	CASSA RURALE PINETANA FORNACE E SEREGNANO - BANCA DI CREDITOCOOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8322	BANCA VERONESE CREDITO COOPERATIVO DI CONCAMARISE SOCIETA' COOPERATIVA
8325	BANCA DEL MUGELLO - CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8330	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DELLA BASSA FRIULANA - SOCIETA' COOPERATIVA
8331	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DELL'ALTO RENO - SOCIETA' COOPERATIVA
8341	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI ALTOFONTE E CACCAMO - SOCIETA' COOPERATIVA
8342	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI AQUARA SOCIETA' COOPERATIVA
8354	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI AVETRANA - SOCIETA' COOPERATIVA
8358	BANCA DI PESCIA - CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA



ABI	Denominazione
8362	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI ARBOREA - SOCIETA' COOPERATIVA
8365	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DELL'ALTO TIRRENO DELLA CALABRIA VERBICARO (PROVINCIA DI COSENZA) - SOCIETA' COOPERATIVA
8378	CASSA RURALE ED ARTIGIANA - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI BATTIPAGLIA E MONTECORVINO ROVELLA - SOCIETA' COOPERATIVA
8381	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI BELLEGRA SOCIETA' COOPERATIVA
8393	CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI BORGO SAN GIACOMO (BRESCIA) - CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8397	CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI BOVES - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO (BOVES-CUNEO) - SOCIETA' COOPERATIVA
8406	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI BARBARANO ROMANO SOCIETA' COOPERATIVA
8409	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI BUONABITACOLO SOCIETA' COOPERATIVA
8422	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI VERGATO (BOLOGNA) SOCIETA' COOPERATIVA
8431	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CAPACCIO PAESTUM - SOCIETA' COOPERATIVA
8434	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO ABRUZZESE - CAPPELLE SUL TAVO SOCIETA' COOPERATIVA
8436	BANCA DI CAPRANICA CREDITO COOPERATIVO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI
8437	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DEL BASSO SEBINO - SOCIETA' COOPERATIVA
8445	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI TERRA D'OTRANTO - SOCIETA' COOPERATIVA
8446	BANCA AREA PRATESE CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8456	BANCA DEI SIBILLINI-CREDITO COOPERATIVO DI CASAVECCHIA - (COMUNE DI PIEVE TORINA - PROVINCIA DI MACERATA) - SOC. COOP.
8457	CREDITO COOPERATIVO VALDARNO FIORENTINO BANCA DI CASCIA - SOCIETA' COOPERATIVA
8458	BANCA DI CASCINA - CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA



ABI	Denominazione
8460	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CASSANO DELLE MURGE E TOLVE - SOCIETA' COOPERATIVA
8481	CEREABANCA 1897 CREDITO COOPERATIVO SOCIETA' COOPERATIVA
8491	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CIVITANOVA MARCHE E MONTECOSARO - SOCIETA' COOPERATIVA
8492	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CITTANOVA - SOCIETA' COOPERATIVA
8508	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CORINALDO - SOCIETA' COOPERATIVA
8511	CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI CORTINA D'AMPEZZO E DELLE DOLOMITI - CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8515	BANCA DELLA VALSASSINA CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8532	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI DOBERDO' E SAVOGNA - SOCIETA' COOPERATIVA
8537	CREDITO COOPERATIVO CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI ERCHIE - SOCIETA' COOPERATIVA
8550	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI FIUGGI SOCIETA' COOPERATIVA
8551	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI FIUMICELLO ED AIELLO DEL FRIULI (UD) - SOCIETA' COOPERATIVA
8553	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI FLUMERI - SOCIETA' COOPERATIVA
8554	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI GAUDIANO DI LAVELLO - SOCIETA' COOPERATIVA
8561	BANCA DI SALERNO CREDITO COOPERATIVO SOCIETA' COOPERATIVA
8565	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI BUCCINO SOCIETA' COOPERATIVA
8572	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI GAMBATESA - SOCIETA' COOPERATIVA
8591	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI IMPRUNETA - BANCO FIORENTINO - SOCIETA' COOPERATIVA
8595	LA BCC DEL CROTONESE - CREDITO COOPERATIVO SOCIETA' COOPERATIVA
8597	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI LAURENZANA E NOVA SIRI - SOCIETA' COOPERATIVA



ABI	Denominazione
8601	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO VALLE DEL TORTO - SOCIETA' COOPERATIVA
8603	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI LEVERANO - SOCIETA' COOPERATIVA
8606	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CANOSA - LOCONIA - SOCIETA' COOPERATIVA
8607	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI LOCOROTONDO CASSA RURALE E ARTIGIANA - SOCIETA' COOPERATIVA
8610	BANCA DEI COLLI EUGANEI - CREDITO COOPERATIVO - LOZZO ATESTINO - SOCIETA' COOPERATIVA
8618	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI LEZZENO (COMO) - SOCIETA' COOPERATIVA A RESPONSABILITA' LIMITATA
8619	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI LESMO - SOCIETA' COOPERATIVA
8622	CREDITO COOPERATIVO - CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI LUCINICO,FARRA E CAPRIVA - SOCIETA' COOPERATIVA
8637	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DEL FRIULI CENTRALE - SOCIETA' COOPERATIVA
8639	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI MASIANO - SOCIETA' COOPERATIVA
8661	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO IRPINA SOCIETA' COOPERATIVA
8670	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI MONTEPULCIANO - SOCIETA' COOPERATIVA
8672	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI MONTERENZIO - SOCIETA' COOPERATIVA
8679	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI MOZZANICA - SOCIETA' COOPERATIVA
8682	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO ALTO CASERTANO E BASSO FRUSINATE SOCIETA' COOPERATIVA
8688	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI MARINA DI GINOSA - SOCIETA' COOPERATIVA
8693	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI NETTUNO SOCIETA' COOPERATIVA
8704	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI OSTRA E MORRO D'ALBA - SOCIETA' COOPERATIVA



ABI	Denominazione
8705	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI OSTRA VETERE SOCIETA' COOPERATIVA
8706	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI OSTUNI - SOCIETA' COOPERATIVA
8708	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI OPPIDO LUCANO E RIPACANDIDA - SOCIETA' COOPERATIVA
8712	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO 'SEN. PIETRO GRAMMATICO' DI PACECO - SOCIETA' COOPERATIVA
8713	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI PACHINO - SOCIETA' COOPERATIVA
8715	BANCA DI UDINE CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8717	CREDITO COOPERATIVO CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI PALIANO SOCIETA' COOPERATIVA
8730	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI PITIGLIANO SOCIETA' COOPERATIVA
8731	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI PERGOLA - SOCIETA' COOPERATIVA
8736	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI PONTASSIEVE - SOCIETA' COOPERATIVA
8738	CASSA RURALE ED ARTIGIANA DELL'AGRO PONTINO - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8743	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DEL VELINO - COMUNE DI POSTA PROVINCIA DI RIETI - SOCIETA' COOPERATIVA
8744	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI DOVERA E POSTINO - SOCIETA' COOPERATIVA
8747	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI PRATOLA PELIGNA (L'AQUILA) - SOCIETA' COOPERATIVA
8769	BANCA DI RIPATRANSONE - CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8770	CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI RIVAROLO MANTOVANO (MANTOVA) CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8772	CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI ROANA - CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8777	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DEL TUSCOLO - ROCCA PRIORA - SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI



ABI	Denominazione
8778	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI RONCIGLIONE SOCIETA' COOPERATIVA
8784	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO MONTE PRUNO DI ROSCIGNO E DI LAURINO - SOCIETA' COOPERATIVA
8787	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI RIANO SOCIETA' COOPERATIVA
8794	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO LAUDENSE - LODI SOCIETA' COOPERATIVA
8796	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI SAMBUCA DI SICILIA - SOCIETA' COOPERATIVA
8800	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI SAN BIAGIO PLATANI, SOCIETA' COOPERATIVA
8812	BANCA DI FORMELLO E TREVIGNANO ROMANO DI CREDITO COOPERATIVO SOCIETA' COOPERATIVA
8824	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI SERINO (AVELLINO) - SOCIETA' COOPERATIVA
8826	BANCA DI PESARO CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8829	VIBANCA - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI SAN PIETRO IN VINCIO - SOCIETA' COOPERATIVA
8839	BANCA SUASA - CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8844	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI SANTERAMO IN COLLE - SOCIETA' COOPERATIVA
8850	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI SARSINA - SOCIETA' COOPERATIVA
8851	BANCA DI SATURNIA E COSTA D'ARGENTO CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8855	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI SCAFATI E CETARA SOCIETA' COOPERATIVA
8871	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI SPELLO E BETTONA - SOCIETA' COOPERATIVA



ABI	Denominazione
8873	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI SPINAZZOLA - SOCIETA' COOPERATIVA
8887	CREDITO COOPERATIVO DI SAN CALOGERO E MAIERATO - BCC DEL VIBONESE SOCIETA' COOPERATIVA
8894	BANCA DI CARNIA E GEMONESE - CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8901	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI TRIUGGIO E DELLA VALLE DEL LAMBRO - SOCIETA' COOPERATIVA
8903	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI TURRIACO - SOCIETA' COOPERATIVA
8910	CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI VESTENANOVA - CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8913	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DELLA VALLE DEL FITALIA - SOCIETA' COOPERATIVA
8916	BANCA DI ANCONA, CREDITO COOPERATIVO SOCIETA' COOPERATIVA
8928	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DEL CARSO - SOCIETA' COOPERATIVA
8947	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DON STELLA DI RESUTTANO - SOCIETA' COOPERATIVA
8951	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO 'GIUSEPPE TONIOLO' DI GENZANO SOCIETA' COOPERATIVA
8954	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO LA RISCOSSA DI REGALBUTO - SOCIETA' COOPERATIVA
8958	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO MUTUO SOCCORSO DI GANGI - SOCIETA' COOPERATIVA
8964	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO 'S. BARNABA' DI MARINO SOCIETA' COOPERATIVA
8968	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO SANGRO TEATINA DI ATESSA
8969	BANCA SAN FRANCESCO CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8975	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO SAN GIUSEPPE DI MUSSOMELI - SOCIETA' COOPERATIVA
8976	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO 'S. GIUSEPPE' DI PETRALIA SOTTANA - SOCIETA' COOPERATIVA
8979	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO SAN MICHELE DI CALTANISSETTA E PIETRAPERZIA - SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI
8985	BANCA DEL NISSENO CREDITO COOPERATIVO DI SOMMATINO E SERRADIFALCO SOCIETA' COOPERATIVA



ABI	Denominazione
8987	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO 'SAN VINCENZO DE' PAOLI' DI CASAGIOVE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI
8988	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DEGLI ULIVI - TERRA DI BARI - SOCIETA' COOPERATIVA
8995	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO VALMARECCHIA NEI COMUNI DI RIMINI E VERUCCHIO (RIMINI) - SOCIETA' COOPERATIVA
8997	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI SAN MARCO DEI CAVOTI E DEL SANNIO-CALVI - SOCIETA' COOPERATIVA
8998	CASSA RAIFFEISEN DELLA VAL PASSIRIA SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE PASSEIER GENOSSENSHAFT)
10312	CREDITO FONDIARIO S.P.A. (IN FORMA ABBREVIATA FONSPA BANK)

Banche che inoltrano i dati su base trimestrale

ABI	Denominazione
3003	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC
3018	NOVA LJUBLJANSKA BANKA D.D., LJUBLJANA (IN FORMA ABBREVIATA NLB D.D.)
3025	BANCA PROFILO S.P.A. (OVVERO PROFILOBANK S.P.A.)
3040	CREDIT SUISSE AG
3057	MERRILL LYNCH INTERNATIONAL BANK LIMITED - MILAN BRANCH
3084	BANCA CESARE PONTI S.P.A.
3085	CATERPILLAR FINANCIAL CORPORATION FINANCIERA SOCIEDAD ANONIMA ESTABLECIMIENTO FINANCIERO DE CREDITO
3110	FARBANCA S.P.A.
3126	BANCA LEONARDO S.P.A.
3134	ALPENBANK A.G.
3136	BANCA DEL LAVORO E DEL PICCOLO RISPARMIO - S.P.A.
3162	MORGAN STANLEY BANK INTERNATIONAL LIMITED - MILAN BRANCH
3170	FINANZA E FUTURO BANCA SOCIETA' PER AZIONI (IN FORMA ABBREVIATA F&F BANCA S.P.A.)
3175	PORTIGON AG
3241	BANQUE POPULAIRE COTE D'AZUR - SOCIETA' ANONIMA COOPERATIVA DI BANCA POPOLARE A CAPITALE VARIABILE
3242	BANCO DI LUCCA E DEL TIRRENO S.P.A. (IN FORMA ABBREVIATA BANCO DI LUCCA S.P.A.)
3253	BANCA FEDERICO DEL VECCHIO - S.P.A.
3271	ALLFUNDS BANK S.A.
3305	NATIXIS LEASE S.A. - SUCCURSALE ITALIA
3319	IKB DEUTSCHE INDUSTRIEBANK AKTIENGESELLSCHAFT
3334	TOYOTA KREDITBANK GMBH
3337	SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION EUROPE LIMITED
3346	MIZUHO BANK LIMITED



ABI	Denominazione
3351	THE BANK OF NEW YORK MELLON (LUXEMBOURG) S.A.
3358	CLAAS FINANCIAL SERVICES
3365	BANCO DELLE TRE VENEZIE S.P.A. (CON ACRONIMO B.T.V. SPA)
3371	AS PRIVATBANK
3386	JCB FINANCE
3387	BANQUE CHAABI DU MAROC - IN ABBREVIATO, B.C.D.M.
3394	MAINFIRST BANK AKTIENGESELLSCHAFT
3407	EDMOND DE ROTHSCHILD (FRANCE)
3415	ATTIJARIWafa BANK EUROPE SEDE SECONDARIA ITALIANA
3421	CARREFOUR BANQUE
3422	AKF BANK GMBH & CO KG
3423	BINCKBANK N.V.
3425	BANCO DI CREDITO P.AZZOAGLIO - S.P.A.
3427	UNION BANCAIRE PRIVEE (EUROPE) S.A.
3433	BSI EUROPE S.A.
3438	CACEIS BANK LUXEMBOURG SA, MILAN BRANCH
3443	CREDIT AGRICOLE LUXEMBOURG
3446	WESTERN UNION INTERNATIONAL BANK GMBH
3482	RABOBANK NEDERLAND - COOPERATIEVE CENTRALE RAIFFEISEN - BOERENLEEBANK
3488	CASSA LOMBARDA - S.P.A.
3494	JPMORGAN CHASE BANK, NATIONAL ASSOCIATION
3566	CITIBANK N.A.
3627	EXANE DERIVATIVES
5204	BANCA POPOLARE DI MANTOVA S.P.A.
5297	BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIO NI
6195	CARILO - CASSA DI RISPARMIO DI LORETO S.P.A.



ABI	Denominazione
7062	CREDITO COOPERATIVO MEDIOCRATI S.C. A R.L.
7066	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DEI COMUNI CILENTANI SOCIETA' COOPERATIVA
7070	BANCA DI CESENA - CREDITO COOPERATIVO DI CESENA E RONTA - SOCIETA' COOPERATIVA A RESPONSABILITA' LIMITATA
7075	CREDIUMBRIA BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
7076	BANCA CREMASCA - CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8011	CASSA RURALE BASSA VALLAGARINA BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8013	CASSA RURALE DI ALDENO E CADINE - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8024	CASSA RURALE ADAMELLO - BRENTA BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8095	CREDITO COOPERATIVO REGGIANO SOCIETA' COOPERATIVA
8115	CASSA RAIFFEISEN LANA SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE LANA GENOSSENSCHAFT)
8120	CASSA RURALE LAVIS - VALLE DI CEMBRA - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8178	CASSA RURALE DI PERGINE - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8184	CASSA RURALE DI FIEMME - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8210	CASSA RURALE DI ROVERETO - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8214	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CERNUSCO SUL NAVIGLIO SOCIETA' COOPERATIVA
8255	CASSA RAIFFEISEN OLTRADIGE SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE UBERETSCH GENOSSENSCHAFT)
8282	CASSA RURALE DI TUENNO - VAL DI NON - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8307	CASSA RAIFFEISEN DELLA VALLE ISARCO SOCIETA' COOPERATIVA (IN LINGUA TEDESCA RAIFFEISENKASSE EISACKTAL GENOSSENSCHAFT)
8309	BANCA DI ROMANO E S. CATERINA - CREDITO COOPERATIVO (VI) - SOCIETA' COOPERATIVA



ABI	Denominazione
8329	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DELL'ALTA BRIANZA - ALZATE BRIANZA (COMO) - SOCIETA' COOPERATIVA A RESPONSABILITA' LIMITATA
8332	BANCA PICENA TRUENTINA CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8338	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI ALBEROBELLO E SAMMICHELE DI BARI - SOCIETA' COOPERATIVA
8344	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI ANAGNI SOCIETA' COOPERATIVA (IN BREVE BANCANAGNI CREDITO COOPERATIVO)
8345	BANCA DI ANGIARI E STIA - CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8375	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI BASILIANO - SOCIETA' COOPERATIVA
8382	BENE BANCA CREDITO COOPERATIVO DI BENE VAGIENNA (CUNEO) - SOCIETA' COOPERATIVA
8416	BANCA DI VERONA CREDITO COOPERATIVO CADIDAVID SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI
8441	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CARAVAGGIO SOCIETA' COOPERATIVA
8462	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DELLA ROMAGNA OCCIDENTALE - SOCIETA' COOPERATIVA
8466	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CASTEL GOFFREDO - SOCIETA' COOPERATIVA
8469	CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI CASTELLANA GROTTA CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8472	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CASTENASO (BOLOGNA) - SOCIETA' COOPERATIVA
8473	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CASTIGLIONE MESSER RAIMONDO E PIANELLA - SOCIETA' COOPERATIVA A RESPONSABILITA' LIMITATA
8474	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO PICENA - SOCIETA' COOPERATIVA
8486	BANCA DI PISTOIA CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8489	BANCA VALDICHIANA CREDITO COOPERATIVO TOSCO-UMBRO - SOCIETA' COOPERATIVA
8503	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CONVERSANO - SOCIETA' COOPERATIVA
8509	'BANCA CENTRO EMILIA - CREDITO COOPERATIVO' SOCIETA' COOPERATIVA



ABI	Denominazione
8578	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI GRADARA - SOCIETA' COOPERATIVA
8587	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO VALDOSTANA - COOPERATIVE DE CREDIT VALDOTAINE - SOCIETA' COOPERATIVA
8630	CREDITO COOPERATIVO UMBRO - BCC MANTIGNANA - SOCIETA' COOPERATIVA
8631	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI MANZANO (UDINE) - SOCIETA' COOPERATIVA
8636	BANCA DELLA MAREMMA - CREDITO COOPERATIVO DI GROSSETO - SOCIETA' COOPERATIVA
8669	BANCA ALTO VICENTINO - CREDITO COOPERATIVO DI SCHIO E PEDEMONTE - SOCIETA' COOPERATIVA
8689	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI MARCON - VENEZIA SOCIETA' COOPERATIVA
8700	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DEL METAURO - SOCIETA' COOPERATIVA
8716	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI PALESTRINA SOCIETA' COOPERATIVA
8732	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO VICENTINO - POJANA MAGGIORE (VICENZA) - SOCIETA' COOPERATIVA
8749	CENTROMARCA BANCA - CREDITO COOPERATIVO, SOCIETA' COOPERATIVA
8753	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI PIANFEI E ROCCA DE' BALDI - SOCIETA' COOPERATIVA
8765	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI RECANATI E COLMURANO - SOCIETA' COOPERATIVA
8771	CREDITO COOPERATIVO DELL'ADDA E DEL CREMASCO - CASSA RURALE - SOCIETA' COOPERATIVA
8792	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI SALA DI CESENATICO SOCIETA' COOPERATIVA, ABBREVIATO BCC SALA DI CESENATICO
8805	FRIULOVEST BANCA - CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8810	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI SAN GIOVANNI ROTONDO - SOCIETA' COOPERATIVA
8811	BANCA DEL VALDARNO - CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA
8817	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI SAN MARZANO DI SAN GIUSEPPE - TARANTO - SOCIETA' COOPERATIVA
8833	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CASALGRASSO E SANT'ALBANO STURA - SOCIETA' COOPERATIVA
8866	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI SIGNA - SOCIETA' COOPERATIVA



ABI	Denominazione
8869	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO BERGAMO E VALLI - SOCIETA' COOPERATIVA
8877	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI STARANZANO E VILLESSE - SOCIETA' COOPERATIVA
8885	BANCA CRAS - CREDITO COOPERATIVO - CHIANCIANO TERME - COSTA ETRUSCA - SOVICILLE
8931	BANCA DI VITERBO CREDITO COOPERATIVO (PROV. DI VITERBO) - SOCIETA' COOPERATIVA A RESPONSABILITA' LIMITATA
8946	BANCA DON RIZZO - CREDITO COOPERATIVO DELLA SICILIA OCCIDENTALE - SOCIETA' COOPERATIVA
8952	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO 'G. TONIOLO' DI SAN CATALDO (CALTANISSETTA) SOCIETA' COOPERATIVA
8986	ROVIGOBANCA CREDITO COOPERATIVO - SOC. COOP
10681	ARTIGIANCASSA S.P.A.
