



2024/3117

27.12.2024

**REGOLAMENTO DI ESECUZIONE (UE) 2024/3117 DELLA COMMISSIONE**

**del 29 novembre 2024**

**che stabilisce norme tecniche di attuazione per l'applicazione del regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio per quanto riguarda le segnalazioni degli enti a fini di vigilanza e che abroga il regolamento di esecuzione (UE) 2021/451 della Commissione**

**(Testo rilevante ai fini del SEE)**

LA COMMISSIONE EUROPEA,

visto il trattato sul funzionamento dell'Unione europea,

visto il regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 26 giugno 2013, relativo ai requisiti prudenziali per gli enti creditizi e che modifica il regolamento (UE) n. 648/2012 <sup>(1)</sup>, in particolare l'articolo 415, paragrafo 3, terzo comma, l'articolo 415, paragrafo 3 bis, terzo comma, l'articolo 430, paragrafo 7, terzo comma, e l'articolo 430, paragrafo 9, quinto comma,

considerando quanto segue:

- (1) Il regolamento di esecuzione (UE) 2021/451 della Commissione <sup>(2)</sup> stabilisce, sulla base degli articoli 415 e 430 del regolamento (UE) n. 575/2013, un quadro di riferimento coerente per le segnalazioni, che comprende obblighi riguardanti la fornitura di informazioni sui fondi propri e sui requisiti di fondi propri, informazioni finanziarie che devono essere fornite in linea con gli International Financial Reporting Standard (IFRS) e i principi contabili generalmente accettati (GAAP), informazioni sulle perdite derivanti da prestiti garantiti da beni immobili, sulle grandi esposizioni, sul coefficiente di leva finanziaria, sul finanziamento stabile, sulle ulteriori metriche di controllo della liquidità, sui gravami sulle attività, informazioni ai fini dell'individuazione degli enti a rilevanza sistemica a livello globale (G-SII) e dell'assegnazione dei coefficienti della riserva per i G-SII, nonché informazioni sul rischio di tasso di interesse nel portafoglio bancario. Il regolamento di esecuzione (UE) 2021/451 è stato modificato più volte a seguito delle modifiche apportate al regolamento (UE) n. 575/2013 per introdurre, sviluppare ulteriormente o adattare elementi prudenziali.
- (2) Il regolamento (UE) n. 575/2013 è stato modificato dal regolamento (UE) 2024/1623 del Parlamento europeo e del Consiglio <sup>(3)</sup> per attuare la serie finale delle norme internazionali del Comitato di Basilea per la vigilanza bancaria (Basilea III). Tali modifiche dovrebbero essere riprese nel quadro di riferimento per le segnalazioni attualmente stabilito dal regolamento di esecuzione (UE) 2021/451.
- (3) In funzione delle modifiche apportate al regolamento (UE) n. 575/2013, è necessario rivedere gli obblighi di segnalazione dei fondi propri e dei requisiti di fondi propri (output floor, rischio di credito e rischio di controparte, aggiustamenti della valutazione del credito, rischio di mercato, rischio operativo, copertura delle perdite delle esposizioni deteriorate e cripto-attività), di informazioni sulle perdite derivanti da prestiti garantiti da beni immobili e di informazioni sul coefficiente di leva finanziaria.
- (4) Data l'ampia mole di modifiche necessarie per attuare le nuove norme in materia di obblighi di segnalazione, è preferibile abrogare e sostituire il regolamento di esecuzione (UE) 2021/451, piuttosto che limitarsi a modificarlo, in quanto una tale modifica comporterebbe per gli operatori economici interessati enormi difficoltà nell'individuare gli obblighi di segnalazione loro applicabili.

<sup>(1)</sup> GU L 176 del 27.6.2013, pag. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>.

<sup>(2)</sup> Regolamento di esecuzione (UE) 2021/451 della Commissione, del 17 dicembre 2020, che stabilisce norme tecniche di attuazione per l'applicazione del regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio per quanto riguarda le segnalazioni degli enti a fini di vigilanza e che abroga il regolamento di esecuzione (UE) n. 680/2014 (GU L 97 del 19.3.2021, pag. 1, ELI: [http://data.europa.eu/eli/reg\\_impl/2021/451/oj](http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/451/oj)).

<sup>(3)</sup> Regolamento (UE) 2024/1623 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 31 maggio 2024, che modifica il regolamento (UE) n. 575/2013 per quanto concerne i requisiti per il rischio di credito, il rischio di aggiustamento della valutazione del credito, il rischio operativo, il rischio di mercato e l'output floor (GU L, 2024/1623, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj>).

- (5) I nuovi modelli sull'adeguatezza patrimoniale dovrebbero prevedere la segnalazione di informazioni sull'output floor nei requisiti di fondi propri e nei coefficienti patrimoniali, in particolare per la segnalazione di informazioni sull'impatto delle disposizioni transitorie per l'output floor di cui all'articolo 465 del regolamento (UE) n. 575/2013. I dati da segnalare dovrebbero comprendere informazioni sull'impatto dell'output floor e delle disposizioni transitorie di cui all'articolo 465 del regolamento (UE) n. 575/2013. I modelli sulla solvibilità del gruppo dovrebbero contenere una nuova colonna per segnalare le informazioni sulla rettifica per l'applicazione della soglia minima per i soggetti cui si applicano i requisiti di fondi propri.
- (6) I modelli relativi al rischio di credito per il metodo standardizzato (SA) dovrebbero riflettere le modifiche apportate alla classificazione delle classi di esposizioni e dei nuovi fattori di ponderazione del rischio. Dovrebbero altresì riflettere il metodo più dettagliato applicato alle esposizioni garantite da ipoteche su beni immobili e rispecchiare alcune modifiche nel calcolo del valore dell'esposizione degli elementi fuori bilancio, tutti introdotti nel regolamento (UE) n. 575/2013 dal regolamento (UE) 2024/1623.
- (7) I modelli relativi al rischio di credito per il metodo IRB dovrebbero riflettere le modifiche apportate alla classificazione delle classi di esposizioni, in particolare per limitare l'uso delle esposizioni verso enti e grandi imprese nel quadro del metodo IRB di base (F-IRB), e dovrebbero prevedere la segnalazione di informazioni sulle nuove classi di esposizioni, comprese quelle riguardanti gli organismi del settore pubblico e le amministrazioni regionali o le autorità locali. Infine i nuovi modelli dovrebbero prevedere la segnalazione sia dei fattori di conversione del credito standard che di quelli frutto di calcoli interni.
- (8) I nuovi modelli per la segnalazione delle informazioni sulla copertura delle perdite delle esposizioni deteriorate dovrebbero riflettere le modifiche dell'ambito delle esposizioni soggette ai requisiti di copertura delle perdite e le modifiche del calendario degli accantonamenti.
- (9) Un nuovo modello dovrebbe prevedere la segnalazione di informazioni sulle esposizioni verso cripto-attività, onde riflettere gli importi complessivi dell'esposizione al rischio per tali esposizioni.
- (10) La segnalazione di dati aggregati per ciascun mercato immobiliare nazionale (*IP Losses*) dovrebbe rispecchiare i nuovi obblighi specifici di segnalazione di cui all'articolo 430 bis, paragrafo 1, del regolamento (UE) n. 575/2013.
- (11) La segnalazione degli aggiustamenti della valutazione del credito (CVA) dovrebbe riflettere i metodi standardizzato, di base e semplificato come pure rispecchiare alcuni obblighi di segnalazione specifici sul rischio di CVA, tutti introdotti nel titolo VI del regolamento (UE) n. 575/2013.
- (12) Il regolamento (UE) 2024/1623 ha rivisto il quadro che disciplina il limite tra il portafoglio di negoziazione e quello di non negoziazione. I modelli per le segnalazioni dovrebbero pertanto contemplare anche la segnalazione di informazioni sulla composizione del portafoglio di negoziazione tenendo conto dei nuovi criteri di cui all'articolo 104 del regolamento (UE) n. 575/2013.
- (13) È necessario allineare alle date di fine esercizio le date di riferimento per le segnalazioni riguardanti i fondi propri, i requisiti di fondi propri e gli obblighi di segnalazione aggiuntivi su base individuale e consolidata.
- (14) Per consentire agli enti di istituire i sistemi di segnalazione necessari per adempiere agli obblighi di segnalazione, i soggetti che svolgono per la prima volta le attività di ente creditizio dovrebbero disporre di più tempo per presentare i modelli.
- (15) Il regolamento (UE) 2024/1623 ha modificato l'articolo 430, paragrafo 7, primo comma, del regolamento (UE) n. 575/2013 e ha introdotto l'obbligo per l'Autorità bancaria europea (ABE) di elaborare soluzioni informatiche, compresi modelli e istruzioni per le segnalazioni, che gli enti devono utilizzare per adempiere agli obblighi di segnalazione di cui ai paragrafi da 1 a 4 del suddetto articolo. Di conseguenza è opportuno specificare in maniera sufficientemente chiara i punti di dati e le informazioni che gli enti devono segnalare e che l'ABE deve includere nelle soluzioni informatiche in questione. Affinché l'ABE sviluppi soluzioni informatiche adeguate, tali schemi di segnalazione uniformi non dovrebbero essere vincolanti in termini di struttura e rappresentazione, in quanto l'ABE non dovrebbe essere tenuta a riprodurre la rappresentazione grafica e la struttura tabulare di cui all'allegato. In particolare, l'ABE dovrebbe potersi discostare dalla rappresentazione grafica e dalla struttura tabulare dei modelli per le segnalazioni, purché tutti i punti di dati e le informazioni richieste siano inclusi nella soluzione informatica.

- (16) Affinché gli enti dispongano di tempo sufficiente per adeguare il proprio sistema interno e conformarsi agli obblighi di segnalazione rivisti, è necessario stabilire disposizioni transitorie che posticipino la data d'invio relativa al primo obbligo di segnalazione trimestrale.
- (17) Per allineare il calendario dell'obbligo di segnalazione relativo alla composizione del portafoglio di negoziazione al calendario di applicazione dei requisiti per il rischio di mercato di cui alla parte tre, titolo IV, capi 1 *bis* e 1 *ter*, del regolamento (UE) n. 575/2013, è necessario stabilire una disposizione transitoria che consenta una prima data di riferimento successiva per tale obbligo di segnalazione.
- (18) Le disposizioni del presente regolamento sono strettamente interconnesse in quanto riguardano gli obblighi di segnalazione degli enti. Per garantire la coerenza tra tali disposizioni e per consentire alle persone soggette a tali obblighi di fruire di una visione completa e di un accesso semplice alle disposizioni stesse, è opportuno riunire in un unico regolamento tutte le relative norme tecniche di attuazione previste dal regolamento (UE) n. 575/2013.
- (19) Il presente regolamento si basa sui progetti di norme tecniche di attuazione che l'ABE ha presentato alla Commissione.
- (20) L'ABE ha effettuato consultazioni pubbliche sui progetti di norme tecniche di attuazione sui quali è basato il presente regolamento, ha analizzato i relativi costi e benefici potenziali e ha chiesto la consulenza del gruppo delle parti interessate nel settore bancario istituito dall'articolo 37 del regolamento (UE) n. 1093/2010 del Parlamento europeo e del Consiglio (\*).
- (21) Per dare agli enti il tempo necessario per prepararsi per le segnalazioni a norma del presente regolamento e conformemente all'articolo 430, paragrafo 7, del regolamento (UE) n. 575/2013, la prima data di applicazione dovrebbe essere fissata a sei mesi dalla data di entrata in vigore.
- (22) Per disporre il prima possibile del quadro di riferimento per le segnalazioni riveduto, è opportuno che il presente regolamento entri in vigore il giorno successivo alla pubblicazione nella *Gazzetta ufficiale dell'Unione europea*,

HA ADOTTATO IL PRESENTE REGOLAMENTO:

#### Articolo 1

### Presentazione di informazioni

Il presente regolamento stabilisce schemi di segnalazione uniformi, la frequenza e le date di riferimento per le segnalazioni degli enti alle loro autorità competenti conformemente all'articolo 415, paragrafi 3 e 3 *bis*, del regolamento (UE) n. 575/2013 e all'articolo 430, paragrafi da 1 a 4, e 7 e 9, di tale regolamento.

#### Articolo 2

### Date di riferimento per le segnalazioni

1. Gli enti trasmettono alle autorità competenti le informazioni, di cui all'allegato I, sulla situazione in essere alle seguenti date di riferimento per le segnalazioni:
  - a) segnalazioni mensili: ultimo giorno di ogni mese;
  - b) segnalazioni trimestrali: 31 marzo, 30 giugno, 30 settembre e 31 dicembre;
  - c) segnalazioni semestrali: 30 giugno e 31 dicembre;
  - d) segnalazioni annuali: 31 dicembre.

(\*) Regolamento (UE) n. 1093/2010 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 24 novembre 2010, che istituisce l'Autorità europea di vigilanza (Autorità bancaria europea), modifica la decisione n. 716/2009/CE e abroga la decisione 2009/78/CE della Commissione (GU L 331 del 15.12.2010, pag. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

2. Gli enti segnalano le informazioni finanziarie di cui all'allegato I conformemente agli IFRS e alle discipline contabili nazionali e con riferimento a un determinato periodo, cumulativamente dal primo giorno dell'esercizio contabile alla data di riferimento.

3. Laddove la legislazione nazionale consenta loro di segnalare le informazioni finanziarie basandosi sulla fine del loro esercizio contabile e qualora la fine dell'esercizio contabile non corrisponda a quella dell'anno civile, gli enti possono adattare le date di riferimento per le segnalazioni onde allinearle alla fine dell'esercizio contabile, in modo che le informazioni finanziarie, le informazioni trasmesse a norma dell'articolo 8 e le informazioni ai fini dell'individuazione degli enti a rilevanza sistemica globale (G-SII) e dell'assegnazione dei coefficienti della riserva per i G-SII siano segnalate rispettivamente ogni tre, sei o dodici mesi dalla fine di tale esercizio contabile.

### Articolo 3

#### **Date d'invio per le segnalazioni**

1. Gli enti trasmettono le informazioni di cui all'allegato I alle autorità competenti entro l'orario di chiusura delle attività alle seguenti date d'invio:

- a) segnalazioni mensili: quindicesimo giorno di calendario successivo alla data di riferimento per le segnalazioni;
- b) segnalazioni trimestrali: 12 maggio, 11 agosto, 11 novembre e 11 febbraio;
- c) segnalazioni semestrali: 11 agosto e 11 febbraio;
- d) segnalazioni annuali: 11 febbraio.

2. Laddove la data d'invio coincida con una festività nazionale dello Stato membro dell'autorità competente destinataria della segnalazione o con un sabato o una domenica, gli enti interessati trasmettono i dati il giorno lavorativo successivo.

3. Gli enti che segnalano le informazioni finanziarie di cui all'allegato I o le informazioni trasmesse a norma dell'articolo 8 o le informazioni ai fini dell'individuazione dei G-SII e dell'assegnazione dei coefficienti della riserva per i G-SII avvalendosi di date di riferimento per le segnalazioni adattate in base alla fine del loro esercizio contabile, come previsto dall'articolo 2, paragrafo 3, possono adattare le date d'invio in modo tale da mantenere lo stesso periodo d'invio a partire dalla data di riferimento per le segnalazioni adattata.

4. Gli enti possono trasmettere dati non sottoposti a revisione contabile. Laddove i dati sottoposti a revisione contabile si discostino da quelli non sottoposti a revisione contabile presentati, gli enti trasmettono senza indebito ritardo i dati sottoposti a revisione contabile. I dati non sottoposti a revisione contabile sono dati riguardo ai quali non è stato ricevuto il parere di un revisore esterno, mentre i dati sottoposti a revisione contabile sono i dati verificati da un revisore esterno che esprime un parere al riguardo.

5. Gli enti trasmettono alle autorità competenti senza indebito ritardo le rettifiche apportate ai dati segnalati diverse dalle rettifiche di cui al paragrafo 4.

### Articolo 4

#### **Soglie di segnalazione — Criteri di inclusione e di esclusione**

1. Gli enti piccoli e non complessi iniziano a segnalare le informazioni di cui all'allegato I alla prima data di riferimento per le segnalazioni successiva alla data in cui tali enti hanno soddisfatto i criteri di cui all'articolo 4, paragrafo 1, punto 145), del regolamento (UE) n. 575/2013. Gli enti che non soddisfano più tali criteri cessano di segnalare tali informazioni alla prima data di riferimento per le segnalazioni successiva alla data in cui non soddisfano più tali criteri.

2. I grandi enti iniziano a segnalare le informazioni di cui all'allegato I alla prima data di riferimento per le segnalazioni successiva alla data in cui tali enti hanno soddisfatto i criteri di cui all'articolo 4, paragrafo 1, punto 146), del regolamento (UE) n. 575/2013. Gli enti che non soddisfano più tali criteri cessano di segnalare tali informazioni alla prima data di riferimento per le segnalazioni in cui non soddisfano più tali criteri.

3. Gli enti iniziano a segnalare le informazioni di cui all'allegato I soggette alle soglie di cui all'articolo 5, paragrafi 2 e 3, all'articolo 6, paragrafi 2 e 3, all'articolo 11, all'articolo 12, all'articolo 15, paragrafi da 2 a 5, e agli articoli da 17 a 20 del presente regolamento alla data di riferimento per le segnalazioni successiva al superamento di tali soglie per due date di riferimento per le segnalazioni consecutive. Gli enti possono interrompere la segnalazione delle informazioni soggette alle soglie stabilite nei suddetti articoli alla data di riferimento per le segnalazioni successiva alla terza data di riferimento consecutiva in cui sono scesi al di sotto delle soglie pertinenti.
4. In deroga al paragrafo 3, gli enti iniziano a segnalare le informazioni se essi soddisfano una delle seguenti condizioni nei sei mesi precedenti la data di riferimento per le segnalazioni:
- l'ente interessato è stato autorizzato a iniziare l'attività come ente creditizio ai sensi dell'articolo 8 della direttiva 2013/36/UE del Parlamento europeo e del Consiglio <sup>(5)</sup>;
  - l'ente è un'impresa di investimento soggetta al regolamento (UE) n. 575/2013 in virtù del superamento della soglia di cui all'articolo 4, paragrafo 1, punto 1), lettera b), di tale regolamento o in virtù di una decisione dell'autorità competente conformemente all'articolo 5 della direttiva (UE) 2019/2034 del Parlamento europeo e del Consiglio <sup>(6)</sup>;
  - l'ente è un'entità risultante dalla fusione di almeno due enti o dalla scissione di un ente in almeno due enti.
5. Per gli enti di cui al paragrafo 4, per le prime due date di riferimento, in relazione alle segnalazioni soggette alle soglie di cui all'articolo 4, si applica quanto segue:
- gli enti che già alla prima data di riferimento superano la soglia pertinente segnalano le informazioni soggette a tale soglia sia per la prima che per la seconda data di riferimento;
  - gli enti che superano la soglia pertinente solo alla seconda data di riferimento segnalano le informazioni soggette a tale soglia alla seconda data di riferimento.

Gli enti che per la terza data di riferimento consecutiva sono scesi al di sotto delle soglie pertinenti di cui alle lettere a) e b) possono interrompere la segnalazione delle informazioni soggette alla soglia alla data di riferimento per le segnalazioni successiva.

#### Articolo 5

##### **Segnalazioni riguardanti i fondi propri e i requisiti di fondi propri su base individuale – segnalazioni trimestrali**

1. Gli enti che segnalano le informazioni sui fondi propri e sui requisiti di fondi propri a norma dell'articolo 430, paragrafo 1, lettera a), del regolamento (UE) n. 575/2013 su base individuale trasmettono le informazioni specificate nella sezione 1 – «Segnalazioni riguardanti i fondi propri e i requisiti di fondi propri» dell'allegato I del presente regolamento con frequenza trimestrale.
2. Gli enti presentano le informazioni specificate nei modelli C 09.01 e C 09.02, in particolare le informazioni sulla distribuzione geografica delle esposizioni per paese, se le esposizioni originarie non nazionali in tutti i paesi «non nazionali» per tutte le classi di esposizioni, segnalate nella riga 0850 del modello C 04.00, sono pari o superiori al 10 % delle esposizioni originarie nazionali e non nazionali totali segnalate nella riga 0860 del modello C 04.00. Le esposizioni sono considerate nazionali quando sono verso controparti situate nello Stato membro in cui è stabilito l'ente.

<sup>(5)</sup> Direttiva 2013/36/UE del Parlamento europeo e del Consiglio, del 26 giugno 2013, sull'accesso all'attività degli enti creditizi e sulla vigilanza prudenziale sugli enti creditizi, che modifica la direttiva 2002/87/CE e abroga le direttive 2006/48/CE e 2006/49/CE (GU L 176 del 27.6.2013, pag. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

<sup>(6)</sup> Direttiva (UE) 2019/2034 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 27 novembre 2019, relativa alla vigilanza prudenziale sulle imprese di investimento e recante modifica delle direttive 2002/87/CE, 2009/65/CE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE e 2014/65/UE (GU L 314 del 5.12.2019, pag. 64, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2019/2034/oj>).

3. Gli enti che applicano il metodo di base a norma del regolamento delegato (UE) 2016/101 della Commissione <sup>(7)</sup> e che superano la soglia di cui all'articolo 4, paragrafo 1, di tale regolamento segnalano le informazioni specificate nei modelli C 32.03 e C 32.04.

4. Per il calcolo dei requisiti di fondi propri di cui all'articolo 92, paragrafo 4, lettera b), punto i), e lettera c), e paragrafo 5, lettere b) e c), del regolamento (UE) n. 575/2013, fino al 31 dicembre 2025 gli enti presentano le informazioni relative ai requisiti di fondi propri per il rischio di mercato conformemente all'articolo 5, paragrafo 12, del regolamento di esecuzione (UE) 2021/451.

#### Articolo 6

##### **Segnalazioni riguardanti i fondi propri e i requisiti di fondi propri su base individuale – segnalazioni semestrali**

1. Gli enti che segnalano le informazioni sui fondi propri e sui requisiti di fondi propri a norma dell'articolo 430, paragrafo 1, lettera a), del regolamento (UE) n. 575/2013 su base individuale trasmettono le informazioni specificate nella sezione 1 – «Segnalazioni riguardanti i fondi propri e i requisiti di fondi propri» dell'allegato I con frequenza semestrale.

2. Gli enti presentano le informazioni relative a tutte le esposizioni verso la cartolarizzazione specificate nei modelli C 14.00 e C 14.01 della sezione 1 – «Segnalazioni riguardanti i fondi propri e i requisiti di fondi propri» dell'allegato I; fa eccezione il caso in cui appartengano ad un gruppo nello stesso paese in cui sono soggetti ai requisiti di fondi propri.

3. Gli enti presentano le informazioni relative alle esposizioni verso emittenti sovrani come segue:

- a) se il valore contabile aggregato delle attività finanziarie afferenti al settore della controparte «amministrazioni pubbliche» è pari o superiore all'1 % della somma del valore contabile totale di «titoli di debito» e «prestiti e anticipazioni», gli enti segnalano le informazioni specificate nel modello C 33.00;
- b) se il valore segnalato per le esposizioni nazionali di attività finanziarie non derivate specificate alla riga 0010, colonna 0010, del modello C 33.00 è inferiore al 90 % del valore segnalato per le esposizioni nazionali e non nazionali per lo stesso punto di dati, gli enti che soddisfano la condizione di cui alla lettera a) segnalano le informazioni specificate nel modello C 33.00, con una ripartizione completa per paese;
- c) gli enti che soddisfano la condizione di cui alla lettera a) ma non quella di cui alla lettera b) segnalano le informazioni specificate nel modello C 33.00, aggregando le esposizioni
  - i) a livello complessivo, e
  - ii) a livello nazionale.

4. Gli enti trasmettono le informazioni relative alle perdite significative dovute al rischio operativo come segue:

- a) gli enti che nel dicembre 2024 calcolano i requisiti di fondi propri per il rischio operativo a norma della parte tre, titolo III, capo 4, del regolamento (UE) n. 575/2013 continuano a segnalare le informazioni specificate nei modelli C 17.01 e C 17.02;
- b) i grandi enti che nel dicembre 2024 calcolano i requisiti di fondi propri per il rischio operativo a norma della parte tre, titolo III, capo 3, del regolamento (UE) n. 575/2013 continuano a segnalare le informazioni specificate nei modelli C 17.01 e C 17.02;

<sup>(7)</sup> Regolamento delegato (UE) 2016/101 della Commissione, del 26 ottobre 2015, che integra il regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio per quanto riguarda le norme tecniche di regolamentazione per la valutazione prudente a norma dell'articolo 105, paragrafo 14 (GU L 21 del 28.1.2016, pag. 54, ELI: [http://data.europa.eu/eli/reg\\_del/2016/101/oj](http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/101/oj)).

- c) gli enti diversi dai grandi enti che nel dicembre 2024 calcolano i requisiti di fondi propri per il rischio operativo a norma della parte tre, titolo III, capo 3, del regolamento (UE) n. 575/2013 continuano a segnalare le informazioni seguenti:
- i) le informazioni specificate nella colonna 0080 del modello C 17.01 per le righe seguenti:
    - (1) numero di eventi (eventi nuovi) (riga 0910),
    - (2) importo delle perdite lorde (eventi nuovi) (riga 0920),
    - (3) numero di eventi soggetti ad adeguamenti per perdite (riga 0930),
    - (4) adeguamenti per perdite relativi a precedenti periodi di riferimento per le segnalazioni (riga 0940),
    - (5) perdita singola massima (riga 0950),
    - (6) somma delle cinque maggiori perdite (riga 0960),
    - (7) importo complessivo dei recuperi diretti delle perdite (escluse le assicurazioni e altri meccanismi di trasferimento del rischio) (riga 0970),
    - (8) importo complessivo dei recuperi da assicurazioni e altri meccanismi di trasferimento del rischio (riga 0980);
  - ii) le informazioni specificate nel modello C 17.02;
- d) gli enti di cui alla lettera c) possono segnalare la serie completa delle informazioni specificate nei modelli C 17.01 e C 17.02;
- e) i grandi enti che nel dicembre 2024 calcolano i requisiti di fondi propri per il rischio operativo a norma della parte tre, titolo III, capo 2, del regolamento (UE) n. 575/2013 continuano a segnalare le informazioni specificate nei modelli C 17.01 e C 17.02;
- f) gli enti diversi dai grandi enti che nel dicembre 2024 calcolano i requisiti di fondi propri per il rischio operativo a norma della parte tre, titolo III, capo 2, del regolamento (UE) n. 575/2013 possono continuare a segnalare le informazioni specificate nei modelli C 17.01 e C 17.02.

#### Articolo 7

### **Segnalazioni riguardanti i fondi propri e i requisiti di fondi propri su base consolidata**

Gli enti che segnalano le informazioni sui fondi propri e sui requisiti di fondi propri a norma dell'articolo 430, paragrafo 1, lettera a), del regolamento (UE) n. 575/2013 su base consolidata trasmettono le informazioni specificate nella sezione 1 – «Segnalazioni riguardanti i fondi propri e i requisiti di fondi propri» dell'allegato I del presente regolamento come segue:

- a) per quanto riguarda l'obbligo di informazione di cui all'allegato I che precisa ulteriormente le informazioni da segnalare a norma degli articoli 5 e 6 del presente regolamento, con la frequenza ivi specificata;
- b) per quanto riguarda l'obbligo di informazione di cui all'allegato I che precisa ulteriormente le informazioni da segnalare in relazione alla solvibilità di gruppo riguardo ai soggetti inclusi nell'ambito del consolidamento, con frequenza semestrale.

#### Articolo 8

### **Segnalazioni riguardanti i fondi propri e i requisiti di fondi propri – obblighi di segnalazione aggiuntivi su base individuale e consolidata**

1. Gli enti tenuti a pubblicare le informazioni di cui all'articolo 438, lettere e) o h), o all'articolo 452, lettere b), g) o h), del regolamento (UE) n. 575/2013, a seconda dei casi, con la frequenza di cui all'articolo 433 *bis* o all'articolo 433 *quater* di tale regolamento, su base individuale conformemente all'articolo 6 del medesimo regolamento o su base consolidata conformemente all'articolo 13 dello stesso, trasmettono le informazioni specificate nei modelli C 08.03, C 08.04, C 08.05, C 08.05.01, C 08.06, C 08.07 e C 34.11 della sezione 1 – «Segnalazioni riguardanti i fondi propri e i requisiti di fondi propri» dell'allegato I del presente regolamento.

2. Gli enti tenuti a pubblicare le informazioni di cui all'articolo 439, lettera l), del regolamento (UE) n. 575/2013, a seconda dei casi, con la frequenza di cui all'articolo 433 *bis* o all'articolo 433 *quater* di tale regolamento, su base individuale conformemente all'articolo 6 del medesimo regolamento o su base consolidata conformemente all'articolo 13 dello stesso, trasmettono le informazioni specificate nel modello C 34.07 della sezione 1 – «Segnalazioni riguardanti i fondi propri e i requisiti di fondi propri» dell'allegato I del presente regolamento.

#### Articolo 9

##### **Segnalazioni riguardanti i fondi propri e i requisiti di fondi propri per le imprese di investimento soggette agli articoli 95 e 96 del regolamento (UE) n. 575/2013 su base individuale**

1. Quando le imprese di investimento che sono soggette all'articolo 95 del regolamento (UE) n. 575/2013 e che applicano le disposizioni transitorie di cui all'articolo 57, paragrafo 3, del regolamento (UE) 2019/2033 segnalano le informazioni sui requisiti di fondi propri a norma dell'articolo 430, paragrafo 1, lettera a), del regolamento (UE) n. 575/2013 su base individuale, ad eccezione delle informazioni sul coefficiente di leva finanziaria, esse trasmettono le informazioni specificate nei modelli da C 01.00 a C 05.02 della sezione 1 – «Segnalazioni riguardanti i fondi propri e i requisiti di fondi propri» dell'allegato I del presente regolamento con frequenza trimestrale.

2. Quando le imprese di investimento che sono soggette all'articolo 96 del regolamento (UE) n. 575/2013 e che applicano le disposizioni transitorie di cui all'articolo 57, paragrafo 3, del regolamento (UE) 2019/2033 segnalano le informazioni sui requisiti di fondi propri a norma dell'articolo 430, paragrafo 1, lettera a), del regolamento (UE) n. 575/2013 su base individuale, esse trasmettono le informazioni di cui all'articolo 5, paragrafi da 1 a 4, e all'articolo 6, paragrafo 2, del presente regolamento con la frequenza stabilita da tali articoli, come specificato nella sezione 1 – «Segnalazioni riguardanti i fondi propri e i requisiti di fondi propri» dell'allegato I del presente regolamento.

#### Articolo 10

##### **Segnalazioni riguardanti i fondi propri e i requisiti di fondi propri per i gruppi costituiti unicamente da imprese di investimento che sono soggette agli articoli 95 e 96 del regolamento (UE) n. 575/2013 su base consolidata**

1. Quando le imprese di investimento di gruppi costituiti unicamente da imprese di investimento che applicano le disposizioni transitorie di cui all'articolo 57, paragrafo 3, del regolamento (UE) 2019/2033 con riferimento all'articolo 95 del regolamento (UE) n. 575/2013 segnalano le informazioni sui requisiti di fondi propri a norma dell'articolo 430, paragrafo 1, lettera a), del regolamento (UE) n. 575/2013 su base consolidata, ad eccezione delle informazioni sul coefficiente di leva finanziaria, esse trasmettono le informazioni specificate nella sezione 1 – «Segnalazioni riguardanti i fondi propri e i requisiti di fondi propri» dell'allegato I del presente regolamento come segue:

- a) le informazioni relative ai fondi propri e ai requisiti di fondi propri specificate nei modelli da C 01.00 a C 05.02 di cui all'allegato I, sezione 1, del presente regolamento con frequenza trimestrale;
- b) le informazioni relative ai fondi propri e ai requisiti di fondi propri riguardanti i soggetti inclusi nell'ambito del consolidamento specificate nei modelli C 06.01 e C 06.02 di cui all'allegato I, sezione 1, del presente regolamento con frequenza semestrale.

2. Quando le imprese di investimento di gruppi costituiti unicamente da imprese di investimento che applicano le disposizioni transitorie di cui all'articolo 57, paragrafo 3, del regolamento (UE) 2019/2033 con riferimento all'articolo 96 del regolamento (UE) n. 575/2013 segnalano le informazioni sui requisiti di fondi propri a norma dell'articolo 430, paragrafo 1, lettera a), del regolamento (UE) n. 575/2013 su base consolidata, esse trasmettono le informazioni specificate nella sezione 1 – «Segnalazioni riguardanti i fondi propri e i requisiti di fondi propri» dell'allegato I del presente regolamento come segue:

- a) le informazioni specificate all'articolo 5, paragrafi da 1 a 4, e all'articolo 6, paragrafo 2, del presente regolamento con la frequenza stabilita da tali articoli;
- b) le informazioni riguardanti i soggetti inclusi nell'ambito del consolidamento specificate nei modelli C 06.01 e C 06.02 di cui all'allegato I, sezione 1, del presente regolamento con frequenza semestrale.



*Articolo 11***Segnalazione di informazioni finanziarie su base consolidata per gli enti soggetti al regolamento (CE) n. 1606/2002 del Parlamento europeo e del Consiglio <sup>(8)</sup>**

Gli enti che segnalano le informazioni finanziarie su base consolidata conformemente all'articolo 430, paragrafo 3 o 4, del regolamento (UE) n. 575/2013 trasmettono le informazioni specificate nella sezione 2 – «Segnalazione delle informazioni finanziarie conformemente agli IFRS» dell'allegato I del presente regolamento con le frequenze seguenti:

- a) le informazioni specificate nei modelli da F 01.01 a F 19.00 di cui all'allegato I, sezione 2, del presente regolamento con frequenza trimestrale;
- b) le informazioni specificate nei modelli da F 30.01 a F 31.02 di cui all'allegato I, sezione 2, del presente regolamento con frequenza semestrale;
- c) le informazioni specificate nei modelli da F 40.01 a F 46.00 di cui all'allegato I, sezione 2, del presente regolamento con frequenza annuale;
- d) le informazioni specificate nei modelli da F 20.01 a F 20.07.1 di cui all'allegato I, sezione 2, del presente regolamento con frequenza trimestrale se l'ente supera la soglia di cui all'articolo 5, paragrafo 2, secondo comma, del presente regolamento;
- e) le informazioni specificate nel modello F 21.00 di cui all'allegato I, sezione 2, del presente regolamento con frequenza trimestrale, se le attività materiali soggette a leasing operativo sono pari o superiori al 10 % delle attività materiali totali segnalate nel modello F 01.01 di cui all'allegato I, sezione 2, del presente regolamento;
- f) le informazioni specificate nei modelli F 22.01 e F 22.02 di cui all'allegato I, sezione 2, del presente regolamento con frequenza trimestrale, laddove i proventi netti da commissioni e provvigioni siano pari o superiori al 10 % della somma tra proventi netti da commissioni e provvigioni e proventi netti da interessi segnalata nel modello F 02.00 di cui all'allegato I, sezione 2, del presente regolamento;
- g) le informazioni specificate nei modelli da F 23.01 a F 26.00 di cui all'allegato I, sezione 2, del presente regolamento con frequenza trimestrale se sono soddisfatte entrambe le condizioni seguenti:
  - i) l'ente non è un ente piccolo e non complesso;
  - ii) il rapporto tra il valore contabile lordo dei prestiti e delle anticipazioni dell'ente che rientrano nell'ambito di applicazione dell'articolo 47 bis, paragrafo 3, del regolamento (UE) n. 575/2013 e il valore contabile lordo totale dei prestiti e delle anticipazioni che rientrano nell'ambito di applicazione dell'articolo 47 bis, paragrafo 1, di tale regolamento è pari o superiore al 5 %;
- h) le informazioni specificate nel modello F 47.00 di cui all'allegato I, sezione 2, del presente regolamento con frequenza annuale se sono soddisfatte entrambe le condizioni di cui alla lettera g) del presente paragrafo.

Ai fini della lettera g), punto ii), il rapporto non comprende, nel numeratore o nel denominatore, i prestiti e le anticipazioni classificati come posseduti per la vendita, le disponibilità presso le banche centrali e gli altri depositi a vista.

*Articolo 12***Segnalazione delle informazioni finanziarie su base consolidata per gli enti che applicano discipline contabili nazionali**

Laddove l'autorità competente abbia esteso gli obblighi di segnalazione delle informazioni finanziarie agli enti stabiliti in uno Stato membro ai sensi dell'articolo 430, paragrafo 4, del regolamento (UE) n. 575/2013, gli enti presentano le informazioni finanziarie su base consolidata specificate nella sezione 3 – «Segnalazione delle informazioni finanziarie conformemente ai GAAP» dell'allegato I del presente regolamento con le frequenze seguenti:

- a) le informazioni specificate nei modelli da F 01.01 a F 19.00 di cui all'allegato I, sezione 3, del presente regolamento con frequenza trimestrale;

<sup>(8)</sup> Regolamento (CE) n. 1606/2002 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 19 luglio 2002, relativo all'applicazione di principi contabili internazionali (GU L 243 dell'11.9.2002, pag. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj>).

- b) le informazioni specificate nei modelli da F 30.01 a F 31.02 di cui all'allegato I, sezione 3, del presente regolamento con frequenza semestrale;
- c) le informazioni specificate nei modelli da F 40.01 a F 46.00 di cui all'allegato I, sezione 3, del presente regolamento con frequenza annuale;
- d) le informazioni specificate nei modelli da F 20.01 a F 20.07.1 di cui all'allegato I, sezione 3, del presente regolamento con frequenza trimestrale se l'ente supera la soglia di cui all'articolo 5, paragrafo 2, secondo comma, del presente regolamento;
- e) le informazioni specificate nel modello F 21.00 di cui all'allegato I, sezione 3, del presente regolamento con frequenza trimestrale, se le attività materiali soggette a leasing operativo sono pari o superiori al 10 % delle attività materiali totali segnalate nel modello F 01.01 di cui all'allegato I, sezione 3, del presente regolamento;
- f) le informazioni specificate nei modelli F 22.01 e F 22.02 di cui all'allegato I, sezione 3, del presente regolamento con frequenza trimestrale, laddove i proventi netti da commissioni e provvigioni siano pari o superiori al 10 % della somma tra proventi netti da commissioni e provvigioni e proventi netti da interessi segnalata nel modello F 02.00 di cui all'allegato I, sezione 3, del presente regolamento;
- g) le informazioni specificate nei modelli da F 23.01 a F 26.00 di cui all'allegato I, sezione 3, del presente regolamento con frequenza trimestrale se sono soddisfatte entrambe le condizioni seguenti:
  - i) l'ente non è un ente piccolo o non complesso;
  - ii) il rapporto dell'ente di cui all'articolo 11, paragrafo 2, lettera g), punto ii), del presente regolamento è pari o superiore al 5 %;
- h) le informazioni specificate nel modello F 47.00 di cui all'allegato I, sezione 3, del presente regolamento con frequenza annuale se sono soddisfatte entrambe le condizioni di cui alla lettera g) del presente paragrafo.

#### Articolo 13

##### **Segnalazione, ai sensi dell'articolo 430 bis, paragrafo 1, del regolamento (UE) n. 575/2013, su base individuale e consolidata delle perdite derivanti da prestiti garantiti da beni immobili**

1. Gli enti presentano i dati aggregati di cui all'articolo 430 bis, paragrafo 1, del regolamento (UE) n. 575/2013 su base consolidata specificati nella sezione 4 – «Segnalazione di informazioni sulle perdite derivanti da prestiti garantiti da beni immobili» di cui all'allegato I del presente regolamento con frequenza annuale.
2. Gli enti presentano i dati aggregati di cui all'articolo 430 bis, paragrafo 1, del regolamento (UE) n. 575/2013 su base individuale specificati nella sezione 4 – «Segnalazione di informazioni sulle perdite derivanti da prestiti garantiti da beni immobili» di cui all'allegato I del presente regolamento con frequenza annuale.
3. Se un ente ha una succursale in un altro Stato membro, detta succursale presenta all'autorità competente dello Stato membro ospitante i dati aggregati di cui all'articolo 430 bis, paragrafo 1, del regolamento (UE) n. 575/2013 specificati nella sezione 4 – «Segnalazione di informazioni sulle perdite derivanti da prestiti garantiti da beni immobili» di cui all'allegato I del presente regolamento con frequenza annuale.

#### Articolo 14

##### **Segnalazioni riguardanti le grandi esposizioni su base sia individuale che consolidata**

Gli enti che segnalano le informazioni di cui all'articolo 394 del regolamento (UE) n. 575/2013 su base sia individuale che consolidata presentano le informazioni specificate nella sezione 5 – «Segnalazione delle grandi esposizioni e del rischio di concentrazione» dell'allegato I del presente regolamento con frequenza trimestrale.

## Articolo 15

**Segnalazioni riguardanti il coefficiente di leva finanziaria su base sia individuale che consolidata**

1. Gli enti che segnalano il coefficiente di leva finanziaria ai sensi dell'articolo 430, paragrafo 1, lettera a), del regolamento (UE) n. 575/2013 su base sia individuale che consolidata presentano le informazioni specificate nella sezione 6 – «Segnalazione della leva finanziaria» dell'allegato I del presente regolamento con frequenza trimestrale. Solo i grandi enti presentano il modello C 48.00 relativo alle informazioni sulla volatilità del coefficiente di leva finanziaria.

2. Le informazioni specificate nella cella {r0410;c0010}, relativa alle attività totali, del modello C 40.00 sono fornite unicamente da:

- a) grandi enti che sono G-SII o che hanno emesso titoli ammessi alla negoziazione in un mercato regolamentato, con frequenza semestrale;
- b) grandi enti diversi dai G-SII che non sono enti quotati, con frequenza annuale;
- c) enti diversi dai grandi enti ed enti piccoli e non complessi che hanno emesso titoli ammessi alla negoziazione in un mercato regolamentato, con frequenza annuale.

3. Gli enti segnalano le informazioni aggiuntive sul coefficiente di leva finanziaria specificate nelle celle {r0010;c0010}, {r0010;c0020}, {r0020;c0010}, {r0020;c0020}, {r0030;c0070}, {r0040;c0070}, {r0050;c0010}, {r0050;c0020}, {r0060;c0010}, {r0060;c0020} e {r0060;c0070} del modello C 40.00, se è soddisfatta almeno una delle condizioni seguenti:

- a) la quota di derivati specificata come la misura dell'esposizione in derivati divisa per la misura dell'esposizione complessiva è superiore all'1,5 %;
- b) la quota di derivati specificata come la misura dell'esposizione in derivati divisa per la misura dell'esposizione complessiva supera il 2 %.

Se un ente soddisfa solo la condizione di cui al primo comma, lettera a), si applicano i criteri di inclusione e di esclusione di cui all'articolo 4, paragrafo 3, del presente regolamento. Se soddisfa entrambe le condizioni di cui al primo comma, lettere a) e b), l'ente inizia a segnalare le informazioni sul coefficiente di leva finanziaria per la data di riferimento successiva alla data di riferimento per le segnalazioni in cui ha superato la soglia.

4. Gli enti per i quali il valore nozionale totale dei derivati specificato nella cella {r0010;c0070} del modello C 40.00 è superiore a 10 000 milioni di EUR segnalano le informazioni di cui alle celle {r0010;c0010}, {r0010;c0020}, {r0020;c0010}, {r0020;c0020}, {r0030;c0070}, {r0040;c0070}, {r0050;c0010}, {r0050;c0020}, {r0060;c0010}, {r0060;c0020} e {r0060;c0070} del modello 40.00, anche se la loro quota di derivati non soddisfa le condizioni di cui al paragrafo 3.

Ai fini del primo comma, non si applicano i criteri di inclusione di cui all'articolo 4, paragrafo 3, del presente regolamento. Gli enti iniziano a segnalare le informazioni dalla data di riferimento per le segnalazioni successiva a quella in cui hanno superato la soglia.

5. Gli enti segnalano le informazioni di cui alle celle {r0020;c0075}, {r0050;c0075} e {r0050;c0085} del modello C 40.00 se è soddisfatta una delle condizioni seguenti:

- a) il volume dei derivati su crediti specificato nel modello C 40.00 come {r0020;c0070} + {r0050;c0070} è superiore a 300 milioni di EUR;
- b) il volume dei derivati su crediti specificato nel modello C 40.00 come {r0020;c0070} + {r0050;c0070} è superiore a 500 milioni di EUR.

Se un ente soddisfa solo la condizione di cui al primo comma, lettera a), si applicano i criteri di inclusione e di esclusione di cui all'articolo 4, paragrafo 3, del presente regolamento. Se soddisfa entrambe le condizioni di cui al primo comma, lettere a) e b), l'ente inizia a segnalare tali informazioni per la data di riferimento successiva alla data di riferimento per le segnalazioni in cui ha superato la soglia.

*Articolo 16***Segnalazioni riguardanti la copertura della liquidità su base sia individuale che consolidata**

1. Gli enti che segnalano la copertura della liquidità di cui all'articolo 412 del regolamento (UE) n. 575/2013 e a norma dell'articolo 430, paragrafo 1, lettera d), di tale regolamento su base sia individuale che consolidata presentano le informazioni specificate nella sezione 10 – «Segnalazioni riguardanti la copertura della liquidità» dell'allegato I del presente regolamento con frequenza mensile.

2. Ai fini della segnalazione delle informazioni di cui alla sezione 10 «Segnalazioni riguardanti la copertura della liquidità» dell'allegato I del presente regolamento, gli enti tengono conto delle informazioni presentate per la data di riferimento e delle informazioni relative ai flussi di cassa nei 30 giorni di calendario successivi alla data di riferimento.

*Articolo 17***Segnalazioni riguardanti il finanziamento stabile su base sia individuale che consolidata**

Gli enti che segnalano il requisito di finanziamento stabile di cui all'articolo 413 del regolamento (UE) n. 575/2013 e a norma dell'articolo 430, paragrafo 1, lettera d), di tale regolamento su base sia individuale che consolidata presentano le informazioni specificate nella sezione 7 – «Segnalazioni riguardanti il finanziamento stabile» dell'allegato I del presente regolamento con frequenza trimestrale come segue:

- a) gli enti piccoli e non complessi che hanno scelto di calcolare il loro coefficiente netto di finanziamento stabile (NSFR) utilizzando la metodologia di cui alla parte sei, titolo IV, capi 6 e 7, del regolamento (UE) n. 575/2013, previa autorizzazione della loro autorità competente conformemente all'articolo 428 sextricies dello stesso regolamento, presentano i modelli C 82 e C 83;
- b) gli enti diversi da quelli di cui alla lettera a) presentano i modelli C 80 e C 81;
- c) tutti gli enti presentano il modello C 84.

*Articolo 18***Segnalazioni riguardanti ulteriori metriche per il controllo della liquidità su base sia individuale che consolidata**

Gli enti che segnalano le informazioni sulle ulteriori metriche per il controllo della liquidità di cui all'articolo 415, paragrafo 3, lettera b), del regolamento (UE) n. 575/2013 e a norma dell'articolo 430, paragrafo 1, lettera d), di tale regolamento su base sia individuale che consolidata presentano le informazioni specificate nella sezione 9 – «Segnalazioni riguardanti ulteriori metriche per il controllo della liquidità» dell'allegato I del presente regolamento con le frequenze seguenti:

- a) i grandi enti presentano le informazioni specificate nel modello C 66.01 e nei modelli da C 67.00 a C 71.00 di cui all'allegato I, sezione 9, del presente regolamento con frequenza mensile;
- b) gli enti piccoli e non complessi presentano le informazioni specificate nei modelli C 66.0, C 67.00 e C 71.00 di cui all'allegato I, sezione 9, del presente regolamento con frequenza trimestrale;
- c) gli enti che non sono né grandi enti né enti piccoli e non complessi presentano le informazioni specificate nei modelli da C 66.01 a C 69.00 e nel modello C 71.00 di cui all'allegato I, sezione 9, del presente regolamento con frequenza mensile.

*Articolo 19***Segnalazioni riguardanti i gravami sulle attività su base sia individuale che consolidata**

1. Gli enti che segnalano il livello di gravami sulle attività di cui all'articolo 430, paragrafo 1, lettera g), del regolamento (UE) n. 575/2013 su base sia individuale che consolidata presentano le informazioni specificate nella sezione 8 – «Segnalazioni riguardanti i gravami sulle attività» dell'allegato I con le frequenze seguenti:
  - a) le informazioni specificate nei modelli da F 32.01 a F 33.00 e nel modello F 35.00 di cui all'allegato I, sezione 8, del presente regolamento con frequenza trimestrale;
  - b) le informazioni specificate nel modello F 34.00 di cui all'allegato I, sezione 8, del presente regolamento con frequenza annuale;
  - c) le informazioni specificate nei modelli F 36.01 e F 36.02 di cui all'allegato I, sezione 8, del presente regolamento con frequenza semestrale.
2. Gli enti presentano le informazioni di cui al paragrafo 1 come segue:
  - a) gli enti presentano le informazioni specificate nella parte A della sezione 8 – «Segnalazioni riguardanti i gravami sulle attività»;
  - b) i grandi enti presentano le informazioni specificate nelle parti B, C ed E della sezione 8 – «Segnalazioni riguardanti i gravami sulle attività»;
  - c) gli enti che non sono né grandi enti né enti piccoli e non complessi presentano le informazioni specificate nelle parti B, C ed E della sezione 8 – «Segnalazioni riguardanti i gravami sulle attività», se il livello di gravami sulle attività dell'ente, specificato come (valore contabile delle attività vincolate e garanzie)/(totale delle attività e garanzie), è pari o superiore al 15 %;
  - d) gli enti segnalano le informazioni specificate nella parte D della sezione 8 – «Segnalazioni riguardanti i gravami sulle attività», solo se emettono le obbligazioni di cui all'articolo 52, paragrafo 4, primo comma, della direttiva 2009/65/CE del Parlamento europeo e del Consiglio (\*).

*Articolo 20***Segnalazioni integrative ai fini dell'individuazione dei G-SII e dell'assegnazione dei coefficienti della riserva per i G-SII**

1. Nel segnalare le informazioni integrative per l'individuazione dei G-SII e l'assegnazione dei coefficienti della riserva per i G-SII a norma dell'articolo 131 della direttiva 2013/36/UE, gli enti imprese madri nell'UE, le società di partecipazione finanziaria madri nell'UE e le società di partecipazione finanziaria mista madri nell'UE presentano le informazioni specificate nella sezione 11 – «Segnalazioni integrative ai fini dell'individuazione dei G-SII e dell'assegnazione dei coefficienti della riserva per i G-SII» dell'allegato I del presente regolamento su base consolidata con frequenza trimestrale, se sono soddisfatte entrambe le condizioni seguenti:
  - a) la misura dell'esposizione totale del gruppo, comprese le filiazioni assicurative, è pari o superiore a 125 000 000 000 EUR;
  - b) l'impresa madre nell'UE o una delle sue filiazioni o qualsiasi succursale gestita dall'impresa madre o da una filiazione è situata in uno Stato membro partecipante ai sensi dell'articolo 4 del regolamento (UE) n. 806/2014 del Parlamento europeo e del Consiglio <sup>(10)</sup>.

(\*) Direttiva 2009/65/CE del Parlamento europeo e del Consiglio, del 13 luglio 2009, concernente il coordinamento delle disposizioni legislative, regolamentari e amministrative in materia di taluni organismi d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM) (rifusione) (GU L 302 del 17.11.2009, pag. 32, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj>).

<sup>(10)</sup> Regolamento (UE) n. 806/2014 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 15 luglio 2014, che fissa norme e una procedura uniformi per la risoluzione degli enti creditizi e di talune imprese di investimento nel quadro del meccanismo di risoluzione unico e del Fondo di risoluzione unico e che modifica il regolamento (UE) n. 1093/2010 (GU L 225 del 30.7.2014, pag. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2014/806/oj>).

2. Nel segnalare le informazioni integrative per l'individuazione dei G-SII e l'assegnazione dei coefficienti della riserva per i G-SII a norma dell'articolo 131 della direttiva 2013/36/UE, gli enti presentano le informazioni specificate nella sezione 11 – «Segnalazioni integrative ai fini dell'individuazione dei G-SII e dell'assegnazione dei coefficienti della riserva per i G-SII» dell'allegato I del presente regolamento su base individuale con frequenza trimestrale, se sono soddisfatte tutte le condizioni seguenti:

- a) la misura dell'esposizione totale dell'ente è pari o superiore a 125 000 000 000 EUR;
- b) l'ente è situato in uno Stato membro partecipante ai sensi dell'articolo 4 del regolamento (UE) n. 806/2014;
- c) l'ente non fa parte di un gruppo soggetto a vigilanza su base consolidata («ente autonomo»).

3. In deroga all'articolo 3, paragrafo 1, lettera b), gli enti presentano le informazioni di cui ai paragrafi 1 e 2 del presente articolo entro l'orario di chiusura delle attività alle date d'invio seguenti: 1° luglio, 1° ottobre, 2 gennaio e 1° aprile.

4. In deroga all'articolo 4, per quanto riguarda le soglie di cui al paragrafo 1, lettera a), e al paragrafo 2, lettera a), del presente articolo si applica quanto segue:

- a) l'ente impresa madre nell'UE, la società di partecipazione finanziaria madre nell'UE, la società di partecipazione finanziaria mista madre nell'UE o l'ente autonomo, a seconda dei casi, inizia immediatamente a segnalare le informazioni di cui ai paragrafi 1 e 2 del presente articolo se la misura della sua esposizione del coefficiente di leva finanziaria supera la soglia specificata alla fine dell'esercizio contabile, e presenta tali informazioni per la fine di tale esercizio e le tre date di riferimento trimestrali successive;
- b) l'ente impresa madre nell'UE, la società di partecipazione finanziaria madre nell'UE, la società di partecipazione finanziaria mista madre nell'UE o l'ente autonomo, a seconda dei casi, cessa immediatamente di segnalare le informazioni di cui ai paragrafi 1 e 2 del presente articolo qualora la misura della sua esposizione del coefficiente di leva finanziaria scenda al di sotto della soglia specificata alla fine dell'esercizio contabile.

#### Articolo 21

#### **Segnalazione del rischio di tasso di interesse nel portafoglio bancario su base sia individuale che consolidata**

Gli enti che segnalano le informazioni sul rischio di tasso di interesse nel portafoglio bancario conformemente all'articolo 84, paragrafi 5 e 6, e all'articolo 98, paragrafo 5 bis, della direttiva 2013/36/UE su base sia individuale che consolidata presentano le informazioni di cui a tali articoli specificate nella sezione 12 – «Segnalazione del rischio di tasso di interesse nel portafoglio bancario» dell'allegato I del presente regolamento con le frequenze seguenti:

- a) tutti gli enti presentano il modello J 01.00 di cui all'allegato I, sezione 12, con frequenza trimestrale;
- b) i grandi enti presentano i modelli J 02.00, J 05.00 e J 08.00 di cui all'allegato I, sezione 12, con frequenza trimestrale;
- c) gli enti che non sono né grandi enti né enti piccoli e non complessi presentano i modelli J 03.00 e J 06.00 di cui all'allegato I, sezione 12, con frequenza trimestrale;
- d) gli enti piccoli e non complessi presentano i modelli J 04.00 e J 07.00 di cui all'allegato I, sezione 12, con frequenza trimestrale;
- e) gli enti che non sono né grandi enti né enti piccoli e non complessi e gli enti piccoli e non complessi presentano il modello J 09.00 di cui all'allegato I, sezione 12, con frequenza trimestrale;
- f) i grandi enti presentano i modelli J 10.01 e J 10.02 di cui all'allegato I, sezione 12, con frequenza annuale;
- g) gli enti che non sono né grandi enti né enti piccoli e non complessi e gli enti piccoli e non complessi presentano i modelli J 11.01 e J 11.02 di cui all'allegato I, sezione 12, con frequenza annuale.

*Articolo 22***Soluzioni informatiche, modelli e istruzioni per le segnalazioni**

1. L'ABE garantisce che le soluzioni informatiche, compresi modelli e istruzioni per le segnalazioni, elaborate ai sensi dell'articolo 430, paragrafo 7, del regolamento (UE) n. 575/2013 siano sempre conformi agli schemi di segnalazione uniformi di cui al presente regolamento e includano tutti i punti di dati e le informazioni elencati nell'allegato I del presente regolamento.
2. L'ABE rende disponibili sul proprio sito web le soluzioni informatiche, i modelli e le istruzioni per le segnalazioni di cui al paragrafo 1. L'ABE mantiene tali soluzioni informatiche aggiornate e le rende disponibili in tutte le lingue ufficiali.

*Articolo 23***Formati per lo scambio di dati e dati che accompagnano le informazioni**

1. Gli enti forniscono le informazioni da trasmettere ai sensi del presente regolamento nei formati e con le modalità specificati dalle autorità competenti per lo scambio di dati, rispettano la definizione dei punti di dati inclusa nell'apposito modello e le formule di convalida di cui alle soluzioni informatiche rese disponibili sul sito web dell'ABE e soddisfano le specifiche seguenti:
  - a) non includono nei dati presentati informazioni non richieste o non applicabili;
  - b) presentano i valori numerici come segue:
    - i) segnalano i punti di dati con il tipo di dati «monetario» utilizzando una precisione minima equivalente alle diecimila unità;
    - ii) esprimono i punti di dati con il tipo di dati «percentuale» in unità con una precisione minima equivalente a quattro decimali;
    - iii) segnalano i punti di dati con il tipo di dati «numero intero» senza utilizzare decimali e con una precisione equivalente alle unità;
  - c) identificano gli enti e le imprese di assicurazione esclusivamente mediante l'identificativo della persona giuridica (Legal Entity Identifier – LEI);
  - d) identificano i soggetti giuridici e le controparti diverse dagli enti e dalle imprese di assicurazione mediante il loro LEI, se disponibile.
2. Gli enti corredano i dati segnalati delle informazioni seguenti:
  - a) la data e il periodo di riferimento per le segnalazioni;
  - b) la valuta utilizzata per le segnalazioni;
  - c) il principio contabile;
  - d) il LEI dell'ente segnalante;
  - e) l'ambito del consolidamento.

*Articolo 24***Disposizioni transitorie**

1. Il termine ultimo per l'invio delle informazioni con frequenza di segnalazione trimestrale rispetto alla data di riferimento del 31 marzo 2025 per le informazioni da segnalare ai sensi dell'articolo 5, degli articoli da 7 a 10 e dell'articolo 15 del presente regolamento è il 30 giugno 2025.

2. La prima data di riferimento per le informazioni da segnalare sulla composizione del portafoglio di negoziazione e sulle riclassificazioni tra i portafogli a norma dell'articolo 5 del presente regolamento è l'ultimo giorno lavorativo del trimestre in cui diventano applicabili i metodi alternativi di cui alla parte tre, titolo IV, capi 1 *bis* e 1 *ter*, del regolamento (UE) n. 575/2013 per il calcolo dei requisiti di fondi propri di cui all'articolo 92, paragrafo 4, lettera b), punto i), e lettera c), e paragrafo 5, lettere b) e c), di tale regolamento.

#### Articolo 25

#### **Abrogazione del regolamento di esecuzione (UE) 2021/451**

1. Il regolamento di esecuzione (UE) 2021/451 cessa di applicarsi a decorrere dal 1° gennaio 2025, ad eccezione dell'articolo 5, paragrafo 12, dell'allegato I, modelli da 18 a 24, e dell'allegato II, parte II, punti da 5.1 a 5.7. L'articolo 15 del regolamento di esecuzione (UE) 2021/451 continua ad applicarsi fino al 31 dicembre 2025 solo ai fini dell'articolo 5, paragrafo 4, del presente regolamento.
2. Il regolamento di esecuzione (UE) 2021/451 è abrogato a decorrere dal 31 dicembre 2025.
3. I riferimenti al regolamento abrogato si intendono fatti al presente regolamento e si leggono secondo la tavola di concordanza di cui all'allegato II.

#### Articolo 26

#### **Entrata in vigore e applicazione**

Il presente regolamento entra in vigore il giorno successivo alla pubblicazione nella *Gazzetta ufficiale dell'Unione europea*.

Esso si applica a decorrere dal 28 giugno 2025.

Il presente regolamento è obbligatorio in tutti i suoi elementi e direttamente applicabile in ciascuno degli Stati membri.

Fatto a Bruxelles, il 29 novembre 2024

Per la Commissione  
La presidente  
Ursula VON DER LEYEN



Allegato I

Sezione 1 "SEGNALAZIONI RIGUARDANTI I FONDI PROPRI E I REQUISITI DI FONDI PROPRI"

MODELLI COREP			
Numero del modello	Codice del modello	Nome del modello/gruppo di modelli	Nome abbreviato
<b>ADEGUATEZZA PATRIMONIALE</b>			
1	C 01.00	REQUISITI DI FONDI PROPRI	CA1
2	C 02.00	COEFFICIENTI DI CAPITALE	CA2
3	C 03.00	COEFFICIENTI DI CAPITALE	CA3
4	C 04.00	VOCI PER MEMORIA	CA4
<b>DISPOSIZIONI TRANSITORIE</b>			
5,1	C 05.01	DISPOSIZIONI TRANSITORIE	CAS.1
5,2	C 05.02	STRUMENTI SOGGETTI ALLA CLAUSOLA GRANDFATHERING; STRUMENTI CHE NON COSTITUISCONO AIUTI DI STATO	CAS.2
<b>SOLVIBILITÀ DEL GRUPPO</b>			
6,1	C 06.01	SOLVIBILITÀ DEL GRUPPO: INFORMAZIONI SULLE FILIAZIONI – TOTALE	Totale GS
6,2	C 06.02	SOLVIBILITÀ DEL GRUPPO: INFORMAZIONI SULLE FILIAZIONI	GS
<b>RISCHIO DI CREDITO</b>			
7	C 07.00	RISCHIO DI CREDITO E RISCHIO DI CONTROPARTE E OPERAZIONI CON REGOLAMENTO NON CONTESTUALE: METODO STANDARDIZZATO APPLICATO AI REQUISITI PATRIMONIALI	CR SA
		RISCHIO DI CREDITO E RISCHIO DI CONTROPARTE E OPERAZIONI CON REGOLAMENTO NON CONTESTUALE: METODO IRB APPLICATO AI REQUISITI PATRIMONIALI	CR IRB
8,1	C 08.01	RISCHIO DI CREDITO E RISCHIO DI CONTROPARTE E OPERAZIONI CON REGOLAMENTO NON CONTESTUALE: METODO IRB APPLICATO AI REQUISITI PATRIMONIALI	CR IRB.1
8,2	C 08.02	RISCHIO DI CREDITO E RISCHIO DI CONTROPARTE E OPERAZIONI CON REGOLAMENTO NON CONTESTUALE: METODO IRB APPLICATO AI REQUISITI PATRIMONIALI (riservazione per classe o voci di debitori)	CR IRB.2
8,3	C 08.03	RISCHIO DI CREDITO E OPERAZIONI CON REGOLAMENTO NON CONTESTUALE: METODO IRB APPLICATO AI REQUISITI PATRIMONIALI: RIPARTIZIONE PER INTERVALLI DI PD	CR IRB.3
8,4	C 08.04	RISCHIO DI CREDITO E OPERAZIONI CON REGOLAMENTO NON CONTESTUALE: METODO IRB APPLICATO AI REQUISITI PATRIMONIALI: PROSPETTI DEGLI RWEA	CR IRB.4
8,5	C 08.05	RISCHIO DI CREDITO E OPERAZIONI CON REGOLAMENTO NON CONTESTUALE: METODO IRB APPLICATO AI REQUISITI PATRIMONIALI: TEST RETROSPETTIVO DELLA PD	CR IRB.5
8,5.1	C 08.05.1	RISCHIO DI CREDITO E OPERAZIONI CON REGOLAMENTO NON CONTESTUALE: METODO IRB APPLICATO AI REQUISITI PATRIMONIALI: TEST RETROSPETTIVO DELLA PD AI SENSI DELL'ARTICOLO 180, PARAGRAFO 1, LETTERA F), DEL REGOLAMENTO (UE) N. 575/2013 (CR IRB 5B)	CR IRB.5B
8,6	C 08.06	RISCHIO DI CREDITO E OPERAZIONI CON REGOLAMENTO NON CONTESTUALE: METODO IRB APPLICATO AI REQUISITI PATRIMONIALI: METODO DI ASSEGNAZIONE DEI FINANZIAMENTI SPECIALIZZATI	CR IRB.6
8,7	C 08.07	RISCHIO DI CREDITO E OPERAZIONI CON REGOLAMENTO NON CONTESTUALE: METODO IRB APPLICATO AI REQUISITI PATRIMONIALI: AMBITO DI APPLICAZIONE DEI METODI IRB E SA	CR IRB.7
		RIPARTIZIONE GEOGRAFICA	CR GB
9,1	C 09.01	Tabella 9.1 – Ripartizione geografica delle esposizioni per residenza del debitore (esposizioni cui è applicato il metodo standardizzato)	CR GB.1
9,2	C 09.02	Tabella 9.2 – Ripartizione geografica delle esposizioni per residenza del debitore (esposizioni cui è applicato il metodo IRB)	CR GB.2
9,4	C 09.04	Tabella 9.4 – Ripartizione delle esposizioni creditizie rilevanti ai fini del calcolo della riserva di capitale anticiclica per paese e del coefficiente anticiclico specifico dell'ente	CR CB
		RISCHIO DI CREDITO: STRUMENTI DI CAPITALE - METODI IRB APPLICATI AI REQUISITI PATRIMONIALI	CR EQU IRB
10	C 10.00	RISCHIO DI CREDITO E RISCHIO DI CONTROPARTE E OPERAZIONI CON REGOLAMENTO NON CONTESTUALE: ESPOSIZIONI IRB SOGGETTE AD OUTPUT FLOOR	CR IRB OF
10,1	C 10.01	RISCHIO DI CREDITO: STRUMENTI DI CAPITALE - METODI IRB APPLICATI AI REQUISITI PATRIMONIALI	CR EQU IRB.1
10,2	C 10.02	RISCHIO DI CREDITO: STRUMENTI DI CAPITALE - METODI IRB APPLICATI AI REQUISITI PATRIMONIALI: RIPARTIZIONE DELLE ESPOSIZIONI TOTALI PER CLASSE DI DEBITORI IN BASE AL METODO PD/LGD	CR EQU IRB.2
11	C 11.00	RISCHIO DI REGOLAMENTO/CONSEGNA	CR SETT
13,1	C 13.01	RISCHIO DI CREDITO: CARTOLARIZZAZIONI	CR SEC
14	C 14.00	INFORMAZIONI DETTAGLIATE SULLE CARTOLARIZZAZIONI	CR SEC Details
14,1	C 14.01	INFORMAZIONI DETTAGLIATE SULLE CARTOLARIZZAZIONI PER METODO	CR SEC Details.2
		RISCHIO DI CONTROPARTE	CCR
34,01	C 34.01	RISCHIO DI CONTROPARTE: ENTITÀ DELLE OPERAZIONI SU DERIVATI	CCR.1
34,02	C 34.02	RISCHIO DI CONTROPARTE: ESPOSIZIONI SOGGETTE AL CCR IN BASE AL METODO	CCR.2
34,03	C 34.03	RISCHIO DI CONTROPARTE: ESPOSIZIONI SOGGETTE AL CCR TRATTATE CON METODI STANDARDIZZATI: SA-CR E SA-CR SEMPLIFICATO	CCR.3
34,04	C 34.04	RISCHIO DI CONTROPARTE: ESPOSIZIONI SOGGETTE AL CCR TRATTATE CON IL METODO DELL'ESPOSIZIONE ORIGINARIA (OEM)	CCR.4
34,05	C 34.05	RISCHIO DI CONTROPARTE: ESPOSIZIONI SOGGETTE AL CCR TRATTATE CON IL METODO DEI MODELLI INTERNI (IMM)	CCR.5
34,06	C 34.06	RISCHIO DI CONTROPARTE: PRINCIPALI VENTI CONTROPARTI	CCR.6
34,07	C 34.07	RISCHIO DI CONTROPARTE: METODO IRB – ESPOSIZIONI SOGGETTE AL CCR IN BASE ALLA CLASSE DI ESPOSIZIONI E ALLA SCALA DI PD	CCR.7
34,08	C 34.08	RISCHIO DI CONTROPARTE: COMPOSIZIONE DELLE GARANZIE REALI PER LE ESPOSIZIONI SOGGETTE AL CCR	CCR.8
34,09	C 34.09	RISCHIO DI CONTROPARTE: ESPOSIZIONI IN DERIVATI SU CREDITI	CCR.9
34,10	C 34.10	RISCHIO DI CONTROPARTE: ESPOSIZIONI VERSO CCP	CCR.10
34,11	C 34.11	RISCHIO DI CONTROPARTE: PROSPETTI DEGLI RWEA DELLE ESPOSIZIONI SOGGETTE AL CCR NELL'AMBITO DELL'IMM	CCR.11
<b>RISCHIO OPERATIVO</b>			
16	C 16.01	RISCHIO OPERATIVO - REQUISITI DI FONDI PROPRI	OPR OF
17	C 17.01	RISCHIO OPERATIVO: PERDITE E RECUPERI PER LINEA DI BUSINESS E TIPOLOGIA DI EVENTO DI PERDITA NELL'ULTIMO ANNO	OPR DETAILS.1
17,2	C 17.02	RISCHIO OPERATIVO: GRANDI EVENTI DI PERDITA	OPR DETAILS.2
<b>RISCHIO DI MERCATO</b>			
18,1	C 18.01	RISCHIO DI MERCATO: METODO STANDARDIZZATO SEMPLIFICATO PER I RISCHI DI POSIZIONE SU STRUMENTI DI DEBITO NEGOZIATI	MKR SSA TD1
19,1	C 19.01	RISCHIO DI MERCATO: METODO STANDARDIZZATO SEMPLIFICATO PER IL RISCHIO SPECIFICO SU CARTOLARIZZAZIONI	MKR SSA SEC
20,1	C 20.01	RISCHIO DI MERCATO: METODO STANDARDIZZATO SEMPLIFICATO PER IL RISCHIO SPECIFICO SUL PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE DI CORRELAZIONE	MKR SSA CTP
21,1	C 21.01	RISCHIO DI MERCATO: METODO STANDARDIZZATO SEMPLIFICATO PER IL RISCHIO DI POSIZIONE SU STRUMENTI DI CAPITALE	MKR SSA EQU
22,1	C 22.01	RISCHIO DI MERCATO: METODO STANDARDIZZATO PER IL RISCHIO DI CAMBIO	MKR SSA FX
23,1	C 23.01	RISCHIO DI MERCATO: METODO STANDARDIZZATO PER IL RISCHIO DI POSIZIONE IN MERCATI	MKR SSA COM
24	C 24.00	MODELLI INTERNI PER IL RISCHIO DI MERCATO	MKR IM
25,01	C 25.01	RISCHIO DI AGGIUSTAMENTO DELLA VALUTAZIONE DEL CREDITO	CAV
<b>VALUTAZIONE PRUDENTE</b>			
32,1	C 32.01	VALUTAZIONE PRUDENTE: ATTIVITÀ E PASSIVITÀ VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)	PRVAL.1
32,2	C 32.02	VALUTAZIONE PRUDENTE: METODO DI BASE	PRVAL.2
32,3	C 32.03	VALUTAZIONE PRUDENTE: AVA PER I RISCHI DEL MODELLO	PRVAL.3
32,4	C 32.04	VALUTAZIONE PRUDENTE: AVA PER LE POSIZIONI CONCENTRATE	PRVAL.4
<b>ESPOSIZIONI VERSO AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE</b>			
33	C 33.00	ESPOSIZIONI VERSO AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE PER PAESE DELLA CONTROPARTE	GOV
<b>COBERTURA DELLE PERDITE DELLE NPE</b>			
35,1	C 35.01	COBERTURA DELLE PERDITE DELLE NPE: IL CALCOLO DELLE DEDUZIONI PER ESPOSIZIONI DETERIORATE	NPE LC
35,2	C 35.02	COBERTURA DELLE PERDITE DELLE NPE: REQUISITI DI COBERTURA MINIMA E VALORI DELL'ESPOSIZIONE DELLE ESPOSIZIONI DETERIORATE ESCLUSE QUELLE OGGETTO DI MISURE DI CONCESSIONE SOGGETTE ALL'ARTICOLO 47 QUATER, PARAGRAFO 6, DEL REGOLAMENTO (UE) N. 575/2013	NPE LC2
35,3	C 35.03	COBERTURA DELLE PERDITE DELLE NPE: REQUISITI DI COBERTURA MINIMA E VALORI DELL'ESPOSIZIONE DELLE ESPOSIZIONI DETERIORATE OGGETTO DI MISURE DI CONCESSIONE SOGGETTE ALL'ARTICOLO 47 QUATER, PARAGRAFO 6, DEL REGOLAMENTO (UE) N. 575/2013	NPE LC3
<b>SOGGIE PER PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE E RISCHIO DI MERCATO, LIMITE TRA PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE E PORTAFOGLIO BANCARIO E RICLASSIFICAZIONI</b>			
90	C 90.00	SOGGIE PER PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE	BT
90,5	C 90.5	LIMITE: PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE	ROU1
24,1	C 24.1	LIMITE TRA PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE E PORTAFOGLIO BANCARIO: RICLASSIFICAZIONI TRA I PORTAFOGLI	MKR MOV
<b>CRIPTO-ATTIVITÀ</b>			
36	C 36.00	ESPOSIZIONI VERSO CRIPTO-ATTIVITÀ	CRYPTO

Sezione 2 "SEGNALAZIONE DELLE INFORMAZIONI FINANZIARIE CONFORMEMENTE AGLI IFRS"

MODELLI FINREP PER GLI IFRS			
NUMERO DEL MODELLO	CODICE DEL MODELLO	NOME DEL MODELLO O DEL GRUPPO DI MODELLI	Nome abbreviato
<b>PARTE 1 (FREQUENZA TRIMESTRALE)</b>			
Stato patrimoniale forosoetto della situazione patrimoniale-finanziaria			
1.1	F 01.01	Stato patrimoniale: attività	1.1
1.2	F 01.02	Stato patrimoniale: passività	1.2
1,3	F 01.03	Stato patrimoniale: patrimonio netto	1.3
2	F 02.00	Prospetto dell'utile (lordo) d'esercizio	2
3	F 03.00	Prospetto di conto economico complessivo	3
<b>Disaeroazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte</b>			
4,1	F 04.01	Disaeroazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte: attività finanziarie possedute per negoziazione	4.1
4,2,1	F 04.02.1	Disaeroazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte: attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (lordo) d'esercizio	4.2.1
4,2,2	F 04.02.2	Disaeroazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte: attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio	4.2.2
4,3,1	F 04.03.1	Disaeroazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte: attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	4.3.1
4,4,1	F 04.04.1	Disaeroazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte: attività finanziarie al costo ammortizzato	4.4.1
4,5	F 04.05	Attività finanziarie subordinate	4.5
5,1	F 05.01	Prestiti e anticipazioni diversi da posseduti per negoziazione, da attività per negoziazione o da attività possedute per la vendita per prodotto	5.1
6,1	F 06.01	Disaeroazione dei prestiti e delle anticipazioni diversi da posseduti per negoziazione, da attività per negoziazione o da attività possedute per la vendita alle società non finanziarie per codici NACE	6.1
7,1	F 07.01	Attività finanziarie soggette a riduzione di valore scudute	7.1
8,1	F 08.01	Disaeroazione delle passività finanziarie	8
8,2	F 08.02	Passività finanziarie subordinate	8.2
9,1,1	F 09.01.1	Impegni all'erogazione di finanziamenti: garanzie finanziarie e altri impegni	9
9,2	F 09.02	Impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni ricevuti	9.1,1
10	F 10.00	Derivati - Negoziazione e coperture economiche	10
<b>Contabilizzazione delle operazioni di coertura</b>			
11,1	F 11.01	Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di coertura: disaeroazione per tipo di rischio e per tipo di coertura	11
11,3	F 11.03	Strumenti di coertura non derivati: disaeroazione per portafoglio contabile e per tipo di coertura	11.3
11,4	F 11.04	Elementi coperti in coperture di fair value (valore equo)	11.4
<b>Movimenti riguardanti svalutazioni e accantonamenti per perdite su crediti</b>			
12,1	F 12.01	Movimenti riguardanti svalutazioni e accantonamenti per perdite su crediti	12
12,2	F 12.02	Trasferimenti tra fasi di riduzione di valore (presentazione su base lorda)	12.1
<b>Garanzie reali e garanzie ricevute</b>			
13,1	F 13.01	Disaeroazione delle garanzie reali e delle garanzie per prestiti e anticipazioni diverse da quelle possedute per negoziazione	13

13.2.1	F 13.02.1	Garanzie reali ottenute acquistandone il possesso nell'esercizio (possedute alla data di riferimento)	13.2.1
13.3.1	F 13.03.1	Garanzie reali ottenute acquistandone il possesso accumulate	13.3.1
14	F 14.00	<b>Gerarchia del fair value (valore equo): strumenti finanziari ai fair value (valore equo)</b>	14
15	F 15.00	<b>Eliminazione contabile e passività finanziarie associate ad attività finanziarie trasferite</b>	15
16.1	F 16.01	<b>Disaggregazione dei voci selezionate del prospetto dell'utile (o perdita) d'esercizio</b>	16.1
16.2	F 16.02	Interessi attivi e passivi per strumento e per settore della controparte	16.2
16.3	F 16.03	Utili o perdite da attività e passività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio per strumento	16.3
16.4	F 16.04	Utili o perdite da attività e passività finanziarie possedute per negoziazione e attività finanziarie per negoziazione e passività finanziarie per negoziazione per strumento	16.4
16.4.1	F 16.04.1	Utili o perdite da attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio per strumento	16.4.1
16.5	F 16.05	Utili o perdite derivanti da attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio per strumento	16.5
16.6	F 16.06	Utili o perdite derivanti dalla contabilizzazione delle operazioni di copertura	16.6
16.7	F 16.07	Riduzione di valore di attività non finanziarie	16.7
16.8	F 16.08	Altre spese amministrative	16.8
17.1	F 17.01	<b>Riconciliazione tra ambito di consolidamento contabile e ambito di consolidamento previsto dal CRR: stato patrimoniale</b>	17.1
17.2	F 17.02	Riconciliazione tra ambito di consolidamento contabile e ambito di consolidamento previsto dal CRR: esposizioni fuori bilancio - impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni dati	17.2
17.3	F 17.03	Riconciliazione tra ambito di consolidamento contabile e ambito di consolidamento previsto dal CRR: passività	17.3
18	F 18.00	<b>Informazioni sulle esposizioni in bonis e deteriorate</b>	18
18.1	F 18.01	Informazioni sulle esposizioni in bonis e deteriorate	18.1
18.2	F 18.02	Afflussi e deflussi di esposizioni deteriorate - prestiti e anticipazioni per settore della controparte	18.2
18.3	F 18.03	Prestiti su immobili non residenziali e informazioni acquisite su prestiti garantiti da beni immobili	18.3
19	F 19.00	<b>Esposizioni oggetto di misure di concessione</b>	19
<b>PARTI 2 TRIMESTRALE CON SOGLIA FREQUENZA TRIMESTRALE O NESSUNA SEGNALEZIONE</b>			
20.1	F 20.01	<b>Disaggregazione geografica</b>	20
20.2	F 20.02	Disaggregazione geografica delle attività per luogo di attività	20.1
20.3	F 20.03	Disaggregazione geografica delle passività per luogo di attività	20.2
20.4	F 20.04	Disaggregazione geografica delle attività per residenza della controparte	20.3
20.5	F 20.05	Disaggregazione geografica delle esposizioni fuori bilancio per residenza della controparte	20.4
20.6	F 20.06	Disaggregazione geografica delle passività per residenza della controparte	20.5
20.7.1	F 20.07.1	Disaggregazione geografica dei prestiti e delle anticipazioni diversi da quelli posseduti per negoziazione alle società non finanziarie per codici NACE, per residenza della controparte	20.7.1
21	F 21.00	<b>Attività materiali e immateriali: attività soggette a leasing operativo</b>	21
22.1	F 22.01	<b>Gestione di attività, custodia e altre funzioni di servizio</b>	22
22.2	F 22.02	Ricavi e costi relativi a commissioni e compensi per attività	22.1
23	F 23.00	<b>Prestiti e anticipazioni: informazioni acquisite</b>	23
23.1	F 23.01	Prestiti e anticipazioni: numero di strumenti	23.1
23.2	F 23.02	Prestiti e anticipazioni: informazioni acquisite sui valori contabili lordi	23.2
23.3	F 23.03	Prestiti e anticipazioni garantiti da beni immobili: ripartizione per rapporto "loan-to-value"	23.3
23.4	F 23.04	Prestiti e anticipazioni: informazioni aggiuntive sulle riduzioni di valore accumulate e le variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito	23.4
23.5	F 23.05	Prestiti e anticipazioni: garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute	23.5
23.6	F 23.06	Prestiti e anticipazioni: cancellazioni parziali accumulate	23.6
24.1	F 24.01	<b>Prestiti e anticipazioni: flussi di esposizioni deteriorate, riduzioni di valore e cancellazioni dalla fine dell'ultimo esercizio finanziario</b>	24
24.2	F 24.02	Prestiti e anticipazioni: afflussi e deflussi di esposizioni deteriorate	24.1
24.3	F 24.03	Prestiti e anticipazioni: flusso di riduzioni di valore e variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate	24.2
25.1	F 25.01	Prestiti e anticipazioni: afflusso di cancellazioni di esposizioni deteriorate	25.1
25.2	F 25.02	<b>Garanzie reali ottenute acquistandone il possesso e tramite procedure di escussione</b>	25
25.3	F 25.03	Garanzie reali ottenute acquistandone il possesso diverse dalle garanzie reali classificate come immobili, impianti e macchinari: afflussi e deflussi	25.1
25.4	F 25.04	Garanzie reali ottenute acquistandone il possesso diverse dalle garanzie reali classificate come immobili, impianti e macchinari: tipo di garanzie reali ottenute	25.2
26	F 26.00	<b>Garanzie reali ottenute acquistandone il possesso classificate come immobili, impianti e macchinari</b>	26
26.1	F 26.01	<b>Gestione della concessione e qualità della concessione</b>	26.1
<b>PARTI 3 TRIMESTRALE</b>			
30.1	F 30.01	<b>Attività fuori bilancio: interessenze in entità strutturate non consolidate</b>	30
30.2	F 30.02	Interessenze in entità strutturate non consolidate	30.1
30.3	F 30.03	Disaggregazione delle interessenze in entità strutturate non consolidate per natura delle attività	30.2
31.1	F 31.01	<b>Parti correlate</b>	31
31.2	F 31.02	Parti correlate: importi dovuti e a importi da ricevere da	31.1
	F 31.03	Parti correlate: costi e ricavi derivanti da operazioni con	31.2
<b>PARTI 4 ANNUALE</b>			
40.1	F 40.01	<b>Struttura del gruppo</b>	40
40.2	F 40.02	Struttura del gruppo: "entità per entità"	40.1
41	F 41.00	<b>Fair value (valore equo)</b>	41
41.1	F 41.01	Gerarchia del fair value (valore equo): strumenti finanziari a costo ammortizzato	41.1
41.2	F 41.02	Gerarchia del fair value (valore equo): strumenti finanziari a costo ammortizzato	41.2
42	F 42.00	<b>Attività materiali e immateriali: valore contabile per metodo di misurazione</b>	42
43	F 43.00	<b>Accantonamenti</b>	43
44	F 44.00	<b>Piani a benefici definiti e benefici per i dipendenti</b>	44
44.1	F 44.01	Componenti delle attività e passività netti dei piani a benefici definiti	44.1
44.2	F 44.02	Movimenti delle obbligazioni per benefici definiti	44.2
44.3	F 44.03	Spese di personale per tipo di benefici	44.3
44.4	F 44.04	Spese di personale per struttura e categoria del personale	44.4
45.1	F 45.01	<b>Disaggregazione di voci selezionate del prospetto dell'utile (o perdita) d'esercizio</b>	45
45.2	F 45.02	Utili o perdite derivanti da attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio per portafoglio contabile	45.1
45.3	F 45.03	Utili o perdite da eliminazione contabile di attività non finanziarie diverse da quelle possedute per la vendita e di partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate	45.2
46	F 46.00	<b>Altri ricavi e costi operativi</b>	46
47	F 47.00	<b>Prospetto delle variazioni di patrimonio netto</b>	47
	F 47.01	<b>Durata media e periodi di recupero</b>	47

## Sezione 3 "SEGNALEZIONE DELLE INFORMAZIONI FINANZIARIE CONFORMEMENTE ALLE DISCIPLINE CONTABILI NAZIONALI"

MODELLI FINREP PER I GAAP			
NUMERO DEL MODELLO	CODICE DEL MODELLO	NOME DEL MODELLO O DEL GRUPPO DI MODELLI	Nome abbreviato
<b>PARTI 1 [FREQUENZA TRIMESTRALE]</b>			
<b>Stato patrimoniale (prospetto della situazione patrimoniale-finanziaria)</b>			
1.1	F 01.01	Stato patrimoniale: attività	GAAP 1.1
1.2	F 01.02	Stato patrimoniale: passività	GAAP 1.2
1.3	F 01.03	Stato patrimoniale: patrimonio netto	GAAP 1.3
2	F 02.00	<b>Prospetto dell'utile (o perdita) d'esercizio</b>	GAAP 2
3	F 03.00	<b>Prospetto di conto economico complessivo</b>	GAAP 3
<b>Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte</b>			
4.1	F 04.01	Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte: attività finanziarie possedute per negoziazione	
4.2.1	F 04.02.1	Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte: attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (o perdita) d'esercizio	
4.2.2	F 04.02.2	Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte: attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio	
4.3.1	F 04.03.1	Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte: attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	
4.4.1	F 04.04.1	Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte: attività finanziarie al costo ammortizzato	GAAP 4
4.5	F 04.05	Attività finanziarie subordinate	
4.6	F 04.06	Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte: attività finanziarie per negoziazione	
4.7	F 04.07	Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte: attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (o perdita) d'esercizio	
4.8	F 04.08	Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte: attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato a patrimonio netto	
4.9	F 04.09	Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte: attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate secondo un metodo basato sul costo	
4.10	F 04.10	Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte: altre attività finanziarie non derivate e non per negoziazione	
5.1	F 05.01	<b>Prestiti e anticipazioni diversi da posseduti per negoziazione, da attività per negoziazione o da attività possedute per la vendita per prodotto</b>	GAAP 5
6.1	F 06.01	<b>Disaggregazione dei prestiti e delle anticipazioni diversi da posseduti per negoziazione, da attività per negoziazione o da attività possedute per la vendita alle società non finanziarie per codici NACE</b>	GAAP 6
7.1	F 07.01	<b>Attività finanziarie soggette a riduzione di valore scadute</b>	GAAP 7
7.2	F 07.02	Attività finanziarie soggette a riduzione di valore che sono scadute in base ai GAAP nazionali	
<b>Disaggregazione delle passività finanziarie</b>			
8.1	F 08.01	Disaggregazione delle passività finanziarie per prodotto e per settore della controparte	GAAP 8
8.2	F 08.02	Passività finanziarie subordinate	
<b>Impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni</b>			
9.1	F 09.01	Esposizioni fuori bilancio in base ai GAAP nazionali: impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni dati	GAAP 9
9.1.1	F 09.01.1	Esposizioni fuori bilancio: impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni dati	
9.2	F 09.02	Impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni ricevuti	
10	F 10.00	<b>Derivati - Neoziazione e coperture economiche</b>	GAAP 10
<b>Contabilizzazione delle operazioni di copertura</b>			
11.1	F 11.01	Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura: disaggregazione per tipo di rischio e per tipo di copertura	
11.2	F 11.02	Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura in base ai GAAP nazionali: disaggregazione per tipo di rischio	
11.3	F 11.03	Strumenti di copertura non derivati: disaggregazione per portafoglio contabile e per tipo di copertura	GAAP 11
11.3.1	F 11.03.1	Strumenti di copertura non derivati in base ai GAAP nazionali: disaggregazione per portafoglio contabile	
11.4	F 11.04	Elementi cooperi in coperture di fair value (valore equo)	
<b>Movimenti riguardanti svalutazioni e accantonamenti per perdite su crediti</b>			
12	F 12.00	Movimenti riguardanti svalutazioni per perdite su crediti e riduzione di valore degli strumenti rappresentativi di capitale in base ai GAAP nazionali	
12.1	F 12.01	Movimenti riguardanti svalutazioni e accantonamenti per perdite su crediti	GAAP 12
12.2	F 12.02	Trasferimenti tra fasi di riduzione di valore (presentazione su base lorda)	
<b>Garanzie reali e garanzie ricevute</b>			
13	F 13.00	Disaggregazione delle garanzie reali e delle garanzie per prestiti e anticipazioni diverse da quelle possedute per negoziazione	
13.2.1	F 13.02.1	Garanzie reali ottenute acquistandone il possesso nell'esercizio (possedute alla data di riferimento)	GAAP 13
13.3.1	F 13.03.1	Garanzie reali ottenute acquistandone il possesso accumulate	
14	F 14.00	<b>Gerarchia del fair value (valore equo): strumenti finanziari ai fair value (valore equo)</b>	GAAP 14
15	F 15.00	<b>Eliminazione contabile e passività finanziarie associate ad attività finanziarie trasferite</b>	GAAP 15
<b>Disaggregazione di voci selezionate del prospetto dell'utile (o perdita) d'esercizio</b>			
16.1	F 16.01	Interessi attivi e passivi per strumento e per settore della controparte	
16.2	F 16.02	Utili o perdite da eliminazione contabile di attività e passività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio per strumento	
16.3	F 16.03	Utili o perdite da attività e passività finanziarie possedute per negoziazione e attività finanziarie per negoziazione e passività finanziarie per negoziazione per strumento	
16.4	F 16.04	Utili o perdite da attività e passività finanziarie possedute per negoziazione e attività finanziarie per negoziazione e passività finanziarie per negoziazione per rischio	GAAP 16
16.4.1	F 16.04.1	Utili o perdite da attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio per strumento	
16.5	F 16.05	Utili o perdite derivanti da attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio per strumento	
16.6	F 16.06	Utili o perdite derivanti dalla contabilizzazione delle operazioni di copertura	
16.7	F 16.07	Riduzione di valore di attività non finanziarie	
16.8	F 16.08	Altre spese amministrative	
<b>Riconciliazione tra ambito di consolidamento contabile e ambito di consolidamento previsto dal CRR: stato patrimoniale</b>			
17.1	F 17.01	Riconciliazione tra ambito di consolidamento contabile e ambito di consolidamento previsto dal CRR: attività	
17.2	F 17.02	Riconciliazione tra ambito di consolidamento contabile e ambito di consolidamento previsto dal CRR: esposizioni fuori bilancio - impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni dati	GAAP 17
17.3	F 17.03	Riconciliazione tra ambito di consolidamento contabile e ambito di consolidamento previsto dal CRR: passività	

18	F 18.00	<b>Informazioni sulle esposizioni in bonis e deteriorate</b>	
18.1	F 18.01	Informazioni sulle esposizioni in bonis e deteriorate	GAAP 18
18.2	F 18.02	Afflussi e deflussi di esposizioni deteriorate - prestiti e anticipazioni per settore della controparte	GAAP 18.1
19	F 19.00	<b>Esposizioni oggetto di misure di concessione</b>	GAAP 18.2
<b>PARTE 2 (TRIMESTRALE CON SOGLIA: FREQUENZA TRIMESTRALE O NESSUNA SEGNALEZIONE)</b>			
<b>Disaggregazione geografica</b>			
20.1	F 20.01	Disaggregazione geografica delle attività per luogo di attività	
20.2	F 20.02	Disaggregazione geografica delle passività per luogo di attività	
20.3	F 20.03	Disaggregazione geografica delle principali voci del prospetto dell'utile (o perdita) d'esercizio per luogo di attività	
20.4	F 20.04	Disaggregazione geografica delle attività per residenza della controparte	GAAP 20
20.5	F 20.05	Disaggregazione geografica delle esposizioni fuori bilancio per residenza della controparte	
20.6	F 20.06	Disaggregazione geografica delle passività per residenza della controparte	
20.7.1	F 20.07.1	Disaggregazione geografica dei prestiti e delle anticipazioni diversi da quelli posseduti per negoziazione alle società non finanziarie per codici NACE, per residenza della controparte	
21	F 21.00	<b>Attività materiali e immateriali: attività connesse a lessino operativo</b>	GAAP 21
<b>Gestione di attività, custodia e altre funzioni di servizio</b>			
22.1	F 22.01	Ricavi e costi relativi a commissioni e compensi per attività	GAAP 22
22.2	F 22.02	Attività interessate dai servizi forniti	
<b>Prestiti e anticipazioni: informazioni aggiuntive</b>			
23.1	F 23.01	Prestiti e anticipazioni: numero di strumenti	
23.2	F 23.02	Prestiti e anticipazioni: informazioni aggiuntive sui valori contabili lordi	
23.3	F 23.03	Prestiti e anticipazioni garantiti da beni immobili: riorientazione per rapporto "loan-to-value"	GAAP 23
23.4	F 23.04	Prestiti e anticipazioni: informazioni aggiuntive sulle riduzioni di valore accumulate e le variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito	
23.5	F 23.05	Prestiti e anticipazioni: garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute	
23.6	F 23.06	Prestiti e anticipazioni: cancellazioni parziali accumulate	
<b>Prestiti e anticipazioni: flussi di esposizioni deteriorate, riduzioni di valore e cancellazioni dalla fine dell'ultimo esercizio finanziario</b>			
24.1	F 24.01	Prestiti e anticipazioni: afflussi e deflussi di esposizioni deteriorate	GAAP 24
24.2	F 24.02	Prestiti e anticipazioni: flusso di riduzioni di valore e variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate	
24.3	F 24.03	Prestiti e anticipazioni: afflusso di cancellazioni di esposizioni deteriorate	
<b>Garanzie reali ottenute acquisizione il possesso e tramite procedure di escussione</b>			
25.1	F 25.01	Garanzie reali ottenute acquisizione il possesso diverse dalle garanzie reali classificate come immobili, impianti e macchinari: afflussi e deflussi	GAAP 25
25.2	F 25.02	Garanzie reali ottenute acquisizione il possesso diverse dalle garanzie reali classificate come immobili, impianti e macchinari: tipo di garanzie reali ottenute	
25.3	F 25.03	Garanzie reali ottenute acquisizione il possesso classificate come immobili, impianti e macchinari	GAAP 26
26	F 26.00	<b>Sezione della concessione e qualità della concessione</b>	
<b>PARTE 3 (SEMESTRALE)</b>			
<b>Attività fuori bilancio: interessenze in entità strutturate non consolidate</b>			
30.1	F 30.01	Interessenze in entità strutturate non consolidate	GAAP 30
30.2	F 30.02	Disaggregazione delle interessenze in entità strutturate non consolidate per natura delle attività	
<b>Parti correlate</b>			
31.1	F 31.01	Parti correlate: importi dovuti a e importi da ricevere da	GAAP 31
31.2	F 31.02	Parti correlate: costi e ricavi derivanti da operazioni con	
<b>PARTE 4 (ANNUALE)</b>			
<b>Struttura del gruppo</b>			
40.1	F 40.01	Struttura del gruppo: "entità per entità"	GAAP 40
40.2	F 40.02	Struttura del gruppo: "strumento per strumento"	
<b>Fair value (valore equo)</b>			
41.1	F 41.01	Gerarchia del fair value (valore equo): strumenti finanziari a costo ammortizzato	GAAP 41
41.2	F 41.02	Ricorso all'opzione del fair value (valore equo)	GAAP 42
42	F 42.00	<b>Attività materiali e immateriali: valore contabile per metodo di misurazione</b>	GAAP 43
43	F 43.00	<b>Accantonamenti</b>	
<b>Piani a benefici definiti e benefici per i dipendenti</b>			
44.1	F 44.01	Componenti delle attività e passività nette dei piani a benefici definiti	GAAP 44
44.2	F 44.02	Movimenti delle obbligazioni per benefici definiti	
44.3	F 44.03	Spese di personale per tipo di benefici	
44.4	F 44.04	Spese di personale per struttura e categoria del personale	
<b>Disaggregazione di voci selezionate del prospetto dell'utile (o perdita) d'esercizio</b>			
45.1	F 45.01	Utile o perdita derivanti da attività e passività finanziarie destinate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (o perdita) d'esercizio per portafoglio contabile	GAAP 45
45.2	F 45.02	Utile o perdita da eliminazione contabile di attività non finanziarie diverse da quelle possedute per la vendita e di partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate	
45.3	F 45.03	Altri ricavi e costi operativi	
46	F 46.00	<b>Prospetto delle variazioni di patrimonio netto</b>	GAAP 46
47	F 47.00	<b>Durata media e periodi di recupero</b>	GAAP 47

Sezione 4 "SEGNALAZIONE DELLE PERDITE DERIVANTI DA PRESTITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI"

MODELLI IP LOSSES			
Numero del modello	Codice del modello	Nome del modello/gruppo di modelli	Nome abbreviato
		<b>IP LOSSES</b>	<b>LE</b>
15	C 15.00	Esposizioni e perdite derivanti da prestiti garantiti da beni immobili	CR IP LOSSES

Sezione 5 "SEGNALAZIONE DELLE GRANDI ESPOSIZIONI E DEL RISCHIO DI CONCENTRAZIONE"

MODELLI RELATIVI ALLE GRANDI ESPOSIZIONI			
Numero del modello	Codice del modello	Nome del modello/gruppo di modelli	Nome abbreviato
		<b>GRANDI ESPOSIZIONI</b>	<b>LE</b>
26	C 26.00	Limiti delle grandi esposizioni	LE LIMITS
27	C 27.00	Identità della controparte	LE I
28	C 28.00	Esposizioni esterne ed interne al portafoglio di negoziazione	LE 2
29	C 29.00	Informazioni dettagliate sulle esposizioni verso singoli clienti all'interno di gruppi di clienti connessi	LE 3

Sezione 6 "SEGNALAZIONE DELLA LEVA FINANZIARIA"

MODELLI DI SEGNALAZIONE DEL COEFFICIENTE DI LEVA FINANZIARIA			
Codice del modello	Codice del modello	Nome del modello	Nome abbreviato
47	C 47.00	Calcolo del coefficiente di leva finanziaria	LR Calc
40	C 40.00	Trattamento alternativo della misura dell'esposizione	LR 1
43	C 43.00	Disaggregazione alternativa delle componenti della misura dell'esposizione del coefficiente di leva finanziaria	LR 4
44	C 44.00	Informazioni di carattere generale	LR 5
<b>Volatilità del coefficiente di leva finanziaria</b>			
48.01	C 48.01	Volatilità del coefficiente di leva finanziaria: valore medio per il periodo di riferimento	LR 6.1
48.02	C 48.02	Volatilità del coefficiente di leva finanziaria: Volatilità del coefficiente di leva finanziaria: valori giornalieri per il periodo di riferimento	LR 6.2

Sezione 7 "SEGNALAZIONI SUL COEFFICIENTE NETTO DI FINANZIAMENTO STABILE"

MODELLI RELATIVI ALLA LIQUIDITÀ			
Numero del modello	Codice del modello	Nome del modello/gruppo di modelli	Nome abbreviato
<b>NSFR</b>			
80	C 80.00	FINANZIAMENTO STABILE RICHIESTO	NSFR - SFR
81	C 81.00	FINANZIAMENTO STABILE DISPONIBILE	NSFR - ASF
<b>NSFR SEMPLIFICATO</b>			
82	C 82.00	FINANZIAMENTO STABILE RICHIESTO SEMPLIFICATO	NSFR - SFRS
83	C 83.00	FINANZIAMENTO STABILE DISPONIBILE SEMPLIFICATO	NSFR - SASF
<b>SINTESI NSFR</b>			
84	C 84.00	SINTESI NSFR	NSFR Sum

Sezione 8 "SEGNALAZIONI RIGUARDANTI LE ATTIVITÀ VINCOLATE"

MODELLI SULLE ATTIVITÀ VINCOLATE			
Numero del modello	Codice del modello	Nome del modello/gruppo di modelli	Nome abbreviato
<b>PARTE A - QUADRO SINOTTICO DEI GRAVAMI</b>			
32.1	F 32.01	ATTIVITÀ DELL'ENTE SEGNALANTE	AE-ASS
32.2	F 32.02	GARANZIE RICEVUTE	AE-COL
32.3	F 32.03	OBBLIGAZIONI GARANTITE E CARATTERIZZAZIONI DI PROPRIA EMISSIONE NON ANCORA COSTITUITE IN GARANZIA	AE-NEL
32.4	F 32.04	FONDI DI GRAVAME	AE-SQU
<b>PARTE B - DATI SULLA SCADENZA</b>			
33	F 33.00	DATI SULLA SCADENZA	AE-MAT
<b>PARTE C - QUOTA POTENZIALE DI ATTIVITÀ VINCOLATE</b>			
34	F 34.00	QUOTA POTENZIALE DI ATTIVITÀ VINCOLATE	AE-COVI
<b>PARTE D - OBBLIGAZIONI GARANTITE</b>			
35	F 35.00	EMISSIONE DI OBBLIGAZIONI GARANTITE	AE-CR
<b>PARTE E - DATI AVANZATI</b>			
36.1	F 36.01	DATI AVANZATI, PARTE I	AE-ADV1
36.2	F 36.02	DATI AVANZATI, PARTE II	AE-ADV2

Sezione 9 "SEGNALAZIONI RIGUARDANTI ULTERIORI METRICHE DI CONTROLLO DELLA LIQUIDITÀ"

MODELLI AMM			
Numero del modello	Codice del modello	Nome del modello/gruppo di modelli	Nome abbreviato
<b>MODELLI PER GLI ULTERIORI STRUMENTI DI CONTROLLO</b>			
66	C 66.01	MODELLO DELLE FASCE DI SCADENZA	66
67	C 67.00	CONCENTRAZIONE DEL FINANZIAMENTO (FUNDING) PER CONTROPARTE	67
68	C 68.00	CONCENTRAZIONE DEL FINANZIAMENTO (FUNDING) PER TIPO DI PRODOTTO	68

69	C 69.00	PREZZI PER FINANZIAMENTI (FUNDING) DI VARIA DURATA	69
70	C 70.00	RINNOVO DEL FINANZIAMENTO (FUNDING)	70
71	C 71.00	CONCENTRAZIONE DELLA CAPACITÀ DI COMPENSAZIONE PER EMITTENTE	71

## Sezione 10 "SEGNALAZIONI RIGUARDANTI LA COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ"

MODELLI RELATIVI ALLA LIQUIDITÀ			
Numero del modello	Codice del modello	Nome del modello/gruppo di modelli	Nome abbreviato
72	C 72.00	<b>MODELLI RELATIVI ALLA COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ</b>	
73	C 73.00	COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ - ATTIVITÀ LIQUIDE	ZZ
74	C 74.00	COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ - DEFLUSSI	Z3
75	C 75.01	COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ - AFFLUSSI	Z4
76	C 76.00	COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ - SWAP CON GARANZIE REALI	Z5
77	C 77.00	COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ - CALCOLI	Z6
		COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ - PERIMETRO	Z7

## Sezione 11 "SEGNALAZIONI INTEGRATIVE AI FINI DELL'INDIVIDUAZIONE E DELL'ASSEGNAZIONE DEI COEFFICIENTI DELLA RISERVA PER I G-SII"

MODELLI			
Numero del modello	Codice del modello	Nome del modello/gruppo di modelli	Nome abbreviato
		<b>INDICATORI G-SII ED ELEMENTI CONNESSI ALL'UNIONE BANCARIA EUROPEA</b>	
1	G 01.00	INDICATORI G-SII ED ELEMENTI CONNESSI ALL'UNIONE BANCARIA EUROPEA	GSI1

## Sezione 12 "SEGNALAZIONE DEL RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE NEL PORTAFOGLIO BANCARIO"

MODELLI IRRBB				
Numero del modello	Codice del modello	Nome del modello/gruppo di modelli	Nome abbreviato	Destinatari
<b>VALUTAZIONE DELL'IRRBB: SOT DI EVE/NII E VARIAZIONI MV (TRIMESTRALE)</b>				
1	J 01.00	VALUTAZIONE DELL'IRRBB: SOT DI EVE/NII E VARIAZIONI MV	IRRBB_1	Tutti gli enti
<b>DISAGGREGAZIONE DELLE STIME DI SENSIBILITÀ (TRIMESTRALE)</b>				
2	J 02.00	DISAGGREGAZIONE DELLE STIME DI SENSIBILITÀ	IRRBB_2	Grandi enti
3	J 03.00	DISAGGREGAZIONE DELLE STIME DI SENSIBILITÀ (SEMPLIFICATO PER "ALTRI" ENTI)	IRRBB_3	Altri enti
4	J 04.00	RIPARTIZIONE DELLE STIME DI SENSIBILITÀ (SEMPLIFICATO PER ENTI PICCOLI E NON COMPLESSI (SNCI))	IRRBB_4	SNCI
<b>FLUSSI DI CASSA CON RIPREZZAMENTO (TRIMESTRALE)</b>				
5	J 05.00	FLUSSI DI CASSA CON RIPREZZAMENTO	IRRBB_5	Grandi enti
6	J 06.00	FLUSSI DI CASSA CON RIPREZZAMENTO (SEMPLIFICATO PER "ALTRI" ENTI)	IRRBB_6	Altri enti
7	J 07.00	FLUSSI DI CASSA CON RIPREZZAMENTO (SEMPLIFICATO PER ENTI PICCOLI E NON COMPLESSI (SNCI))	IRRBB_7	SNCI
<b>PARAMETRI PERTINENTI (TRIMESTRALE)</b>				
8	J 08.00	PARAMETRI PERTINENTI	IRRBB_8	Grandi enti
9	J 09.00	PARAMETRI PERTINENTI (SEMPLIFICATO PER ENTI PICCOLI E NON COMPLESSI (SNCI) E "ALTRI" ENTI)	IRRBB_9	Altri enti e SNCI
<b>INFORMAZIONI QUALITATIVE (ANNUALE)</b>				
10,1	J 10.01	INFORMAZIONI QUALITATIVE GENERALI	IRRBB_10	Grandi enti
10,2	J 10.02	INFORMAZIONI QUALITATIVE "VALUTA PER VALUTA"		
11,1	J 11.01	INFORMAZIONI QUALITATIVE GENERALI (SEMPLIFICATO PER ENTI PICCOLI E NON COMPLESSI (SNCI) E "ALTRI" ENTI)		
11,2	J 11.02	INFORMAZIONI QUALITATIVE "VALUTA PER VALUTA" (SEMPLIFICATO PER ENTI PICCOLI E NON COMPLESSI (SNCI) E "ALTRI" ENTI)	IRRBB_11	Altri enti e SNCI

C 01.00 – FONDI PROPRI (CA1)			
Riga ID	Voce	Importo	
0030	<b>FONDI PROPRI</b>		
0035	<b>1.1 CAPITALE DI CLASSE 1</b>		
0036	<b>1.1.1 CAPITALE PRIMARIO DI CLASSE 1</b>		
0037	<b>1.1.1.1 Strumenti di capitale ammissibili come capitale primario di classe 1 (CET1)</b>		
0040	1.1.1.1.1 Strumenti di capitale interamente versati		
0045	1.1.1.1.1* di cui: Strumenti di capitale sottoscritti dalle pubbliche autorità in situazioni di emergenza		
0050	1.1.1.1.2* Voce per memoria: Strumenti di capitale non ammissibili		
0055	1.1.1.1.3 Sovraprezzo azioni		
0070	1.1.1.1.4 (-) Strumenti propri di capitale primario di classe 1		
0080	1.1.1.1.4.1 (-) Strumenti di capitale primario di classe 1 detenuti direttamente		
0090	1.1.1.1.4.2 (-) Strumenti di capitale primario di classe 1 detenuti indirettamente		
0095	1.1.1.1.4.3 (-) Strumenti di capitale primario di classe 1 detenuti sinteticamente		
0099	1.1.1.1.5 (-) Obblighi effettivi o potenziali di acquistare strumenti propri di capitale primario di classe 1		
0100	<b>1.1.1.2 UTILI NON DISTRIBUITI</b>		
0105	1.1.1.2.1 Utili non distribuiti di anni precedenti		
0120	1.1.1.2.2 Utile o perdita ammissibile		
0130	1.1.1.2.2.1 Utile o perdita attribuibile ai proprietari dell'impresa madre		
0135	1.1.1.2.2.2 (-) Parte degli utili di periodo o di fine esercizio non ammissibile		
0140	<b>1.1.1.3 Altre componenti di conto economico complessivo accumulate</b>		
0145	<b>1.1.1.4 Altre riserve</b>		
0150	<b>1.1.1.5 Fondi per rischi bancari generali</b>		
0155	1.1.1.5.1 Aggiustamenti transitori dovuti a strumenti di capitale primario di classe 1 soggetti alla clausola grandfathering		
0160	1.1.1.5.2 Interessi di minoranza inclusi nel capitale primario di classe 1		
0165	1.1.1.5.3 Aggiustamenti transitori dovuti ad altri interessi di minoranza		
0170	1.1.1.5.4 Aggiustamenti del capitale primario di classe 1 dovuti a filtri prudenziali		
0175	1.1.1.5.4.1 (-) Aumenti del patrimonio netto risultanti da attività cartolarizzate		
0180	1.1.1.5.4.2 Riserva di copertura dei flussi di cassa		
0185	1.1.1.5.4.3 Profitti e perdite cumulativi dovuti a variazioni del rischio di credito proprio sulle passività ai fair value (valore equo)		
0190	1.1.1.5.4.4 Profitti e perdite di fair value (valore equo) derivanti dal rischio di credito proprio dell'ente correlato a derivati passivi		
0195	1.1.1.5.4.5 (-) Rettifiche di valore dovute ai requisiti per la valutazione prudente		
0200	<b>1.1.1.10 (-) Avviamento</b>		
0205	1.1.1.10.1 (-) Avviamento contabilizzato come attività immateriale		
0210	1.1.1.10.2 (-) Avviamento incluso nella valutazione degli investimenti significativi		
0215	1.1.1.10.3 Passività fiscali differite associate ad avviamento		
0220	1.1.1.10.4 Rivalutazione contabile dell'avviamento di filiazioni derivante dal consolidamento delle filiazioni attribuibili a terzi		
0240	<b>1.1.1.11 (-) Altre attività immateriali</b>		
0245	1.1.1.11.1 (-) Altre attività immateriali prima della deduzione delle passività fiscali differite		
0250	1.1.1.11.1.1 (-) di cui: attività sotto forma di software contabilizzate come attività immateriali prima della deduzione delle passività fiscali differite		
0260	1.1.1.11.1.2 Passività fiscali differite associate ad altre attività immateriali		
0265	1.1.1.11.1.2.1 di cui: Passività fiscali differite associate ad attività sotto forma di software contabilizzate come attività immateriali		
0270	1.1.1.11.1.3 Rivalutazione contabile delle altre attività immateriali di filiazioni derivante dal consolidamento delle filiazioni attribuibili a terzi		
0275	1.1.1.12 (-) Attività fiscali differite che si basano sulla redditività futura e non derivano da differenze temporanee al netto delle associate passività fiscali		
0280	1.1.1.13 (-) Carenza di rettifiche di valore su crediti in base al metodo IRB rispetto alle perdite attese		
0290	1.1.1.14 (-) Attività dei fondi pensione a prestazioni definite		
0295	1.1.1.14.1 (-) Attività dei fondi pensione a prestazioni definite		
0300	1.1.1.14.2 Passività fiscali differite associate alle attività dei fondi pensione a prestazioni definite		
0305	1.1.1.14.3 Attività dei fondi pensione a prestazioni definite che fanno parte dell'ammontare della restrizioni		
0310	1.1.1.15 (-) Partecipazioni incrociate reciproche nel capitale primario di classe 1		
0340	1.1.1.16 (-) Eccesso di deduzione da elementi del capitale aggiuntivo di classe 1 rispetto al capitale aggiuntivo di classe 1		
0400	1.1.1.17 (-) Partecipazioni qualificate ai di fuori del settore finanziario che possono essere soggette in alternativa a un fattore di ponderazione del rischio del 1250%		
0450	1.1.1.18 (-) Posizioni verso la cartolarizzazione che possono essere soggette in alternativa a un fattore di ponderazione del rischio del 1250%		
0470	1.1.1.19 (-) Operazioni con regolamento non contestuale che possono essere soggette in alternativa a un fattore di ponderazione del rischio del 1250%		
0475	1.1.1.19.1 (-) Posizioni in un paniere per le quali un ente non è in grado di stabilire la ponderazione del rischio nell'ambito del metodo IRB e che possono essere soggette in alternativa a una ponderazione del rischio del 1250%		
0476	1.1.1.19.2 (-) Esposizioni in strumenti di capitale nel quadro del metodo dei modelli interni che possono essere soggette in alternativa a un fattore di ponderazione del rischio del 1250%		
0480	1.1.1.22 (-) Strumenti di CET1 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente non ha un investimento significativo		
0490	1.1.1.23 (-) Attività fiscali differite deducibili che si basano sulla redditività futura e derivano da differenze temporanee		
0500	1.1.1.24 (-) Strumenti di capitale primario di classe 1 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente ha un investimento significativo		
0510	1.1.1.25 (-) Importo eccedente la soglia del 17,65%		
0511	1.1.1.25.1 (-) Importo eccedente la soglia del 17,65% rispetto agli strumenti di CET1 di soggetti del settore finanziario di cui l'ente ha un investimento significativo		
0512	1.1.1.25.2 (-) Importo eccedente la soglia del 17,65% rispetto ad attività fiscali differite derivanti da differenze temporanee		
0513	1.1.1.25A (-) Copertura insufficiente per le esposizioni deteriorate		
0514	1.1.1.25B (-) Riduzioni degli impegni di valore minimo		
0515	1.1.1.25C (-) Altri tributi prevedibili		
0520	1.1.1.26 Altri aggiustamenti transitori del capitale primario di classe 1		
0524	1.1.1.27 (-) Deduzioni supplementari sul capitale CET1 dovute all'articolo 3 del regolamento (UE) n. 575/2013		
0529	1.1.1.28 Elementi del capitale primario di classe 1 o relative deduzioni - altro		
0530	<b>1.1.2 CAPITALE AGGIUNTIVO DI CLASSE 1</b>		
0540	<b>1.1.2.1 Strumenti di capitale ammissibili come capitale AT1</b>		
0545	1.1.2.1.1 Strumenti di capitale interamente versati, emessi direttamente		
0550	1.1.2.1.2* Voce per memoria: Strumenti di capitale non ammissibili		
0570	1.1.2.1.3 Sovraprezzo azioni		
0580	1.1.2.1.4 (-) Strumenti propri di capitale aggiuntivo di classe 1		
0590	1.1.2.1.4.1 (-) Strumenti di capitale aggiuntivo di classe 1 detenuti direttamente		
0600	1.1.2.1.4.2 (-) Strumenti di capitale aggiuntivo di classe 1 detenuti indirettamente		
0610	1.1.2.1.4.3 (-) Strumenti di capitale aggiuntivo di classe 1 detenuti sinteticamente		
0620	1.1.2.1.5 (-) Obblighi effettivi o potenziali di acquistare strumenti propri di capitale aggiuntivo di classe 1		
0630	1.1.2.2 Aggiustamenti transitori dovuti a strumenti di capitale aggiuntivo di classe 1 soggetti alla clausola grandfathering		
0670	1.1.2.3 Strumenti emessi da filiazioni inclusi nel capitale aggiuntivo di classe 1		
0680	1.1.2.4 Aggiustamenti transitori dovuti all'inclusione aggiuntiva di strumenti emessi da filiazioni nel capitale aggiuntivo di classe 1		
0690	1.1.2.5 (-) Partecipazioni incrociate reciproche nel capitale aggiuntivo di classe 1		
0700	1.1.2.6 (-) Strumenti di capitale aggiuntivo di classe 1 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente non ha un investimento significativo		
0710	1.1.2.7 (-) Strumenti di capitale aggiuntivo di classe 1 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente ha un investimento significativo		
0720	1.1.2.8 (-) Eccesso di deduzione da elementi del capitale di classe 2 rispetto al capitale di classe 2		
0730	1.1.2.9 Altri aggiustamenti transitori del capitale aggiuntivo di classe 1		
0740	1.1.2.10 Eccesso di deduzione da elementi del capitale aggiuntivo di classe 1 rispetto al capitale aggiuntivo di classe 1 (dedotto dal capitale primario di classe 1)		
0744	1.1.2.11 (-) Deduzioni supplementari sul capitale AT1 dovute all'articolo 3 del regolamento (UE) n. 575/2013		
0748	1.1.2.12 Elementi del capitale AT1 o relative deduzioni - altro		
0750	<b>1.2 CAPITALE DI CLASSE 2</b>		
0760	<b>1.2.1 Strumenti di capitale ammissibili come capitale T2</b>		
0770	1.2.1.1 Strumenti di capitale interamente versati, emessi direttamente		
0780	1.2.1.2* Voce per memoria: Strumenti di capitale non ammissibili		
0790	1.2.1.3 Sovraprezzo azioni		
0800	1.2.1.4 (-) Strumenti propri di capitale di classe 2		
0810	1.2.1.4.1 (-) Strumenti di capitale di classe 2 detenuti direttamente		
0820	1.2.1.4.2 (-) Strumenti di capitale di classe 2 detenuti indirettamente		
0840	1.2.1.4.3 (-) Strumenti di capitale di classe 2 detenuti sinteticamente		
0842	1.2.1.5 (-) Obblighi esistenti o potenziali di acquistare strumenti propri di capitale di classe 2		
0850	1.2.2 Aggiustamenti transitori dovuti a strumenti di capitale di classe 2 soggetti alla clausola grandfathering		
0860	1.2.3 Strumenti emessi da filiazioni inclusi nel capitale di classe 2		
0900	1.2.4 Aggiustamenti transitori dovuti all'inclusione aggiuntiva di strumenti emessi da filiazioni nel capitale di classe 2		
0910	1.2.5 Eccesso di accantonamenti rispetto alle perdite attese ammissibili nell'ambito del metodo IRB		
0920	1.2.6 Rettifiche di valore su crediti generiche in base al metodo standardizzato		
0930	1.2.7 (-) Partecipazioni incrociate reciproche nel capitale di classe 2		
0940	1.2.8 (-) Strumenti di capitale di classe 2 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente non ha un investimento significativo		
0950	1.2.9 (-) Strumenti di capitale di classe 2 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente ha un investimento significativo		
0955	1.2.9A (-) Eccesso delle deduzioni dalle passività ammissibili rispetto alle passività ammissibili		
0960	1.2.10 Altri aggiustamenti transitori del capitale di classe 2		
0970	1.2.11 Eccesso di deduzione da elementi del capitale di classe 2 rispetto al capitale di classe 2 (dedotto dal capitale aggiuntivo di classe 1)		
0974	1.2.12 (-) Deduzioni supplementari sul capitale T2 dovute all'articolo 3 del regolamento (UE) n. 575/2013		
0978	1.2.13 Elementi del capitale di classe 2 o relative deduzioni - altro		

C 02.00 — REQUISITI DI FONDI PROPRI (CA2)				
Riga	Voce	Etichetta	TREA	Output floor S-TREA
0010	1	<b>IMPORTO COMPLESSIVO DELL'ESPOSIZIONE AL RISCHIO</b>	0010	0020
0020	1*	di cui: imprese d'investimento ai sensi dell'articolo 95, paragrafo 2, e dell'articolo 98 del regolamento (UE) n. 575/2013		
0030	1**	di cui: imprese d'investimento ai sensi dell'articolo 96, paragrafo 2, e dell'articolo 97 del regolamento (UE) n. 575/2013		
0035	1***	di cui: rettifica per l'applicazione della soglia minima		
0036	1a	<b>IMPORTO COMPLESSIVO DELL'ESPOSIZIONE AL RISCHIO PRIMA DELL'APPLICAZIONE DELLA SOGLIA MINIMA</b>		
0040	1.1	<b>IMPORTI DELLE ESPOSIZIONI PONDERATI PER RISCHIO DI CREDITO, RISCHIO DI CONTROPARTE E RISCHIO DI DILUIZIONE E OPERAZIONI CON REGOLAMENTO NON CONTESTUALE</b>		
0050	1.1.1	<b>Metodo standardizzato (SA)</b>		
0051	1.1.1*	di cui: requisiti prudenziali aggiuntivi più rigorosi basati sull'articolo 124 del regolamento (UE) n. 575/2013		
0060	1.1.1.1	Classi di esposizioni cui è applicato il metodo standardizzato escluse le posizioni verso la cartolarizzazione		
0070	1.1.1.1.01	Amministrazioni centrali o banche centrali		
0080	1.1.1.1.02	Amministrazioni regionali o autorità locali		
0090	1.1.1.1.03	Organismi del settore pubblico		
0100	1.1.1.1.04	Banche multilaterali di sviluppo		
0110	1.1.1.1.05	Organizzazioni internazionali		
0120	1.1.1.1.06	Enti		
0125	1.1.1.1.07a	Imprese - Altro		
0131	1.1.1.1.07b	Imprese - Finanziamenti specializzati		
0140	1.1.1.1.08	al dettaglio		
0150	1.1.1.1.09	Esposizioni garantite da ipoteche su beni immobili e esposizioni ADC		
0151	1.1.1.1.09.1	Esposizioni garantite da ipoteche su beni immobili residenziali - non-IPRE (garantite)		
0152	1.1.1.1.09.2	Esposizioni garantite da ipoteche su beni immobili residenziali - non-IPRE (non garantite)		
0153	1.1.1.1.09.3	Esposizioni garantite da ipoteche su beni immobili residenziali - altro - non-IPRE		
0154	1.1.1.1.09.4	Esposizioni garantite da ipoteche su beni immobili residenziali - IPRE		
0155	1.1.1.1.09.5	Esposizioni garantite da ipoteche su beni immobili residenziali - altro - IPRE		
0156	1.1.1.1.09.6	Esposizioni garantite da ipoteche su beni immobili non residenziali - non-IPRE (garantite)		
0157	1.1.1.1.09.7	Esposizioni garantite da ipoteche su beni immobili non residenziali - non-IPRE (non garantite)		
0158	1.1.1.1.09.8	Esposizioni garantite da ipoteche su beni immobili non residenziali - altro - non-IPRE		
0159	1.1.1.1.09.9	Esposizioni garantite da ipoteche su beni immobili non residenziali - IPRE		
0900	1.1.1.1.09.9a	Esposizioni garantite da ipoteche su beni immobili non residenziali - altro - IPRE		
0910	1.1.1.1.09.9b	Acquisizione, sviluppo e costruzione (ADC)		
0160	1.1.1.1.10	Esposizioni in stato di default		
0171	1.1.1.1.11a	Esposizioni da debito subordinato		
0180	1.1.1.1.12	Obbligazioni garantite		
0190	1.1.1.1.13	Crediti verso enti e imprese con una valutazione del merito di credito a breve termine		
0200	1.1.1.1.14	Organismi di investimento collettivo (OIC)		
0210	1.1.1.1.15	Azioni		
0211	1.1.1.1.16	Altre posizioni		
0212	1.1.1.1.16.1	di cui: attività sotto forma di software contabilizzate come attività immateriali		
0240	1.1.2	<b>Metodo basato sui rating interni (IRB)</b>		
0241	1.1.2*	di cui: requisiti prudenziali aggiuntivi più rigorosi basati sull'articolo 164 del regolamento (UE) n. 575/2013		
0242	1.1.2**	di cui: requisiti prudenziali aggiuntivi più rigorosi basati sull'articolo 124 del regolamento (UE) n. 575/2013		
0250	1.1.2.1	Metodi IRB quando non si utilizzano stime interne della LGD né dei fattori di conversione		
0260	1.1.2.1.01	Amministrazioni centrali e banche centrali		
0261	1.1.2.1.01a	Amministrazioni regionali o autorità locali		
0262	1.1.2.1.01b	Organismi del settore pubblico		
0270	1.1.2.1.02	Enti		
0290	1.1.2.1.04	Imprese - Finanziamenti specializzati		
0295	1.1.2.1.04a	Imprese - Crediti acquistati		
0300	1.1.2.1.05	Imprese - Altro		
0305	1.1.2.1.06*	Voce per memoria: Imprese - Grandi imprese		
0306	1.1.2.1.06**	Voce per memoria: Imprese - PMI		
0310	1.1.2	Metodi IRB quando si utilizzano stime interne della LGD e/o dei fattori di conversione		
0320	1.1.2.2.01	Amministrazioni centrali e banche centrali		
0325	1.1.2.2.01a	Amministrazioni regionali o autorità locali		
0326	1.1.2.2.01b	Organismi del settore pubblico		
0330	1.1.2.2.04	Imprese - Finanziamenti specializzati		
0335	1.1.2.2.04a	Imprese - Crediti acquistati		
0360	1.1.2.2.05	Imprese - Altro		
0415	1.1.2.2.05a*	Voce per memoria: Imprese - Grandi imprese		
0416	1.1.2.2.05a**	Voce per memoria: Imprese - PMI		
0371	1.1.2.2.09	Al dettaglio - garantite da immobili residenziali		
0390	1.1.2.2.08	Al dettaglio - rotative qualificate		
0395	1.1.2.2.08a	Al dettaglio - crediti acquistati		
0401	1.1.2.2.09	Al dettaglio - altre		
0411	1.1.2.2.11**	Voce per memoria: Al dettaglio - garantite da beni immobili, PMI		
0412	1.1.2.2.11**	Voce per memoria: Al dettaglio - garantite da beni immobili, non PMI		
0413	1.1.2.2.11***	Voce per memoria: Al dettaglio - altre PMI		
0414	1.1.2.2.11****	Voce per memoria: Al dettaglio - Altre non PMI		
0420	1.1.2.3	Strumenti di capitale in base al metodo IRB		
0425	1.1.2.4	Organismi di investimento collettivo (OIC)		
0450	1.1.2.5	Altre attività diverse da crediti		
0455	1.1.2.5.1	di cui: attività sotto forma di software contabilizzate come attività immateriali		
0460	1.1.3	<b>Importo dell'esposizione al rischio per i contributi al fondo di garanzia di una CCP</b>		
0470	1.1.4	<b>Posizioni verso la cartolarizzazione</b>		
0490	1.2	<b>IMPORTO COMPLESSIVO DELL'ESPOSIZIONE AL RISCHIO DI REGOLAMENTO/CONSEGNA</b>		
0500	1.2.1	Rischio di regolamento/consegna esterno al portafoglio di negoziazione		
0510	1.2.2	Rischio di regolamento/consegna interno al portafoglio di negoziazione		
0520	1.3	<b>IMPORTO COMPLESSIVO DELL'ESPOSIZIONE AL RISCHIO PER LE ATTIVITÀ SOGGETTE A RISCHIO DI MERCATO</b>		
0530	1.3.1	Importo dell'esposizione al rischio per le attività soggette al rischio di mercato calcolato dalle entità che applicano esclusivamente il metodo standardizzato semplificato (SSA)		
0540	1.3.1.1	Strumenti di debito negoziati		
0550	1.3.1.2	Azioni		
0555	1.3.1.3	Metodo particolare per il rischio di posizione in OIC		
0556	1.3.1.3*	Voce per memoria: OIC investiti esclusivamente in strumenti di debito negoziati		
0557	1.3.1.3**	Voce per memoria: OIC investiti esclusivamente in strumenti di capitale o in strumenti misti		
0560	1.3.1.4	Cambio		
0570	1.3.1.5	Merco		
0580	1.3.2	Importo dell'esposizione ai rischi di posizione, di cambio e di posizione in merci in base a modelli interni (IM)		
0581	1.3.3	Importo dell'esposizione al rischio per attività in e fuori bilancio soggette al rischio di mercato di entità che applicano esclusivamente il metodo standardizzato alternativo (ASA)		
0585	1.3.4	Importo dell'esposizione al rischio per attività in e fuori bilancio soggette al rischio di mercato di entità che applicano solo il metodo alternativo dei modelli interni (AIMA) o una combinazione di AIMA e ASA		
0588	1.3*	<b>IMPORTO DELL'ESPOSIZIONE AL RISCHIO PER LE RICLASSIFICAZIONI TRA PORTAFOGLIO BANCARIO E PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE</b>		
0590	1.4	<b>IMPORTO COMPLESSIVO DELL'ESPOSIZIONE AL RISCHIO OPERATIVO (OpR)</b>		
0630	1.5	<b>IMPORTO AGGIUNTIVO DELL'ESPOSIZIONE AL RISCHIO DOVUTO ALLE SPESE FISSE GENERALI</b>		
0640	1.6	<b>IMPORTO COMPLESSIVO DELL'ESPOSIZIONE AL RISCHIO DI AGGIUSTAMENTO DELLA VALUTAZIONE DEL CREDITO (CVA)</b>		
0655	1.6.4	Metodo standardizzato (SA)		
0655	1.6.5	Metodo di base integrale (F-BA)		
0656	1.6.6	Metodo di base ridotto (R-BA)		
0675	1.6.7	Metodo semplificato		
0676	1.6.8	Trattamento semplificato per le posizioni in derivati su OIC		
0680	1.7	<b>IMPORTO COMPLESSIVO DELL'ESPOSIZIONE AL RISCHIO RELATIVO ALLE GRANDI ESPOSIZIONI INTERNE AL PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE</b>		
0690	1.8	<b>IMPORTI DELL'ESPOSIZIONE AD ALTRI RISCHI</b>		
0710	1.8.2	di cui: requisiti prudenziali aggiuntivi più rigorosi basati sull'articolo 458 del regolamento (UE) n. 575/2013		
0720	1.8.2*	di cui: requisiti per le grandi esposizioni		
0730	1.8.2**	di cui: dovuti a variazioni delle ponderazioni del rischio per far fronte alle bolle speculative nel settore degli immobili residenziali e non residenziali		
0740	1.8.2***	di cui: dovuti a esposizioni all'interno del settore finanziario		
0750	1.8.3	di cui: requisiti prudenziali aggiuntivi più rigorosi basati sull'articolo 459 del regolamento (UE) n. 575/2013		
0755	1.8.3a	di cui: RWEA aggiuntivo per il rischio di mercato imposto dall'autorità di vigilanza sulla base dell'articolo 110 della direttiva 2013/36/UE		
0760	1.8.4	di cui: importo aggiuntivo dell'esposizione al rischio dovuto all'articolo 3 del regolamento (UE) n. 575/2013		
0770	1.8.4*	di cui: RWEA aggiuntivo per il rischio di mercato		
0780	1.8.5	di cui: importo transitorio dell'esposizione al rischio derivante dalle crypto-attività dovuto all'articolo 501 quinquies, paragrafo 2, del regolamento (UE) n. 575/2013		

<b>C 03.00 – COEFFICIENTI DI CAPITALE E LIVELLI DI CAPITALE (CA3)</b>			
<b>Riga</b>	<b>ID</b>	<b>Voce</b>	<b>Importo</b>
0010	1	Coefficiente di capitale primario di classe 1	
0020	2	Ecceденza(+)/Carenza(-) di capitale primario di classe 1	
0030	3	Coefficiente di capitale di classe 1	
0040	4	Ecceденza(+)/Carenza(-) di capitale di classe 1	
0050	5	Coefficiente di capitale totale	
0060	6	Ecceденza(+)/Carenza(-) di capitale totale	
<b>Voci per memoria: Coefficienti di capitale considerando il TREA senza soglia minima</b>			
0070	7	Coefficiente di capitale CET1 considerando il TREA senza soglia minima	
0080	8	Coefficiente di capitale T1 considerando il TREA senza soglia minima	
0090	9	Coefficiente di capitale totale considerando il TREA senza soglia minima	
<b>Voci per memoria: Requisito patrimoniale SREP totale (TSCR), requisito patrimoniale complessivo (OCR) e livello degli orientamenti nell'ambito del secondo pilastro (Pillar 2 Guidance o P2G)</b>			
0130	13	Coefficiente del requisito patrimoniale SREP totale (TSCR)	
0140	13	TSCR: costituito da capitale primario di classe 1	
0150	13	TSCR: costituito da capitale di classe 1	
0151	13a	Coefficiente del requisito patrimoniale SREP totale (TSCR) senza il massimale dell'articolo 104 bis, paragrafo 6, lettera a), della direttiva 2013/36/UE	
0152	13a*	TSCR: costituito da capitale primario di classe 1	
0153	13a**	TSCR: costituito da capitale di classe 1	
0160	14	Coefficiente del requisito patrimoniale complessivo (OCR)	
0170	14*	OCR: costituito da capitale primario di classe 1	
0180	14**	OCR: costituito da capitale di classe 1	
0190	15	OCR e P2G	
0200	15*	OCR e P2G: costituito da capitale primario di classe 1	
0210	15**	OCR e P2G: costituito da capitale di classe 1	
0220	16	Ecceденza (+)/Carenza (-) di CET1 in considerazione dei requisiti dell'articolo 92 del regolamento (UE) n. 575/2013 e dell'articolo 104 bis della direttiva 2013/36/UE	
<b>Voci per memoria: Coefficienti di capitale senza l'applicazione delle disposizioni transitorie per l'output floor</b>			
0330	20	Coefficiente di capitale CET1 in caso di piena applicazione (fully loaded)	
0340	21	Coefficiente di capitale T1 in caso di piena applicazione (fully loaded)	
0350	22	Coefficiente di capitale totale in caso di piena applicazione (fully loaded)	
0360	23	Coefficiente di capitale CET1 senza l'applicazione delle disposizioni transitorie sull'output floor S-TREA (article 465, paragrafi 3, 4, 5 e 7, del regolamento (UE) n. 575/2013)	
0370	24	Coefficiente di capitale T1 senza l'applicazione delle disposizioni transitorie sull'output floor S-TREA (article 465, paragrafi 3, 4, 5 e 7, del regolamento (UE) n. 575/2013)	
0380	25	Coefficiente di capitale totale senza l'applicazione delle disposizioni transitorie sull'output floor S-TREA (articolo 465, paragrafi 3, 4, 5 e 7, del regolamento (UE) n. 575/2013)	

C 04.00 - VOICI PER MEMORIA (C4)		
Biga	ID	Voce
<b>Attività e passività fiscali differite</b>		
0000	1	Totale delle attività fiscali differite
0000	1.1	Attività fiscali differite che non si basano sulla redditività futura
0000	1.2	Attività fiscali differite che si basano sulla redditività futura e non derivano da differenze temporanee
0000	1.3	Attività fiscali differite che si basano sulla redditività futura e derivano da differenze temporanee
0000	2	Totale delle passività fiscali differite
0000	2.1	Passività fiscali differite non deducibili dalle attività fiscali differite che si basano sulla redditività futura
0000	2.2	Passività fiscali differite deducibili dalle attività fiscali differite che si basano sulla redditività futura
0000	2.3	Passività fiscali differite deducibili dalle attività fiscali differite che si basano sulla redditività futura e non derivano da differenze temporanee
0000	2.4	Passività fiscali differite deducibili dalle attività fiscali differite che si basano sulla redditività futura e derivano da differenze temporanee
0000	2.5	Pagamenti in eccesso di imposte e titoli di perdite fiscali
0000	2.6	Attività fiscali differite soggette a un fattore di ponderazione del rischio del 250%
0000	2.7	Attività fiscali differite soggette a un fattore di ponderazione del rischio dello 0%
<b>Eccezione alle deduzioni del CET1</b>		
0000	28	Attività sotto forma di software contabilizzate come attività immateriali esenti dalla deduzione del capitale primario di classe 1
<b>Classificazione contabile degli strumenti AT1</b>		
0000	29	Strumenti di capitale e relativi sovrappiaggi di emissione classificati come patrimonio netto secondo i principi contabili applicabili
0000	30	Strumenti di capitale e relativi sovrappiaggi di emissione classificati come passività in base ai principi contabili applicabili
<b>Rettilifica di valore su crediti e perdite attese</b>		
0000	31	Eccesso (+) o carenza (-) di rettifiche di valore su crediti, rettifiche di valore supplementari e altre riduzioni dei fondi propri in base al metodo 35B rispetto alle perdite attese per le esposizioni non in stato di default
0000	31.1	Totale delle rettifiche di valore su crediti, rettifiche di valore supplementari e altre riduzioni dei fondi propri annualmente all'inclusione nel calcolo dell'impatto delle perdite attese
0000	31.1.1	Rettifiche di valore su crediti generiche
0000	31.1.2	Rettifiche di valore su crediti specifiche
0000	31.1.3	Rettifiche di valore supplementari e altre riduzioni dei fondi propri
0000	31.2	Perdite attese totali ammissibili
0000	31.3	Eccesso (+) o carenza (-) di rettifiche di valore su crediti specifiche rispetto alle perdite attese per le esposizioni in stato di default in base al metodo 35B
0000	31.4	Rettifiche di valore su crediti specifiche e posizioni trattate in maniera analoga
0000	31.5	Perdite attese totali ammissibili
0000	32	Importi delle esposizioni ponderati per il rischio per calcolare il massimo dell'eccesso di accantonamento ammissibile come capitale di classe 2
0000	33	Accantonamenti lordi totali ammissibili all'inclusione nel capitale di classe 2
0000	34	Importi delle esposizioni ponderati per il rischio per calcolare il massimo dell'accantonamento ammissibile come capitale di classe 2
<b>Segue per le deduzioni del capitale primario di classe 1</b>		
0000	35	Scelta non deducibile dalle partecipazioni in soggetti del settore finanziario in cui l'ente non ha un investimento significativo
0000	36	Scelta del 10 % del CET1
0000	37	Scelta del 17,05 % del CET1
0000	38	Capitale ammissibile al fine delle partecipazioni qualificate esterne al settore finanziario
<b>Investimenti nel capitale di soggetti del settore finanziario in cui l'ente non ha un investimento significativo</b>		
0000	39	Detenzioni di capitale primario di classe 1 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente non ha un investimento significativo, al netto delle posizioni corte
0000	39.1	Detenzioni dirette di capitale primario di classe 1 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente non ha un investimento significativo
0000	39.1.1	Detenzioni dirette lordi di capitale primario di classe 1 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente non ha un investimento significativo
0000	39.1.2	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni dirette lordi di cui sopra
0000	39.1.3	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni indirette lordi di cui sopra
0000	39.1.4	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni ammissibili lordi di cui sopra
0000	39.2	Detenzioni indirette lordi di capitale primario di classe 1 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente non ha un investimento significativo
0000	39.2.1	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni indirette lordi di cui sopra
0000	39.2.2	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni ammissibili lordi di cui sopra
0000	39.3	Detenzioni ammissibili lordi di capitale primario di classe 1 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente non ha un investimento significativo
0000	39.3.1	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni ammissibili lordi di cui sopra
0000	39.3.2	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni ammissibili lordi di cui sopra
0000	39.4	Detenzioni di capitale di classe 2 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente non ha un investimento significativo, al netto delle posizioni corte
0000	39.4.1	Detenzioni dirette di capitale di classe 2 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente non ha un investimento significativo
0000	39.4.1.1	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni dirette lordi di cui sopra
0000	39.4.1.2	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni ammissibili lordi di cui sopra
0000	39.4.2	Detenzioni indirette di capitale di classe 2 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente non ha un investimento significativo
0000	39.4.2.1	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni indirette lordi di cui sopra
0000	39.4.2.2	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni ammissibili lordi di cui sopra
0000	39.4.3	Detenzioni ammissibili lordi di capitale di classe 2 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente non ha un investimento significativo
0000	39.4.3.1	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni ammissibili lordi di cui sopra
0000	39.4.3.2	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni ammissibili lordi di cui sopra
<b>Investimenti nel capitale di soggetti del settore finanziario in cui l'ente ha un investimento significativo</b>		
0000	40	Detenzioni di capitale primario di classe 1 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente ha un investimento significativo, al netto delle posizioni corte
0000	40.1	Detenzioni dirette di capitale primario di classe 1 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente ha un investimento significativo
0000	40.1.1	Detenzioni dirette lordi di capitale primario di classe 1 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente ha un investimento significativo
0000	40.1.2	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni dirette lordi di cui sopra
0000	40.1.3	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni indirette lordi di cui sopra
0000	40.1.4	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni ammissibili lordi di cui sopra
0000	40.2	Detenzioni indirette lordi di capitale primario di classe 1 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente ha un investimento significativo
0000	40.2.1	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni indirette lordi di cui sopra
0000	40.2.2	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni ammissibili lordi di cui sopra
0000	40.3	Detenzioni ammissibili lordi di capitale primario di classe 1 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente ha un investimento significativo
0000	40.3.1	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni ammissibili lordi di cui sopra
0000	40.3.2	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni ammissibili lordi di cui sopra
0000	41	Investimenti in CET1 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente ha un investimento significativo, soggetti a un fattore di ponderazione del rischio del 250 %
0000	42	Detenzioni di capitale AT1 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente ha un investimento significativo, al netto delle posizioni corte
0000	42.1	Detenzioni dirette di capitale AT1 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente ha un investimento significativo
0000	42.1.1	Detenzioni dirette lordi di capitale AT1 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente ha un investimento significativo
0000	42.1.2	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni dirette lordi di cui sopra
0000	42.2	Detenzioni indirette di capitale AT1 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente ha un investimento significativo
0000	42.2.1	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni indirette lordi di cui sopra
0000	42.2.2	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni ammissibili lordi di cui sopra
0000	42.3	Detenzioni ammissibili lordi di capitale AT1 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente ha un investimento significativo
0000	42.3.1	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni ammissibili lordi di cui sopra
0000	42.3.2	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni ammissibili lordi di cui sopra
0000	43	Detenzioni di capitale di classe 2 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente ha un investimento significativo, al netto delle posizioni corte
0000	43.1	Detenzioni dirette di capitale di classe 2 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente ha un investimento significativo
0000	43.1.1	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni dirette lordi di cui sopra
0000	43.1.2	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni ammissibili lordi di cui sopra
0000	43.2	Detenzioni indirette di capitale di classe 2 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente ha un investimento significativo
0000	43.2.1	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni indirette lordi di cui sopra
0000	43.2.2	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni ammissibili lordi di cui sopra
0000	43.3	Detenzioni ammissibili lordi di capitale di classe 2 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente ha un investimento significativo
0000	43.3.1	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni ammissibili lordi di cui sopra
0000	43.3.2	(-) Posizioni corte di segno opposto autorizzate in relazione alle detenzioni ammissibili lordi di cui sopra
<b>Impari totali delle esposizioni al rischio delle detenzioni non dedotte dalla corrispondente categoria di capitale</b>		
0000	44	Esposizioni ponderate per il rischio del CET1 detenute in soggetti del settore finanziario non dedotte dal CET1 dell'ente
0000	45	Esposizioni ponderate per il rischio del capitale AT1 detenute in soggetti del settore finanziario non dedotte dal capitale AT1 dell'ente
0000	46	Esposizioni ponderate per il rischio del capitale di classe 2 detenute in soggetti del settore finanziario non dedotte dal capitale di classe 2 dell'ente
<b>Deroga temporanea alle deduzioni dai fondi propri</b>		
0000	47	Detenzioni di strumenti di capitale primario di classe 1 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente non ha un investimento significativo cui è applicata una deroga temporanea
0000	48	Detenzioni di strumenti di capitale CET1 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente ha un investimento significativo cui è applicata una deroga temporanea
0000	49	Detenzioni di strumenti di capitale aggiuntivo di classe 1 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente non ha un investimento significativo cui è applicata una deroga temporanea
0000	50	Detenzioni di strumenti di capitale AT1 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente ha un investimento significativo cui è applicata una deroga temporanea
0000	51	Detenzioni di strumenti di capitale T2 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente non ha un investimento significativo cui è applicata una deroga temporanea
0000	52	Detenzioni di strumenti di capitale di classe 2 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente ha un investimento significativo cui è applicata una deroga temporanea
<b>Riserve di capitale</b>		
0000	53	Riserva combinata di riserva di capitale
0000	54	Riserva di conservazione del capitale
0000	55	Riserva di conservazione dovuta al rischio macroprudenziale o sistemico individuato a livello di uno Stato membro
0000	56	Riserva di capitale anticiclica specifica dall'ente
0000	57	Riserva di capitale a fronte del rischio sistemico
0000	58	Riserva degli enti a rilevanza sistemica a livello globale
0000	59	Riserva di altri enti a rilevanza sistemica
<b>Requisiti del secondo pilastro</b>		
0000	60	Requisiti di fondi propri relativi agli appostamenti del secondo pilastro
<b>Utilizzatori informazioni per le imprese d'investimento</b>		
0000	61	Capitali iniziali
0000	62	Fondi propri basati sulle spese fisse generali
<b>Utilizzatori informazioni per il calcolo delle equità di segnalazione</b>		
0000	63	Esposizioni originarie non nazionali
0000	64	Esposizioni originarie totali
<b>Output floor</b>		
0000	65	BETTFICA PER L'APPLICAZIONE DELLA SOGGLIA MINIMA PRIMA DELL'APPLICAZIONE DEL MASSIMALE TRANSITORIO
0000	66	BETTFICA PER L'APPLICAZIONE DELLA SOGGLIA MINIMA DOPO L'APPLICAZIONE DEL MASSIMALE TRANSITORIO
0000	67	BETTFICA PER L'APPLICAZIONE DELLA SOGGLIA MINIMA APPLICATA PERMANENTE (FULLY LOADED)
0000	68	Output floor applicata (%)



C 05.01 – DISPOSIZIONI TRANSITORIE (CA5.1)								
Codice	ID	Voce	Aggiustamenti del capitale primario di classe 1	Aggiustamenti del capitale aggiuntivo di classe 1	Aggiustamenti del capitale di classe 2	Aggiustamenti inclusi nelle attività ponderate per il rischio	Percentuale applicabile	Voci per memoria
			0010	0020	0030	0040	0050	Importo ammissibile senza disposizioni transitorie
		<b>AGGIUSTAMENTI TOTALI</b>						0060
0010	1							
0020	1.1	<b>STRUMENTI SOGGETTI ALLA CLAUSOLA GRANDFATHERING</b>	link a (CA1;0220)	link a (CA1;0660)	link a (CA1;0980)			
0060	1.1.2	Strumenti che non costituiscono aiuti di Stato						
0061	1.1.3	Strumenti emessi tramite società veicolo						
0062	1.1.4	Strumenti emessi prima del 27 giugno 2019 che non soddisfano i criteri di ammissibilità di cui all'articolo 59 della direttiva 2014/59/UE e di cui all'articolo 59 della direttiva 2014/59/UE, che sono soggetti ad accordi di compensazione o di netting						
0063	1.1.4.1*	di cui: strumenti privi di svalutazione o conversione obbligatoria, o conversione obbligatoria, o di cui all'articolo 59 della direttiva 2014/59/UE						
0064	1.1.4.2*	di cui: strumenti disciplinati dal diritto di paesi terzi senza deroghe relative ai poteri di cui all'articolo 59 della direttiva 2014/59/UE						
0065	1.1.4.3*	di cui: strumenti soggetti ad accordi di compensazione o di netting						
0070	1.2	<b>INTERESSI DI MINORANZA ED EQUIVALENTI</b>	link a (CA1;0240)	link a (CA1;0680)	link a (CA1;0980)			
0080	1.2.1	Strumenti ed elementi di capitale non ammessi come interessi di minoranza						
0090	1.2.2	<b>Inclusione transitoria degli interessi di minoranza nei fondi propri consolidati</b>						
0091	1.2.3	Inclusione transitoria del capitale aggiuntivo di classe 1 ammissibile nei fondi propri consolidati						
0092	1.2.4	Inclusione transitoria del capitale di classe 2 ammissibile nei fondi propri consolidati						
0100	1.3	<b>ALTRI AGGIUSTAMENTI TRANSITORII</b>	link a (CA1;0220)	link a (CA1;0730)	link a (CA1;0960)			
0111	1.3.1.6	<b>Profitti e perdite non realizzati da valute esportazioni debitorie verso amministrazioni centrali, amministrazioni regionali, autorità locali e organismi del settore pubblico</b>						
0112	1.3.1.6.1	di cui: importo A						
0140	1.3.2	<b>Deduzioni</b>						
0170	1.3.2.3	Attività fiscali differite che si basano sulla redditività futura e non derivano da differenze temporanee						
0380	1.3.2.9	Attività fiscali differite che dipendono dalla redditività futura e derivano da differenze temporanee e strumenti di capitale primario di classe 1 di soggetti del settore finanziario in cui l'ente ha un investimento significativo						
0385	1.3.2.9a	Attività fiscali differite che dipendono dalla redditività futura e derivano da differenze temporanee						
0425	1.3.2.11	Esenzione dalla deduzione delle partecipazioni in imprese di assicurazione degli elementi del capitale primario di classe 1						
0430	1.3.3	<b>Filtri e deduzioni aggiuntivi</b>						

C 05.02 — STRUMENTI SOGGETTI ALLA CLAUSOLA GRANDFATHERING: STRUMENTI CHE NON COSTITUISCONO AIUTI DI STATO (CA5.2)							
Codice ID	Voce	Importo degli strumenti + relativo sovrapprezzo azioni	Base per il calcolo del limite	Percentuale applicabile	Limite	(-) Importo eccedente i limiti della clausola grandfathering	Importo totale soggetto alla clausola grandfathering
0010		0010	0020	0030	0040	0050	0060
1.	<b>Strumenti ammissibili ai sensi dell'articolo 57, lettera a), della direttiva 2006/48/CE</b>						link a (CA5.1;060;c010)
2.	<b>Strumenti ammissibili ai sensi dell'articolo 57, lettera c bis), e dell'articolo 154, paragrafi 8 e 9, della direttiva 2006/48/CE, fatto salvo il limite di cui all'articolo 489 del regolamento (UE) n. 575/2013</b>						link a (CA5.1;060;c020)
2.1.	Strumenti totali senza opzione call o incentivo al rimborso						
2.2.	Strumenti con opzione call e incentivo al rimborso soggetti alla clausola grandfathering						
2.2.1	Strumenti con opzione call esercitabile dopo la data di riferimento per le segnalazioni che soddisfano le condizioni di cui all'articolo 52 del regolamento (UE) n. 575/2013 dopo la data di scadenza effettiva						
2.2.2	Strumenti con opzione call esercitabile dopo la data di riferimento per le segnalazioni che non soddisfano le condizioni di cui all'articolo 52 del regolamento (UE) n. 575/2013 dopo la data di scadenza effettiva						
2.2.3	Strumenti con opzione call esercitabile prima del o il 20 luglio 2011 che non soddisfano le condizioni di cui all'articolo 52 del regolamento (UE) n. 575/2013 dopo la data di scadenza effettiva						
2.3	Eccesso rispetto al limite degli strumenti di capitale primario di classe 1 soggetti alla clausola grandfathering						
3	<b>Elementi ammissibili ai sensi dell'articolo 57, lettere e), f), g) o h), della direttiva 2006/48/CE, fatto salvo il limite di cui all'articolo 490 del regolamento (UE) n. 575/2013</b>						link a (CA5.1;060;c030)
3.1	Elementi totali senza incentivo al rimborso						
3.2	Elementi con incentivo al rimborso soggetti alla clausola grandfathering						
3.2.1	Elementi con opzione call esercitabile dopo la data di riferimento per le segnalazioni che soddisfano le condizioni di cui all'articolo 63 del regolamento (UE) n. 575/2013 dopo la data di scadenza effettiva						
3.2.2	Elementi con opzione call esercitabile dopo la data di riferimento per le segnalazioni che non soddisfano le condizioni di cui all'articolo 63 del regolamento (UE) n. 575/2013 dopo la data di scadenza effettiva						
3.2.3	Elementi con opzione call esercitabile prima del o il 20 luglio 2011 che non soddisfano le condizioni di cui all'articolo 63 del regolamento (UE) n. 575/2013 dopo la data di scadenza effettiva						
3.3	Eccesso rispetto al limite degli strumenti di capitale aggiuntivo di classe 1 soggetti alla clausola grandfathering						











C 08.03 — RISCHIO DI CREDITO E OPERAZIONI CON REGOLAMENTO NON CONTESTUALE: METODO IRB APPLICATO AI REQUISITI PATRIMONIALI: RIPARTIZIONE PER INTERVALLI DI PD (CR IRB 3)											
Classe di esposizioni cui è applicato il metodo IRB: Stime interne della LGD e/o dei fattori di conversione:											
INTERVALLO DI PD	ESPOSIZIONI IN BILANCIO	ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO PRIMA DELL'APPLICAZIONE DEI FATTORI DI CONVERSIONE	FATTORI DI CONVERSIONE PER LE ESPOSIZIONI	VALORE DELL'ESPOSIZIONE DOPO LE CONVERSIONI E POST-CRM	PD MEDIA PONDERATA PER LE ESPOSIZIONI (%)	NUMERO DI DEBITORI	LGD MEDIA PONDERATA PER LE ESPOSIZIONI (%)	DURATA MEDIA DELL'ESPOSIZIONE (ANNI)	IMPORTO DEL RISCHIO DOPO LA CONVERSIONE DEI FATTORI DI SOSTEGNO	IMPORTO DELLE PERDITE ATTESE	(-) RETTIFICHE DI VALORE E ACCANTONAMENTI
0010	da 0,00 a <0,15	0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0020	da 0,00 a <0,10	0020									
0030	da 0,10 a <0,15										
0040	da 0,15 a <0,25										
0050	da 0,25 a <0,50										
0060	da 0,50 a <0,75										
0070	da 0,75 a <2,5										
0080	da 0,75 a <1,75										
0090	da 1,75 a <2,5										
0100	da 2,5 a <10										
0110	da 2,5 a <5										
0120	da 5 a <10										
0130	da 10 a <100										
0140	da 10 a <20										
0150	da 20 a <30										
0160	da 30 a <100										
0170	100 (Default)										



**C 08.04 - RISCHIO DI CREDITO E OPERAZIONI CON REGOLAMENTO  
NON CONTESTUALE: METODO IRB APPLICATO AI REQUISITI  
PATRIMONIALI: PROSPETTI DEGLI RWEA (CR IRB 4)**

		IMPORTO DELL'ESPOSIZIONE PONDERATO PER IL RISCHIO
0010	IMPORTO DELL'ESPOSIZIONE PONDERATO PER IL RISCHIO ALLA FINE DEL PRECEDENTE PERIODO DI RIFERIMENTO PER LE SEGNALAZIONI	0010
0020	DIMENSIONI DELLE ATTIVITÀ (+/-)	
0030	QUALITÀ DELLE ATTIVITÀ (+/-)	
0040	AGGIORNAMENTI DEL MODELLO (+/-)	
0050	METODOLOGIA E POLITICA (+/-)	
0060	ACQUISIZIONI E DISMISSIONI (+/-)	
0070	OSCILLAZIONI DEL CAMBIO (+/-)	
0080	ALTRO (+/-)	
0090	IMPORTO DELL'ESPOSIZIONE PONDERATO PER IL RISCHIO ALLA FINE DEL PERIODO DI RIFERIMENTO PER LE SEGNALAZIONI	

**C 08.05 - RISCHIO DI CREDITO E OPERAZIONI CON REGOLAMENTO NON CONTESTUALE: METODO IRB APPLICATO AI REQUISITI PATRIMONIALI: TEST RETROSPETTIVI DELLA PD (CR IRB 5)**

Classe di esposizioni cui è applicato il metodo IRB:  
Stime interne della LGD e/o dei fattori di conversione:

INTERVALLO DI PD	PD MEDIA ARITMETICA (%)	NUMERO DI DEBITORI ALLA FINE DELL'ANNO PRECEDENTE	DI CUI: PASSATI IN STATO DI DEFAULT NEL CORSO DELL'ANNO	TASSO MEDIO DI DEFAULT OSSERVATO (%)	TASSO DI DEFAULT ANNUO STORICO MEDIO (%)
	0010				
0010 da 0,00 a <0,15					
0020 da 0,00 a <0,10					
0030 da 0,10 a <0,15					
0040 da 0,15 a <0,25					
0050 da 0,25 a <0,50					
0060 da 0,50 a <0,75					
0070 da 0,75 a <2,5					
0080 da 0,75 a <1,75					
0090 da 1,75 a <2,5					
0100 da 2,5 a <10					
0110 da 2,5 a <5					
0120 da 5 a <10					
0130 da 10 a <100					
0140 da 10 a <20					
0150 da 20 a <30					
0160 da 30 a <100					
0170 100 (Default)					

**C 08.05.1 - RISCHIO DI CREDITO E OPERAZIONI CON REGOLAMENTO NON CONTESTUALE: METODO IRB APPLICATO AI REQUISITI PATRIMONIALI: TEST RETROSPETTIVO DELLA PD AI SENSI DELL'ARTICOLO 180, PARAGRAFO 1, LETTERA f), DEL REGOLAMENTO (UE) N. 575/2013 (CR IRB 5B)**

Classe di esposizioni cui è applicato il metodo IRB:  
Stime interne della LGD e/o dei fattori di conversione:

INTERVALLO DI PD	EQUIVALENTE A RATING ESTERNO	PD MEDIA ARITMETICA (%)	NUMERO DI DEBITORI ALLA FINE DELL'ANNO PRECEDENTE	DI CUI: PASSATI IN STATO DI DEFAULT NEL CORSO DELL'ANNO	TASSO MEDIO DI DEFAULT OSSERVATO (%)	TASSO DI DEFAULT ANNUO STORICO MEDIO (%)
0005	0006	0010	0020	0030	0040	0050

**C 08.06 - RISCHIO DI CREDITO E OPERAZIONI CON REGOLAMENTO NON CONTESTUALE: METODO IRB APPLICATO AI REQUISITI PATRIMONIALI: METODO DI ASSEGNAZIONE DEI FINANZIAMENTI SPECIALIZZATI (CR IRB 6)**

Tipo di finanziamento specializzato:

0010	ESPOSIZIONE ORIGINARIA PRIMA DELL'APPLICAZIONE DEI FATTORI DI CONVERSIONE	0020	ESPOSIZIONE DOPO GLI EFFETTI DI SOSTITUZIONE DELL'ATTENUAZIONE DEL RISCHIO DI CREDITO PRIMA DELL'APPLICAZIONE DEI FATTORI DI CONVERSIONE	VALORE DELL'ESPOSIZIONE		FATTORE DI PONDERAZIONE DEL RISCHIO	IMPORTO DELL'ESPOSIZIONE PONDERATO PER IL RISCHIO DOPO L'APPLICAZIONE DEI FATTORI DI SOSTEGNO	VOCI PER MEMORIA	
				0030 DI CUI: ELEMENTI FUORI BILANCIO	0040			0050 DI CUI: ELEMENTI FUORI BILANCIO	0060 DI CUI: DERIVANTE DAL RISCHIO DI CONTROPARTE
0010		0020		0030	0040	0070	0080	0090	0100
0020	INFERIORE A 2,5 ANNI					50%			
0030	PARI O SUPERIORE A 2,5 ANNI					70%			
0040	INFERIORE A 2,5 ANNI					70%			
0050	PARI O SUPERIORE A 2,5 ANNI					90%			
0060	INFERIORE A 2,5 ANNI					115%			
0070	PARI O SUPERIORE A 2,5 ANNI					115%			
0080	INFERIORE A 2,5 ANNI					250%			
0090	PARI O SUPERIORE A 2,5 ANNI					250%			
0100	INFERIORE A 2,5 ANNI					-			
0110	PARI O SUPERIORE A 2,5 ANNI					-			
0120	INFERIORE A 2,5 ANNI								
	PARI O SUPERIORE A 2,5 ANNI								
	<b>CATEGORIA 1</b>								
	<b>CATEGORIA 2</b>								
	<b>CATEGORIA 3</b>								
	<b>CATEGORIA 4</b>								
	<b>CATEGORIA 5</b>								
	<b>TOTALE</b>								

**C 08.07 - RISCHIO DI CREDITO E OPERAZIONI CON REGOLAMENTO NON CONTESTUALE: METODO IRB APPLICATO AI REQUISITI PATRIMONIALI: AMBITO DI APPLICAZIONE DEI METODI IRB E SA (CR IRB 7)**

	VALORE DELL'ESPOSIZIONE COMPLESSIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 166 DEL REGOLAMENTO (UE) N. 575/2013	VALORE DELL'ESPOSIZIONE COMPLESSIVA SOGGETTA AL METODO SA E AL METODO IRB	PERCENTUALE DEL VALORE DELL'ESPOSIZIONE COMPLESSIVA SOGGETTA ALL'USO PARZIALE PERMANENTE DEL METODO SA (%)	PERCENTUALE DEL VALORE DELL'ESPOSIZIONE COMPLESSIVA SOGGETTA AD UN PIANO DI INTRODUZIONE (%)	PERCENTUALE DEL VALORE DELL'ESPOSIZIONE COMPLESSIVA SOGGETTA AL METODO IRB (%)
	0010	0020	0030	0040	0050
0010	AMMINISTRAZIONI CENTRALI O BANCHE CENTRALI				
0020	AMMINISTRAZIONI REGIONALI O AUTORITÀ LOCALI				
0030	ORGANISMI DEL SETTORE PUBBLICO				
0040	ENTI				
0050	IMPRESE				
0060	DI CUI: IMPRESE – FINANZIAMENTI SPECIALIZZATI, ESCLUSO IL METODO DI ASSEGNAZIONE				
0070	DI CUI: IMPRESE – FINANZIAMENTI SPECIALIZZATI, INCLUSO IL METODO DI ASSEGNAZIONE				
0080	DI CUI: IMPRESE – PMI				
0085	DI CUI: IMPRESE – CREDITI ACQUISTATI				
0090	AL DETTAGLIO				
0100	DI CUI AL DETTAGLIO – GARANTITE DA BENI IMMOBILI RESIDENZIALI PMI				
0110	DI CUI AL DETTAGLIO – GARANTITE DA BENI IMMOBILI RESIDENZIALI NON PMI				
0120	DI CUI AL DETTAGLIO – ROTATIVE QUALIFICATE				
0125	DI CUI: AL DETTAGLIO – CREDITI ACQUISTATI				
0130	DI CUI AL DETTAGLIO – ALTRE PMI				
0131	DI CUI AL DETTAGLIO – ALTRE PMI – GARANTITE DA BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI				
0140	DI CUI AL DETTAGLIO – ALTRE NON-PMI				
0141	DI CUI AL DETTAGLIO – ALTRE NON-PMI – GARANTITE DA BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI				
0150	STRUMENTI DI CAPITALE				
0155	ORGANISMI DI INVESTIMENTO COLLETTIVO (OIC)				
0160	ALTRE ATTIVITÀ DIVERSE DA CREDITI				
0170	TOTALE				



C 09.02 – RIPARTIZIONE GEOGRAFICA DELLE ESPOSIZIONI PER RESIDENZA DEL DEBITORE: ESPOSIZIONI CUI È APPLICATO IL METODO IRB (CR GB 2)												
Paesi	ESPOSIZIONI NON CONVERTITE		Nuovi default osservati per il periodo	Rettifiche di valore su crediti generiche	Cancellazioni	Rettifiche di valore su crediti/controllati per nuovi default osservati	PO ASSEGNATA ALLO SCOPPO DEI DEBITORI (%)	LGD MEDIA PONDERATA PER L'ESPOSIZIONE (%)	VALORE DELL'ESPOSIZIONE	IMPORTO DELL'ESPOSIZIONE DOPO L'APPLICAZIONE DEL FATTORE DI SOSTEGNO	IMPORTO DELL'ESPOSIZIONE DOPO L'APPLICAZIONE DEL FATTORE DI SOSTEGNO	IMPACTO DELLE ESPOSIZIONI A RISCHIO SU ALTRE ATTIVITÀ
	di cui: in stato di default	di cui: in stato di default										
	0010	0010	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130
	0100	0100	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230
	0200	0200	0240	0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320	0330
	0300	0300	0340	0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430
	0400	0400	0440	0450	0460	0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530
	0500	0500	0540	0550	0560	0570	0580	0590	0600	0610	0620	0630
	0600	0600	0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700	0710	0720	0730
	0700	0700	0740	0750	0760	0770	0780	0790	0800	0810	0820	0830
	0800	0800	0840	0850	0860	0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
	0900	0900	0940	0950	0960	0970	0980	0990	1000	1010	1020	1030
	1000	1000	1040	1050	1060	1070	1080	1090	1100	1110	1120	1130
	1100	1100	1140	1150	1160	1170	1180	1190	1200	1210	1220	1230
	1200	1200	1240	1250	1260	1270	1280	1290	1300	1310	1320	1330
	1300	1300	1340	1350	1360	1370	1380	1390	1400	1410	1420	1430
	1400	1400	1440	1450	1460	1470	1480	1490	1500	1510	1520	1530
	1500	1500	1540	1550	1560	1570	1580	1590	1600	1610	1620	1630
	1600	1600	1640	1650	1660	1670	1680	1690	1700	1710	1720	1730
	1700	1700	1740	1750	1760	1770	1780	1790	1800	1810	1820	1830
	1800	1800	1840	1850	1860	1870	1880	1890	1900	1910	1920	1930
	1900	1900	1940	1950	1960	1970	1980	1990	2000	2010	2020	2030
	2000	2000	2040	2050	2060	2070	2080	2090	2100	2110	2120	2130
	2100	2100	2140	2150	2160	2170	2180	2190	2200	2210	2220	2230
	2200	2200	2240	2250	2260	2270	2280	2290	2300	2310	2320	2330
	2300	2300	2340	2350	2360	2370	2380	2390	2400	2410	2420	2430
	2400	2400	2440	2450	2460	2470	2480	2490	2500	2510	2520	2530
	2500	2500	2540	2550	2560	2570	2580	2590	2600	2610	2620	2630
	2600	2600	2640	2650	2660	2670	2680	2690	2700	2710	2720	2730
	2700	2700	2740	2750	2760	2770	2780	2790	2800	2810	2820	2830
	2800	2800	2840	2850	2860	2870	2880	2890	2900	2910	2920	2930
	2900	2900	2940	2950	2960	2970	2980	2990	3000	3010	3020	3030
	3000	3000	3040	3050	3060	3070	3080	3090	3100	3110	3120	3130
	3100	3100	3140	3150	3160	3170	3180	3190	3200	3210	3220	3230
	3200	3200	3240	3250	3260	3270	3280	3290	3300	3310	3320	3330
	3300	3300	3340	3350	3360	3370	3380	3390	3400	3410	3420	3430
	3400	3400	3440	3450	3460	3470	3480	3490	3500	3510	3520	3530
	3500	3500	3540	3550	3560	3570	3580	3590	3600	3610	3620	3630
	3600	3600	3640	3650	3660	3670	3680	3690	3700	3710	3720	3730
	3700	3700	3740	3750	3760	3770	3780	3790	3800	3810	3820	3830
	3800	3800	3840	3850	3860	3870	3880	3890	3900	3910	3920	3930
	3900	3900	3940	3950	3960	3970	3980	3990	4000	4010	4020	4030
	4000	4000	4040	4050	4060	4070	4080	4090	4100	4110	4120	4130
	4100	4100	4140	4150	4160	4170	4180	4190	4200	4210	4220	4230
	4200	4200	4240	4250	4260	4270	4280	4290	4300	4310	4320	4330
	4300	4300	4340	4350	4360	4370	4380	4390	4400	4410	4420	4430
	4400	4400	4440	4450	4460	4470	4480	4490	4500	4510	4520	4530
	4500	4500	4540	4550	4560	4570	4580	4590	4600	4610	4620	4630
	4600	4600	4640	4650	4660	4670	4680	4690	4700	4710	4720	4730
	4700	4700	4740	4750	4760	4770	4780	4790	4800	4810	4820	4830
	4800	4800	4840	4850	4860	4870	4880	4890	4900	4910	4920	4930
	4900	4900	4940	4950	4960	4970	4980	4990	5000	5010	5020	5030
	5000	5000	5040	5050	5060	5070	5080	5090	5100	5110	5120	5130
	5100	5100	5140	5150	5160	5170	5180	5190	5200	5210	5220	5230
	5200	5200	5240	5250	5260	5270	5280	5290	5300	5310	5320	5330
	5300	5300	5340	5350	5360	5370	5380	5390	5400	5410	5420	5430
	5400	5400	5440	5450	5460	5470	5480	5490	5500	5510	5520	5530
	5500	5500	5540	5550	5560	5570	5580	5590	5600	5610	5620	5630
	5600	5600	5640	5650	5660	5670	5680	5690	5700	5710	5720	5730
	5700	5700	5740	5750	5760	5770	5780	5790	5800	5810	5820	5830
	5800	5800	5840	5850	5860	5870	5880	5890	5900	5910	5920	5930
	5900	5900	5940	5950	5960	5970	5980	5990	6000	6010	6020	6030
	6000	6000	6040	6050	6060	6070	6080	6090	6100	6110	6120	6130
	6100	6100	6140	6150	6160	6170	6180	6190	6200	6210	6220	6230
	6200	6200	6240	6250	6260	6270	6280	6290	6300	6310	6320	6330
	6300	6300	6340	6350	6360	6370	6380	6390	6400	6410	6420	6430
	6400	6400	6440	6450	6460	6470	6480	6490	6500	6510	6520	6530
	6500	6500	6540	6550	6560	6570	6580	6590	6600	6610	6620	6630
	6600	6600	6640	6650	6660	6670	6680	6690	6700	6710	6720	6730
	6700	6700	6740	6750	6760	6770	6780	6790	6800	6810	6820	6830
	6800	6800	6840	6850	6860	6870	6880	6890	6900	6910	6920	6930
	6900	6900	6940	6950	6960	6970	6980	6990	7000	7010	7020	7030
	7000	7000	7040	7050	7060	7070	7080	7090	7100	7110	7120	7130
	7100	7100	7140	7150	7160	7170	7180	7190	7200	7210	7220	7230
	7200	7200	7240	7250	7260	7270	7280	7290	7300	7310	7320	7330
	7300	7300	7340	7350	7360	7370	7380	7390	7400	7410	7420	7430
	7400	7400	7440	7450	7460	7470	7480	7490	7500	7510	7520	7530
	7500	7500	7540	7550	7560	7570	7580	7590	7600	7610	7620	7630
	7600	7600	7640	7650	7660	7670	7680	7690	7700	7710	7720	7730
	7700	7700	7740	7750	7760	7770	7780	7790	7800	7810	7820	7830
	7800	7800	7840	7850	7860	7870	7880	7890	7900	7910	7920	7930
	7900	7900	7940	7950	7960	7970	7980	7990	8000	8010	8020	8030
	8000	8000	8040	8050	8060	8070	8080	8090	8100	8110	8120	8130
	8100	8100	8140	8150	8160	8170	8180	8190	8200	8210	8220	8230
	8200	8200	8240	8250	8260	8270	8280	8290	8300	8310	8320	8330
	8300	8300	8340	8350	8360	8370	8380	8390	8400	8410	8420	8430
	8400	8400	8440	8450	8460	8470	8480	8490	8500	8510	8520	8530
	8500	8500	8540	8550	8560	8570	8580	8590	8600	8610	8620	8630
	8600	8600	8640	8650	8660	8670	8680	8690	8700	8710	8720	8730
	8700	8700	8740	8750	8760	8770	8780	8790	8800	8810	8820	8830
	8800	8800	8840	8850	8860	8870	8880	8890	8900	8910	8920	8930
	8900	8900	8940	8950	8960	8970	8980	8990	9000	9010	9020	9030

**C 09.04 — RIPARTIZIONE DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE RILEVANTI AI FINI DEL CALCOLO DELLA RISERVA DI CAPITALE ANTICICLICA PER PAESE E DEL COEFFICIENTE ANTICICLICO SPECIFICO DELL'ENTE (CCB)**

Paese:		Importo	Percentuale	Informazioni qualitative
<b>Esposizioni creditizie rilevanti — Rischio di credito</b>		0010	0020	0030
0010	Valore dell'esposizione secondo il metodo standardizzato			
0020	Valore dell'esposizione secondo il metodo IRB			
<b>Esposizioni creditizie rilevanti — Rischio di mercato</b>				
0030	Somma delle esposizioni "uniquas e corte" in esposizioni nel portafoglio di negoziazione secondo i metodi standardizzati			
0040	Valore delle esposizioni nel portafoglio di negoziazione secondo i modelli interni			
<b>Esposizioni creditizie rilevanti — Cartolarizzazione</b>				
0055	Valore dell'esposizione delle posizioni verso la cartolarizzazione nel portafoglio bancario			
<b>Requisiti di fondi propri e fattori di ponderazione</b>				
0070	Requisiti di fondi propri totali per CCB			
0080	Requisiti di fondi propri per le esposizioni creditizie rilevanti — Rischio di credito			
0090	Requisiti di fondi propri per le esposizioni creditizie rilevanti — Rischio di mercato			
0100	Requisiti di fondi propri per le esposizioni creditizie rilevanti — Posizioni verso la cartolarizzazione nel portafoglio bancario			
0110	Fattori di ponderazione dei requisiti di fondi propri			
<b>Coefficienti anticiclici</b>				
0120	Coefficiente anticiclico fissato dall'autorità designata			
0130	Coefficiente anticiclico applicabile per il paese dell'ente			
0140	Coefficiente anticiclico specifico dell'ente			
<b>Uso della soglia del 2%</b>				
0150	Uso della soglia del 2 % per le esposizioni creditizie generiche			
0160	Uso della soglia del 2 % per le esposizioni nel portafoglio di negoziazione			





**C 10.01 – RISCHIO DI CREDITO: STRUMENTI DI CAPITALE – METODI IRB APPLICATI AI REQUISITI PATRIMONIALI (CR EQU IRB 1)**

0010	ESPOSIZIONI TOTALI IN STRUMENTI DI CAPITALE CUE E APPLICATI AL METODO IRB	SCALA DI RATING INTERNI	ESPOSIZIONE ORIGINARIA PRIMA DELL'APPLICAZIONE DEI FATTORI DI CONVERSIONE	TECNICHE DI ATTENUAZIONE DEL RISCHIO DI CREDITO (CRM) CON EFFETTI DI SOSTITUZIONE SULL'ESPOSIZIONE			VALORE DELL'ESPOSIZIONE	LGD MEDIA PONDERATA PER L'ESPOSIZIONE (%)	IMPORTO DELL'ESPOSIZIONE PONDERATO PER IL RISCHIO	VOCE PER MEMORIA:		
				PROTEZIONE DEL CREDITO DI TIPO PERSONALE		SOSTITUZIONE DELL'ESPOSIZIONE ALL'ATTENUAZIONE DEL RISCHIO DI CREDITO					DI CUI: ELEMENTI FUORI BILANCIO	IMPORTO DELLE PERDITE ATTESE
				(-) GARANZIE	(-) DERIVATI SU CREDITI							
0020	METODO PD/LGD: TOTALE											
0050	METODO DELLA PONDERAZIONE SEMPLICE DEL RISCHIO: TOTALE											
0060	RIPARTIZIONE PER FATTORE DI PONDERAZIONE DEL RISCHIO DELLE ESPOSIZIONI TOTALI IN BASE AL METODO DELLA PONDERAZIONE SEMPLICE											
0070	FATTORE DI PONDERAZIONE DEL RISCHIO: 190%											
0080	290%											
0090	370%											
0100	METODO DEI MODELLI INTERNI											
0110	ESPOSIZIONI IN STRUMENTI DI CAPITALE SOGGETTE A FATTORI DI PONDERAZIONE DEL RISCHIO											

C 10.02 - RISCHIO DI CREDITO: STRUMENTI DI CAPITALE – METODI IRB APPLICATI AI REQUISITI PATRIMONIALI. RIPARTIZIONE DELLE ESPOSIZIONI COMPLESSIVE IN BASE AL METODO PD/LGD PER CLASSE DI DEBITORI (CR EQU IRB 2)									
CLASSE DI DEBITORI (IDENTIFICATIVO DI RIGA)	SCALA DI RATING INTERNI	ESPOSIZIONE ORIGINARIA PRIMA DELL'APPLICAZIONE DEI FATTORI DI CONVERSIONE	TECNICHE DI ATTENUAZIONE DEL RISCHIO DI CREDITO (CRM) CON EFFETTI DI SOSTITUZIONE SULL'ESPOSIZIONE				LGD MEDIA PONDERATA PER L'ESPOSIZIONE (%)	IMPORTO DELL'ESPOSIZIONE PONDERATO PER IL RISCHIO	VOCE PER MEMORIA:
			PROTEZIONE DEL CREDITO DI TIPO PERSONALE	SOSTITUZIONE DELL'ESPOSIZIONE ALL'ATTENUAZIONE DEL RISCHIO DI CREDITO	VALORE DELL'ESPOSIZIONE	IMPORTO DELL'ESPOSIZIONE PONDERATO PER IL RISCHIO			
0005	PD ASSEGNATA ALLA CLASSE DI DEBITORI (%)	0010	(-) GARANZIE	(-) DERIVATI SU CREDITI	(-) DEFLUSSI TOTALI	0060	0070	0080	0090
		0020	0030	0040	0050				

<b>C 1.1.00 – RISCHIO DI REGOLAMENTO/CONSEGNA (CR SETT)</b>				
	<b>OPERAZIONI NON LIQUIDATE AL PREZZO DI LIQUIDAZIONE</b>	<b>ESPOSIZIONE DERIVANTE DA UNA DIFFERENZA DI PREZZO PER OPERAZIONI NON LIQUIDATE</b>	<b>REQUISITI DI FONDI PROPRI</b>	<b>IMPORTO COMPLESSIVO DELL'ESPOSIZIONE AL RISCHIO DI REGOLAMENTO</b>
0010	<b>Operazioni non liquidate totali esterne al portafoglio di negoziazione</b>	0010	0030	0040
0020	Operazioni non liquidate fino a 4 giorni (fattore 0 %)			Cella collegata a CA
0030	Operazioni non liquidate tra 5 e 15 giorni (fattore 8 %)			
0040	Operazioni non liquidate tra 16 e 30 giorni (fattore 50 %)			
0050	Operazioni non liquidate tra 31 e 45 giorni (fattore 75 %)			
0060	Operazioni non liquidate per 46 giorni o più (fattore 100%)			
0070	<b>Operazioni non liquidate totali interne al portafoglio di negoziazione</b>			Cella collegata a CA
0080	Operazioni non liquidate fino a 4 giorni (fattore 0 %)			
0090	Operazioni non liquidate tra 5 e 15 giorni (fattore 8 %)			
0100	Operazioni non liquidate tra 16 e 30 giorni (fattore 50 %)			
0110	Operazioni non liquidate tra 31 e 45 giorni (fattore 75 %)			
0120	Operazioni non liquidate per 46 giorni o più (fattore 100%)			





C 1.4.00 — INFORMAZIONI DETTAGLIATE SULLE CARTOLARIZZAZIONI (SEC Details)														C 1.4.00 — INFORMAZIONI DETTAGLIATE SUL												
CODICE INTERNO	IDENTIFICATIVO UNICO	IDENTIFICATIVO CARTOLARIZZAZIONE	CARTOLARIZZAZIONE PRIVATA O PUBBLICA?	RUOLO DEL DEBITO (CORRENTE / PRESTAZIONE / INVESTITORE)	IDENTIFICATIVO DEL CEDENTE	TIPO DI CARTOLARIZZAZIONE	TRATTAMENTO DEI DEBITI (SONO MANTENUTE LE CARATTERISTICHE PATRIMONIALI O SONO MODIFICATE)?	TRATTAMENTO AI DEBITI (SOLVIBILITÀ, ASSICURAZIONE, PROTEZIONE DEI DEBITI)	TRASFERIMENTO DEL RENDIMENTO (SOLVIBILITÀ, ASSICURAZIONE, PROTEZIONE DEI DEBITI)	RISERVAZIONE DEL RENDIMENTO (SOLVIBILITÀ, ASSICURAZIONE, PROTEZIONE DEI DEBITI)	CAROLARIZZAZIONE CAROLARIZZAZIONE (SOLVIBILITÀ, ASSICURAZIONE, PROTEZIONE DEI DEBITI)	CAROLARIZZAZIONE CAROLARIZZAZIONE (SOLVIBILITÀ, ASSICURAZIONE, PROTEZIONE DEI DEBITI)	TIPO DI RENDIMENTO (SOLVIBILITÀ, ASSICURAZIONE, PROTEZIONE DEI DEBITI)	MANTENIMENTO		PROGRAMMI NON ACP										
														TIPO DI RENDIMENTO (SOLVIBILITÀ, ASSICURAZIONE, PROTEZIONE DEI DEBITI)	TIPO DI RENDIMENTO (SOLVIBILITÀ, ASSICURAZIONE, PROTEZIONE DEI DEBITI)	DATA DI ENTRATA IN EFFETTIVITÀ (GG/MM/AA)	IMPORTO COMPLESSIVO DELLE CAROLARIZZAZIONI CREAZIONE	IMPORTO COMPLESSIVO	QUOTA DI RENDIMENTO (%)	% DI RENDIMENTO APPLICATO	NUMERO DI ESPOSIZIONI	NUMERO DI DEBITI (%)				
0010	0015	0020	0021	0110	0030	0040	0051	0060	0061	0070	0075	0446	0076	0077	0078	0090	0100	0120	0121	0130	0140	0150	0160	0171	0180	0181







**C 34.01 - RISCHIO DI CONTROPARTE: ENTITÀ DELLE OPERAZIONI SU DERIVATI (CCR 1)**

	MESE 1			MESE 2			MESE 3			INFORMAZIONI QUALITATIVE
	POSIZIONI LUNGHE IN DERIVATI 0010	POSIZIONI CORTE IN DERIVATI 0020	TOTALE 0030	POSIZIONI LUNGHE IN DERIVATI 0040	POSIZIONI CORTE IN DERIVATI 0050	TOTALE 0060	POSIZIONI LUNGHE IN DERIVATI 0070	POSIZIONI CORTE IN DERIVATI 0080	TOTALE 0090	
0010	Entità delle operazioni su derivati									0100
0020	Derivati in bilancio e fuori bilancio									
0030	(-) Derivati su crediti che sono riconosciuti come coperture interne a fronte di esposizioni soggette al rischio di credito esterne al portafoglio di negoziazione									
0040	Attività totali									
0050	Percentuale delle attività totali									
<b>DEROGA A NORMA DELL'ARTICOLO 273 BIS, PARAGRAFO 4, DEL REGOLAMENTO (UE) N. 575/2013</b>										
0060	Sono soddisfatte le condizioni di cui all'articolo 273 bis, paragrafo 4, del regolamento (UE) n. 575/2013, compresa l'approvazione dell'autorità competente?									
0070	Metodo di calcolo dei valori dell'esposizione a livello consolidato									

**C 3A.02 - RISCHIO DI CONTROPARTE ESPOSIZIONI SOGGETTE AL CCR IN BASE AL METODO (CCR 2)**

Esposizioni

METODO	NUMERO DI CONTROPARTI	NUMERO DI OPERAZIONI	NOTIZIALI IMPORTI	VALORE A RISCHIO (VALORI CONTROVALUTATI)	MAGGIORE DI (VALORI) /MINORE (VALORI) RILEVATO	RISCHIO NETTO (VALORI) /RISCHIO (VALORI) RILEVATO	RISCHIO NETTO (VALORI) /RISCHIO (VALORI) RILEVATO	ESPOSIZIONI COMBITE	RPE	AZIA IN SOLIDARIETA' DELLA ESPORTAZIONE (RISOLAZIONE)	VALORE DELLA ESPOSIZIONE (RISOLAZIONE)	VALORE DELLA ESPOSIZIONE (RISOLAZIONE)	VALORE DELL'ESPOSIZIONE		IMPENNI DELLE ESPOSIZIONI PONDERRATI PER IL RISCHIO		OUT OF FLOOR	
													ESPOSIZIONE (RISOLAZIONE)	VALORE DELLA ESPOSIZIONE (RISOLAZIONE)	ESPOSIZIONE (RISOLAZIONE)	VALORE DELLA ESPOSIZIONE (RISOLAZIONE)	ESPOSIZIONE (RISOLAZIONE)	VALORE DELLA ESPOSIZIONE (RISOLAZIONE)
0000																		
0001																		
0002																		
0003																		
0004																		
0005																		
0006																		
0007																		
0008																		
0009																		
0010																		
0011																		
0012																		
0013																		
0014																		

**C 34.03 - RISCHIO DI CONTROPARTE: ESPOSIZIONI SOGGETTE AL CCR TRATTATE CON METODI STANDARDIZZATI: SA-CCR o SA-CCR SEMPLIFICATO (CCR 3)**

Metodo CCR:

	CATEGORIE DI RISCHIO	VALUTA 0010	SECONDA VALUTA NELLA COPPIA 0020	NUMERO DI OPERAZIONI 0030	IMPORTI NOZIONALI 0040	VALORE DI MERCATO CORRENTE (CMV), POSITIVO 0050	VALORE DI MERCATO CORRENTE (CMV), NEGATIVO 0060	MAGGIORAZIONE 0070
0010	<b>TOTALE</b>							
0020	di cui: associate a 2 categorie di rischio							
0030	di cui: associate a 3 categorie di rischio							
0040	di cui: associate a più di 3 categorie di rischio							
0050	<b>RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE</b>							
0060	di cui: associata esclusivamente alla categoria del rischio di interesse							
0070	di cui: principale valuta							
0080	di cui: seconda principale valuta							
0090	di cui: terza principale valuta							
0100	di cui: quarta principale valuta							
0110	di cui: quinta principale valuta							
0120	<b>RISCHIO DI CAMBIO</b>							
0130	di cui: associata esclusivamente alla categoria del rischio di cambio							
0140	di cui: principale coppia di valute							
0150	di cui: seconda principale coppia di valute							
0160	di cui: terza principale coppia di valute							
0170	di cui: quarta principale coppia di valute							
0180	di cui: quinta principale coppia di valute							
0190	<b>RISCHIO DI CREDITO</b>							
0200	di cui: associata esclusivamente alla categoria del rischio di credito							
0210	Operazioni single-name							
0220	Operazioni multi-name							
0230	<b>RISCHIO AZIONARIO</b>							
0240	di cui: associata esclusivamente alla categoria del rischio azionario							
0250	Operazioni single-name							
0260	Operazioni multi-name							
0270	<b>RISCHIO DI POSIZIONE IN MERCI</b>							
0280	di cui: associata esclusivamente alla categoria del rischio di posizione in merci							
0290	Energia							
0300	Metalli							
0310	Prodotti agricoli							
0320	Condizioni climatiche							
0330	Altre materie prime							
0340	<b>ALTRI RISCHI</b>							

**C 34.04 - RISCHIO DI CONTROPARTE: ESPOSIZIONI SOGGETTE AL CCR TRATTATE CON IL METODO**

CATEGORIE DI RISCHIO	NUMERO DI OPERAZIONI	IMPORTI NOZIONALI	VALORE DI MERCATO CORRENTE (CMV), POSITIVO	VALORE DI MERCATO CORRENTE (CMV), NEGATIVO	ESPOSIZIONE POTENZIALE FUTURA (PFE)
<b>TOTALE</b>					
0010					
0020					
0030					
0040					
0050					
0060					
0070					

**C.34.05 - RISCHIO DI CONTROPARTE: ESPOSIZIONI SOGGETTE AL CCR TRATTATE CON IL METODO DEI MODELLI INTERNI (IMI) (CCR 5)**

STRUMENTI	COERTE DA ACCORDO DI GARANZIA (MARGIN AGREEMENT)						NON COERTE DA ACCORDO DI GARANZIA (MARGIN AGREEMENT)						VALORE DELL'ESPOSIZIONE
	NUMERO DI OPERAZIONI	RISCHIO NOTIZIALLY	VALORE DI MERCATO COERTE POSITIVO	ESPOSIZIONE COERTE NEGATIVO	EPE EFFETTIVA SOTTO STRESS	VALORE DELL'ESPOSIZIONE	NUMERO DI OPERAZIONI	RISCHIO NOTIZIALLY	VALORE DI MERCATO COERTE POSITIVO	ESPOSIZIONE COERTE NEGATIVO	EPE EFFETTIVA SOTTO STRESS	VALORE DELL'ESPOSIZIONE	
<b>TOTALE</b>	0213	0203	0210	0211	0212	0213	0214	0215	0216	0217	0218	0219	
03.0	di cui Posizioni con SPV/RE												
03.1	Insieme di attività soggette a compensazione tramite conti metodo standardizzato per il CCR												
03.2	Insieme di attività soggette a compensazione tramite conti metodo CCR IMI												
03.3	<b>FASCI DI INTERESSE</b>												
03.4	CREDITO												
03.5	MUTUI												
03.6	BONDI												
03.7	STRUMENTI DI CAPITALE												
03.8	AZIONI												
03.9	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO												
03.10	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.11	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.12	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.13	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.14	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.15	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.16	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.17	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.18	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.19	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.20	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.21	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.22	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.23	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.24	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.25	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.26	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.27	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.28	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.29	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.30	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.31	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.32	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.33	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.34	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.35	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.36	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.37	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.38	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.39	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.40	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.41	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.42	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.43	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.44	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.45	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.46	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.47	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.48	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.49	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.50	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.51	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.52	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.53	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.54	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.55	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.56	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.57	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.58	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.59	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.60	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.61	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.62	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.63	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.64	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.65	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.66	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.67	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.68	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.69	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.70	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.71	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.72	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.73	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.74	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.75	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.76	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.77	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.78	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.79	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.80	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.81	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.82	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.83	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.84	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.85	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.86	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.87	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.88	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.89	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.90	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.91	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.92	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.93	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.94	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.95	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.96	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.97	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.98	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
03.99	STRUMENTI A RENDIMENTO FISSO A BREVE TERMINE												
04.0	INSEMI DI ATTIVITÀ SOGGETTE AD ACCORDO DI COMPENSAZIONE CONTRATTUALE TRA PRODOTTI DIFFERENTI												

**C 34.06 - RISCHIO DI CONTROPARTE: PRINCIPALI VENTI CONTROPARTI (CCR 6)**

NOME	CODICE	TIPO DI CODICE	CODICE NAZIONALE	SETTORE DELLA CONTROPARTE	TIPO DI CONTROPARTE	RESIDENZA DELLA CONTROPARTE	NUMERO DI OPERAZIONI	IMPORTI NOZIONALI	VALORE DI MERCATO CORRENTE (CMV), POSITIVO	VALORE DI MERCATO CORRENTE (CMV), NEGATIVO	VALORE DELL'ESPOSIZIONE POST-CRM	VALORE DELL'ESPOSIZIONE	IMPORTI DELLE ESPOSIZIONI PONDERATI PER IL RISCHIO
0010	0020	0030	0035	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130

**C 34.07 - RISCHIO DI CONTROPARTE: METODO IRB – ESPOSIZIONI SOGGETTE AL CCR IN BASE ALLA CLASSE DI ESPOSIZIONI E ALLA SCALA DI PD (CCR 7)**


Classe di esposizioni cui è applicato il metodo IRB  
Stime interne della LGD e/o dei fattori di conversione:

Scala di PD	valore dell'esposizione	PD media ponderata per l'esposizione (%)	Numero di debitori	LGD media ponderata per l'esposizione (%)	Durata media ponderata per l'esposizione (anni)	Importi delle esposizioni ponderati per il rischio	Densità degli importi delle esposizioni ponderati per il rischio
0010	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
da 0,00 a <0,15							
da 0,00 a <0,10							
da 0,10 a <0,15							
da 0,15 a <0,25							
da 0,25 a <0,50							
da 0,50 a <0,75							
da 0,75 a <2,50							
da 0,75 a <1,75							
da 1,75 a <2,5							
da 2,50 a <10,00							
da 2,50 a <5,00							
da 5,00 a <10,00							
da 10,00 a <100,00							
da 10,00 a <20,00							
da 20,00 a <30,00							
da 30,00 a <100,00							
100,00 (Default)							
0180	Totale						



**C 34.08 - RISCHIO DI CONTROPARTE: COMPOSIZIONE DELLE GARANZIE REALI PER LE ESPOSIZIONI SOGGETTE AL CCR (CCR 8)**

Tipo di garanzia reale	Garanzie reali utilizzate in operazioni su derivati						Garanzie reali utilizzate in SFT											
	Fair value (valore equo) delle garanzie reali ricevute		Fair value (valore equo) delle garanzie reali fornite		Fair value (valore equo) delle garanzie reali ricevute		Fair value (valore equo) delle garanzie reali fornite		Fair value (valore equo) delle garanzie reali ricevute		Fair value (valore equo) delle garanzie reali fornite							
	Separati	Non separati	Separati	Non separati	Separati	Non separati	Separati	Non separati	Separati	Non separati	Separati	Non separati						
Margine iniziale	Margine di variazione	Margine iniziale	Margine di variazione	Margine iniziale	Margine di variazione	Margine iniziale	Margine di variazione	Margine iniziale	Margine di variazione	Margine iniziale	Margine di variazione	Margine iniziale	Margine di variazione	Margine iniziale	Margine di variazione	Titolo della SFT		
0010	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0020																		
0030																		
0040																		
0050																		
0060																		
0070																		
0080																		
0090																		
<b>Totale</b>																		

**C 34.09 - RISCHIO DI CONTROPARTE: ESPOSIZIONI IN DERIVATI SU CREDITI (CCR 9)**

Tipo di prodotto	IMPORTI NOZIONALI				FAIR VALUE (VALORI EQUI)	
	PROTEZIONE COMPRATA		PROTEZIONE VENDUTA		PROTEZIONE COMPRATA	
	0010	0020	0030	0040	0030	0040
0010	Single-name credit default swap					
0020	Index credit default swap					
0030	Total return swap					
0040	Credit option					
0050	Altri derivati su crediti					
0060	<b>Totale</b>					
<b>RIPARTIZIONE DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO)</b>						
0070	Fair value (valore equo) positivo (attività)					
0080	Fair value (valore equo) negativo (passività)					

<b>C 34.10 - RISCHIO DI CONTROPARTE: ESPOSIZIONI VERSO CCP (CCR 10)</b>		
	<b>VALORE DELL'ESPOSIZIONE</b>	<b>IMPORTI DELLE ESPOSIZIONI PONDERATI PER IL RISCHIO</b>
	0010	0020
<b>0010</b>	<b>Esposizioni verso QCCP (totale)</b>	
0020	Esposizioni per negoziazioni presso QCCP (esclusi il margine iniziale e i contributi al fondo di garanzia); di cui:	
0030	i) Derivati OTC	
0040	ii) Derivati negoziati in borsa	
0050	iii) SFT	
0060	iv) Insieme di attività soggette a compensazione per i quali è stata approvata la compensazione tra prodotti differenti	
0070	Margine iniziale separato	
0080	Margine iniziale non separato	
0090	Contributi prefinanziati al fondo di garanzia	
0100	Contributi non finanziati al fondo di garanzia	
<b>0110</b>	<b>Esposizioni verso non QCCP (totale)</b>	
0120	Esposizioni per negoziazioni presso non QCCP (esclusi il margine iniziale e i contributi al fondo di garanzia); di cui:	
0130	i) Derivati OTC	
0140	ii) Derivati negoziati in borsa	
0150	iii) SFT	
0160	iv) Insieme di attività soggette a compensazione per i quali è stata approvata la compensazione tra prodotti differenti	
0170	Margine iniziale separato	
0180	Margine iniziale non separato	
0190	Contributi prefinanziati al fondo di garanzia	
0200	Contributi non finanziati al fondo di garanzia	

**C 34.11 - RISCHIO DI CONTROPARTE: PROSPETTI DEGLI RWEA DELLE ESPOSIZIONI  
SOGGETTE AL CCR NELL'AMBITO DELL'IMM (CCR 11)**

		IMPORTI DELLE ESPOSIZIONI PONDERATI PER IL RISCHIO	
		PROSPETTI TRIMESTRALI	PROSPETTI ANNUALI
		0010	0020
	<b>Importi delle esposizioni ponderati per il rischio al termine del periodo di riferimento precedente</b>		
0010	Importi delle esposizioni ponderati per il rischio al termine del periodo di riferimento precedente		
0020	Dimensione delle attività		
0030	Qualità creditizia delle controparti		
0040	Aggiornamenti del modello (solo IMM)		
0050	Metodologia e politica (solo IMM)		
0060	Acquisizioni e dismissioni		
0070	Oscillazioni del cambio		
0080	Altro		
0090	<b>Importi delle esposizioni ponderati per il rischio al termine del periodo di riferimento corrente</b>		

**C 16.01 - RISCHIO OPERATIVO - Requisiti di fondi propri (OPR OF)**

	Valore	di cui: rettifiche dovute alla fusione/acquisizione di entità o attività	(rettifiche dovute alla cessione di entità o attività)	Requisiti di fondi propri	Importo dell'esposizione al rischio
<b>0010</b>	<b>Componente dell'indicatore di attività e ASA</b>				
0020	Indicatore di attività				
<b>0030</b>	<b>Componente interessi, contratti di leasing e dividendi</b>				
0040	ILDC relativa al singolo ente/gruppo consolidato (escluse le entità considerate dall'articolo 314, paragrafo 3)				
0050	ILDC per le entità considerate dall'articolo 314, paragrafo 3				
0060	Componente servizi				
0070	Componente finanziaria				
0080	ASA a norma dell'articolo 314, paragrafo 4 (servizi bancari al dettaglio)				
0090	ASA a norma dell'articolo 314, paragrafo 4 (servizi bancari a carattere commerciale)				
0100	Voce per memoria: ILDC relativa al singolo ente/gruppo consolidato, incluse le entità considerate dall'articolo 314, paragrafo 3				
<b>Altre informazioni</b>					
0110	Metodo utilizzato per il calcolo dell'FC				
0120	Altri costi operativi				

**C 17.01 — RISCHIO OPERATIVO: PERDITE E RECUPERI PER LINEA DI BUSINESS E TIPOLOGIA DI EVENTI NELL'ULTIMO ANNO (OPR DETAILS 1)**

CLASSIFICAZIONE DELLE PERDITE NELLE LINEE DI BUSINESS		TIPOLOGIE DI EVENTI								VOCE PER MEMORIA: SOGLIA APPLICATA NELLA RACCOLTA DI DATI	
		FRUDE INTERNA	FRUDE ESTERNA	PRATICHE IN MATERIA DI OCCUPAZIONE E SICUREZZA SUL LAVORO	CLIENTELA, PRODOTTI E PRASSI PROFESSIONALI	DANNI AD ATTIVITA' MATERIALI	INTERRUZIONI DELL'OPERATIVITA' E DISFUNZIONI DEI SISTEMI	ESECUZIONE CONSEGNA E GESTIONE DEI PROCESSI	TIPOLOGIE DI EVENTI TOTALI	MINIMA	MASSIMA
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
Riga											
0010		Numero di eventi (eventi nuovi)									
0020	<b>SERVIZI FINANZIARI PER L'IMPRESA (CORPORATE FINANCE) [CF]</b>	Importo delle perdite lorde (eventi nuovi)									
0030		Numero di eventi soggetti ad adeguamenti per perdite									
0040		Adeguamenti per perdite relativi a precedenti periodi di riferimento									
0050		Perdita singola massima									
0060		Somma delle cinque maggiori perdite									
0070		Importo complessivo dei recuperi diretti									
0080	Totale recuperi da assicurazione										
0110	<b>NEGOZIAZIONI E VENDITE [YS]</b>	Numero di eventi (eventi nuovi)									
0120		Importo delle perdite lorde (eventi nuovi)									
0130		Numero di eventi soggetti ad adeguamenti per perdite									
0140		Adeguamenti per perdite relativi a precedenti periodi di riferimento									
0150		Perdita singola massima									
0160		Somma delle cinque maggiori perdite									
0170	Importo complessivo dei recuperi diretti										
0180	Totale recuperi da assicurazione										
0210	<b>INTERMEDIAZIONI AL DETTAGLIO [RB]</b>	Numero di eventi (eventi nuovi)									
0220		Importo delle perdite lorde (eventi nuovi)									
0230		Numero di eventi soggetti ad adeguamenti per perdite									
0240		Adeguamenti per perdite relativi a precedenti periodi di riferimento									
0250		Perdita singola massima									
0260		Somma delle cinque maggiori perdite									
0270	Importo complessivo dei recuperi diretti										
0280	Totale recuperi da assicurazione										
0310	<b>SERVIZI BANCARI A CARATTERE COMMERCIALE [CB]</b>	Numero di eventi (eventi nuovi)									
0320		Importo delle perdite lorde (eventi nuovi)									
0330		Numero di eventi soggetti ad adeguamenti per perdite									
0340		Adeguamenti per perdite relativi a precedenti periodi di riferimento									
0350		Perdita singola massima									
0360		Somma delle cinque maggiori perdite									
0370	Importo complessivo dei recuperi diretti										
0380	Totale recuperi da assicurazione										
0410	<b>SERVIZI BANCARI AL DETTAGLIO [RB]</b>	Numero di eventi (eventi nuovi)									
0420		Importo delle perdite lorde (eventi nuovi)									
0430		Numero di eventi soggetti ad adeguamenti per perdite									
0440		Adeguamenti per perdite relativi a precedenti periodi di riferimento									
0450		Perdita singola massima									
0460		Somma delle cinque maggiori perdite									
0470	Importo complessivo dei recuperi diretti										
0480	Totale recuperi da assicurazione										
0510	<b>PAGAMENTI E RISOLAMENTI [PS]</b>	Numero di eventi (eventi nuovi)									
0520		Importo delle perdite lorde (eventi nuovi)									
0530		Numero di eventi soggetti ad adeguamenti per perdite									
0540		Adeguamenti per perdite relativi a precedenti periodi di riferimento									
0550		Perdita singola massima									
0560		Somma delle cinque maggiori perdite									
0570	Importo complessivo dei recuperi diretti										
0580	Totale recuperi da assicurazione										
0610	<b>GESTIONI FIDUCIARIE [AS]</b>	Numero di eventi (eventi nuovi)									
0620		Importo delle perdite lorde (eventi nuovi)									
0630		Numero di eventi soggetti ad adeguamenti per perdite									
0640		Adeguamenti per perdite relativi a precedenti periodi di riferimento									
0650		Perdita singola massima									
0660		Somma delle cinque maggiori perdite									
0670	Importo complessivo dei recuperi diretti										
0680	Totale recuperi da assicurazione										
0710	<b>GESTIONI PATRIMONIALI [AM]</b>	Numero di eventi (eventi nuovi)									
0720		Importo delle perdite lorde (eventi nuovi)									
0730		Numero di eventi soggetti ad adeguamenti per perdite									
0740		Adeguamenti per perdite relativi a precedenti periodi di riferimento									
0750		Perdita singola massima									
0760		Somma delle cinque maggiori perdite									
0770	Importo complessivo dei recuperi diretti										
0780	Totale recuperi da assicurazione										
0810	<b>ELEMENTI D'IMPRESA [CI]</b>	Numero di eventi (eventi nuovi)									
0820		Importo delle perdite lorde (eventi nuovi)									
0830		Numero di eventi soggetti ad adeguamenti per perdite									
0840		Adeguamenti per perdite relativi a precedenti periodi di riferimento									
0850		Perdita singola massima									
0860		Somma delle cinque maggiori perdite									
0870	Importo complessivo dei recuperi diretti										
0880	Totale recuperi da assicurazione										
0910	<b>TOTALE LINEE DI BUSINESS</b>	Numero di eventi (eventi nuovi) di cui:									
0911		relativi a perdite ≥ 10 000 e < 20 000									
0912		relativi a perdite ≥ 20 000 e < 100 000									
0913		relativi a perdite ≥ 100 000 e < 1 000 000									
0914		relativi a perdite ≥ 1 000 000									
0920		Importo delle perdite lorde (eventi nuovi) di cui:									
0921		relativi a perdite ≥ 10 000 e < 20 000									
0922		relativi a perdite ≥ 20 000 e < 100 000									
0923		relativi a perdite ≥ 100 000 e < 1 000 000									
0924		relativi a perdite ≥ 1 000 000									
0930		Numero di eventi soggetti ad adeguamenti per perdite di cui:									
0935		di cui: numero di eventi soggetti ad un adeguamento positivo per singola									
0936		di cui: numero di eventi soggetti ad un adeguamento negativo per singola									
0940		Adeguamenti per perdite relativi a precedenti periodi di riferimento									
0945	di cui: importi positivi di adeguamenti per perdite (+)										
0946	di cui: importi negativi di adeguamenti per perdite (-)										
0950	Perdita singola massima										
0960	Somma delle cinque maggiori perdite										
0970	Importo complessivo dei recuperi diretti										
0980	Totale recuperi da assicurazione										

C 17.02 – RISCHIO OPERATIVO: GRANDI EVENTI DI PERDITA (OPR DETAILS 2)																					
ID dell'evento	Data della contabilizzazione	Data dell'evento	Data di scoperta	Tipo di evento	Perdita lorda	Perdita lorda al netto dei rimborsi diretti	Servizi finanziari per impresa (Corporate Finance) [CF]	Negoziazioni e vendite [TS]	Intermediazione al dettaglio (Retail Brokerage) [RBR]	Servizi bancari e commerciali [CB]	Servizi bancari al dettaglio [RB]	Pagamenti e regolamenti (Payment and Settlement) [PS]	Gestioni fiduciarie [AS]	Gestioni patrimoniali (Asset Management) [AM]	Elementi d'impresa [CI]	Nome del soggetto giuridico	Codice	Tipo di codice	Unità operativa	Descrizione	
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0181	0185	0190	0200	
...																					

C 18.01 - RISCHIO DI MERCATO: METODO STANDARDIZZATO SEMPLIFICATO PER I RISCHI DI POSIZIONE SU STRUMENTI DI POSIZIONE DI DEBITO NEGOZIATI (MKR SSA TDI)									
Valuta: <input type="text"/>									
		POSIZIONI						REQUISITI DI FONDI PROPRI PRIMA DELL'APPLICAZIONE DEI FATTORI DI GRADUAZIONE	IMPORTE COMPLESSIVO DELL'ESPOSIZIONE AL RISCHIO
		TUTTE LE POSIZIONI		POSIZIONI NETTE		POSIZIONI SOGGETTE A CORTE PATRIMONIALE			
		LUNGHE	CORTE	LUNGHE	CORTE				
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070			
0010	<b>STRUMENTI DI DEBITO NEGOZIATI NEL PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE</b>								
0011	<b>Rischio generico</b>								
0012	Derivati								
0013	Altre attività e passività								
0020	Metodo basato sulla scadenza								
0030	Zona 1								
0040	0 ≤ 1 mese								
0050	> 1 ≤ 3 mesi								
0060	> 3 ≤ 6 mesi								
0070	> 6 ≤ 12 mesi								
0080	Zona 2								
0090	> 1 ≤ 2 (1,9 per cedola di meno del 3%) anni								
0100	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 per cedola di meno del 3%) anni								
0110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 per cedola di meno del 3%) anni								
0120	Zona 3								
0130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 per cedola di meno del 3%) anni								
0140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 per cedola di meno del 3%) anni								
0150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 per cedola di meno del 3%) anni								
0160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 per cedola di meno del 3%) anni								
0170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 per cedola di meno del 3%) anni								
0180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 per cedola di meno del 3%) anni								
0190	> 12,0 ≤ 20,0 per cedola di meno del 3%) anni								
0200	> 20 per cedola di meno del 3%) anni								
0210	Metodo basato sulla durata finanziaria								
0220	Zona 1								
0230	Zona 2								
0240	Zona 3								
0250	<b>Rischio specifico</b>								
0251	Requisito di fondi propri per strumenti di debito non inerenti a cartolarizzazione								
0260	Titoli di debito nell'ambito della prima categoria della tabella 1								
0270	Titoli di debito nell'ambito della seconda categoria della tabella 1								
0280	Con durata residua ≤ 6 mesi								
0290	Con durata residua > 6 mesi e ≤ 24 mesi								
0300	Con durata residua > 24 mesi								
0310	Titoli di debito nell'ambito della terza categoria della tabella 1								
0320	Titoli di debito nell'ambito della quarta categoria della tabella 1								
0321	Derivati su crediti di tipo «ritiro-default» provvisti di rating								
0325	Requisiti di fondi propri per strumenti inerenti a cartolarizzazione								
0330	Requisiti di fondi propri per il portafoglio di negoziazione di correlazione								
0350	Requisiti aggiuntivi per le opzioni (rischi non delta)								
0360	Metodo semplificato								
0370	Metodo delta-plus - requisiti aggiuntivi per il rischio gamma								
0380	Metodo delta-plus - requisiti aggiuntivi per il rischio vega								
0385	Metodo delta-plus - opzioni e warrant non continui								
0390	Metodo della matrice per la valutazione degli scenari								



C 19.01 - RISCHIO DI MERCATO: METODO STANDARDIZZATO SEMPLIFICATO PER IL RISCHIO SPECIFICO SU CARTOLARIZZAZIONI (MKS SSA SEC)		C 19.01 - RISCHIO DI MERCATO: METODO STANDARDIZZATO SEMPLIFICATO PER IL RISCHIO SPECIFICO SU CARTOLARIZZAZIONI (MKS SSA SEC)												RISCHIO SPECIFICO SU CARTOLARIZZAZIONI (MKS SSA SEC)	
		RISCHIO SPECIFICO SU CARTOLARIZZAZIONI (MKS SSA SEC)			RISCHIO SPECIFICO SU CARTOLARIZZAZIONI (MKS SSA SEC)			RISCHIO SPECIFICO SU CARTOLARIZZAZIONI (MKS SSA SEC)			RISCHIO SPECIFICO SU CARTOLARIZZAZIONI (MKS SSA SEC)				
CATEGORIA	DESCRIZIONE	VALORI ESPOSIZIONI		RISCHIO SPECIFICO SU CARTOLARIZZAZIONI (MKS SSA SEC)		RISCHIO SPECIFICO SU CARTOLARIZZAZIONI (MKS SSA SEC)		RISCHIO SPECIFICO SU CARTOLARIZZAZIONI (MKS SSA SEC)		RISCHIO SPECIFICO SU CARTOLARIZZAZIONI (MKS SSA SEC)		RISCHIO SPECIFICO SU CARTOLARIZZAZIONI (MKS SSA SEC)		RISCHIO SPECIFICO SU CARTOLARIZZAZIONI (MKS SSA SEC)	
		ESPOSIZIONI	RISCHIO SPECIFICO	ESPOSIZIONI	RISCHIO SPECIFICO	ESPOSIZIONI	RISCHIO SPECIFICO	ESPOSIZIONI	RISCHIO SPECIFICO	ESPOSIZIONI	RISCHIO SPECIFICO	ESPOSIZIONI	RISCHIO SPECIFICO	ESPOSIZIONI	RISCHIO SPECIFICO
0001	ESPOSIZIONI TOTALI														
0002	ESPOSIZIONI TOTALI														
0003	ESPOSIZIONI TOTALI														
0004	ESPOSIZIONI TOTALI														
0005	ESPOSIZIONI TOTALI														
0006	ESPOSIZIONI TOTALI														
0007	ESPOSIZIONI TOTALI														
0008	ESPOSIZIONI TOTALI														
0009	ESPOSIZIONI TOTALI														
0010	ESPOSIZIONI TOTALI														
0011	ESPOSIZIONI TOTALI														
0012	ESPOSIZIONI TOTALI														
0013	ESPOSIZIONI TOTALI														
0014	ESPOSIZIONI TOTALI														
0015	ESPOSIZIONI TOTALI														
0016	ESPOSIZIONI TOTALI														
0017	ESPOSIZIONI TOTALI														
0018	ESPOSIZIONI TOTALI														
0019	ESPOSIZIONI TOTALI														
0020	ESPOSIZIONI TOTALI														
0021	ESPOSIZIONI TOTALI														
0022	ESPOSIZIONI TOTALI														
0023	ESPOSIZIONI TOTALI														
0024	ESPOSIZIONI TOTALI														
0025	ESPOSIZIONI TOTALI														
0026	ESPOSIZIONI TOTALI														
0027	ESPOSIZIONI TOTALI														
0028	ESPOSIZIONI TOTALI														
0029	ESPOSIZIONI TOTALI														
0030	ESPOSIZIONI TOTALI														
0031	ESPOSIZIONI TOTALI														
0032	ESPOSIZIONI TOTALI														
0033	ESPOSIZIONI TOTALI														
0034	ESPOSIZIONI TOTALI														
0035	ESPOSIZIONI TOTALI														
0036	ESPOSIZIONI TOTALI														
0037	ESPOSIZIONI TOTALI														
0038	ESPOSIZIONI TOTALI														
0039	ESPOSIZIONI TOTALI														
0040	ESPOSIZIONI TOTALI														
0041	ESPOSIZIONI TOTALI														
0042	ESPOSIZIONI TOTALI														
0043	ESPOSIZIONI TOTALI														
0044	ESPOSIZIONI TOTALI														
0045	ESPOSIZIONI TOTALI														
0046	ESPOSIZIONI TOTALI														
0047	ESPOSIZIONI TOTALI														
0048	ESPOSIZIONI TOTALI														
0049	ESPOSIZIONI TOTALI														
0050	ESPOSIZIONI TOTALI														
0051	ESPOSIZIONI TOTALI														
0052	ESPOSIZIONI TOTALI														
0053	ESPOSIZIONI TOTALI														
0054	ESPOSIZIONI TOTALI														
0055	ESPOSIZIONI TOTALI														
0056	ESPOSIZIONI TOTALI														
0057	ESPOSIZIONI TOTALI														
0058	ESPOSIZIONI TOTALI														
0059	ESPOSIZIONI TOTALI														
0060	ESPOSIZIONI TOTALI														
0061	ESPOSIZIONI TOTALI														
0062	ESPOSIZIONI TOTALI														
0063	ESPOSIZIONI TOTALI														
0064	ESPOSIZIONI TOTALI														
0065	ESPOSIZIONI TOTALI														
0066	ESPOSIZIONI TOTALI														
0067	ESPOSIZIONI TOTALI														
0068	ESPOSIZIONI TOTALI														
0069	ESPOSIZIONI TOTALI														
0070	ESPOSIZIONI TOTALI														
0071	ESPOSIZIONI TOTALI														
0072	ESPOSIZIONI TOTALI														
0073	ESPOSIZIONI TOTALI														
0074	ESPOSIZIONI TOTALI														
0075	ESPOSIZIONI TOTALI														
0076	ESPOSIZIONI TOTALI														
0077	ESPOSIZIONI TOTALI														
0078	ESPOSIZIONI TOTALI														
0079	ESPOSIZIONI TOTALI														
0080	ESPOSIZIONI TOTALI														
0081	ESPOSIZIONI TOTALI														
0082	ESPOSIZIONI TOTALI														
0083	ESPOSIZIONI TOTALI														
0084	ESPOSIZIONI TOTALI														
0085	ESPOSIZIONI TOTALI														
0086	ESPOSIZIONI TOTALI														
0087	ESPOSIZIONI TOTALI														
0088	ESPOSIZIONI TOTALI														
0089	ESPOSIZIONI TOTALI														
0090	ESPOSIZIONI TOTALI														
0091	ESPOSIZIONI TOTALI														
0092	ESPOSIZIONI TOTALI														
0093	ESPOSIZIONI TOTALI														
0094	ESPOSIZIONI TOTALI														
0095	ESPOSIZIONI TOTALI														
0096	ESPOSIZIONI TOTALI														
0097	ESPOSIZIONI TOTALI														
0098	ESPOSIZIONI TOTALI														
0099	ESPOSIZIONI TOTALI														
0100	ESPOSIZIONI TOTALI														

	C-20.01 - RISCHIO DI MERCATO: METODO STANDARDIZZATO SEMPLIFICATO PER IL RISCHIO SPECIFICO SUL PORTAFOLIO DI NEGOZIAZIONE DI CORRELAZIONE (MKR SSA CTP)				C-20.01 - RISCHIO DI MERCATO: METODO STANDARDIZZATO SEMPLIFICATO PER IL RISCHIO SPECIFICO SUL PORTAFOLIO DI NEGOZIAZIONE DI CORRELAZIONE (MKR SSA CTP)				C-20.01 - RISCHIO DI MERCATO: METODO STANDARDIZZATO SEMPLIFICATO PER IL RISCHIO SPECIFICO SUL PORTAFOLIO DI NEGOZIAZIONE DI CORRELAZIONE (MKR SSA CTP)					
	TUTTE LE POSIZIONI	(C) POSIZIONI LUNGH E CORTE	(D) POSIZIONI LUNGHE E CORTE	POSIZIONI NETTE	REPARTIZIONE DELLE POSIZIONI NETTE (LUNGHE) IN BASE AI FATTORI DI PONDERAZIONE DEL RISCHIO	REPARTIZIONE DELLE POSIZIONI NETTE (CORTE) IN BASE AI FATTORI DI PONDERAZIONE DEL RISCHIO	REPARTIZIONE DELLE POSIZIONI NETTE IN BASE AI FATTORI DI PONDERAZIONE DEL RISCHIO	REPARTIZIONE DELLE POSIZIONI NETTE IN BASE AI FATTORI DI PONDERAZIONE DEL RISCHIO	METODO VALUTAZIONE ENTRATA	METODO VALUTAZIONE ENTRATA	METODO VALUTAZIONE ENTRATA	METODO VALUTAZIONE ENTRATA	REQUISITI DI FONDI PROPRI	
	LUNGH E CORTE	LUNGH E CORTE	LUNGH E CORTE	LUNGH E CORTE	LUNGH E CORTE	LUNGH E CORTE	LUNGH E CORTE	LUNGH E CORTE	LUNGH E CORTE	LUNGH E CORTE	LUNGH E CORTE	LUNGH E CORTE	LUNGH E CORTE	REQUISITI DI FONDI PROPRI
0100	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
0200	<b>POSIZIONI VERSO LA CANTABILIZZAZIONE:</b>													
0200	<b>DEBITI E ESPOSIZIONI TOTALI</b>													
0300	CIP													
0400	ALTRI													
0500	CIP													
0600	ALTRI													
0700	CIP													
0800	ALTRI													
0900	CIP													
1000	ALTRI													
1100	CIP													
1200	ALTRI													
1300	CIP													
1400	ALTRI													
1500	CIP													
1600	ALTRI													
1700	CIP													
1800	ALTRI													
1900	CIP													
2000	ALTRI													
2100	CIP													
2200	ALTRI													
2300	CIP													
2400	ALTRI													
2500	CIP													
2600	ALTRI													
2700	CIP													
2800	ALTRI													
2900	CIP													
3000	ALTRI													
3100	CIP													
3200	ALTRI													
3300	CIP													
3400	ALTRI													
3500	CIP													
3600	ALTRI													
3700	CIP													
3800	ALTRI													
3900	CIP													
4000	ALTRI													
4100	CIP													
4200	ALTRI													
4300	CIP													
4400	ALTRI													
4500	CIP													
4600	ALTRI													
4700	CIP													
4800	ALTRI													
4900	CIP													
5000	ALTRI													
5100	CIP													
5200	ALTRI													
5300	CIP													
5400	ALTRI													
5500	CIP													
5600	ALTRI													
5700	CIP													
5800	ALTRI													
5900	CIP													
6000	ALTRI													
6100	CIP													
6200	ALTRI													
6300	CIP													
6400	ALTRI													
6500	CIP													
6600	ALTRI													
6700	CIP													
6800	ALTRI													
6900	CIP													
7000	ALTRI													
7100	CIP													
7200	ALTRI													
7300	CIP													
7400	ALTRI													
7500	CIP													
7600	ALTRI													
7700	CIP													
7800	ALTRI													
7900	CIP													
8000	ALTRI													
8100	CIP													
8200	ALTRI													
8300	CIP													
8400	ALTRI													
8500	CIP													
8600	ALTRI													
8700	CIP													
8800	ALTRI													
8900	CIP													
9000	ALTRI													
9100	CIP													
9200	ALTRI													
9300	CIP													
9400	ALTRI													
9500	CIP													
9600	ALTRI													
9700	CIP													
9800	ALTRI													
9900	CIP													
10000	ALTRI													

C 2.1.01 - RISCHIO DI MERCATO: METODO STANDARDIZZATO SEMPLIFICATO PER IL RISCHIO DI POSIZIONE SU STRUMENTI DI CAPITALE (MKR SSA EQU)									
Mercato nazionale:									
	TUTTE LE POSIZIONI				POSIZIONI			REQUISITI DI FONDI DELL'APPLICAZIONE DEI FATTORI DI GRADUAZIONE	IMPORTO COMPLESSIVO DELL'ESPOSIZIONE AL RISCHIO
	LUNGHE		CORTE		POSIZIONI NETTE		POSIZIONI SOGGETTE A COPERTURA PATRIMONIALE		
	LUNGHE	CORTE	LUNGHE	CORTE	LUNGHE	CORTE			
0010	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0070	Cella collegata a CA
<b>STRUMENTI DI CAPITALE NEL PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE</b>									
0020									
0021									
0022									
0030									
0040									
0050									
0090									
0100									
0110									
0120									
0125									
0130									

C 22.01 - RISCHIO DI MERCATO: METODI STANDARDIZZATI SEMPLIFICATI PER IL RISCHIO DI CAMBIO (MKR SSA FX)										
	TUTTE LE POSIZIONI	POSIZIONI NETTE				POSIZIONI SOGGETTE A COPERTURA PATRIMONIALE (comprese le posizioni non compensate ridistribuite in valute non utilizzate per le segnalazioni soggette al trattamento specifico previsto per le posizioni compensate)			REQUISITI DI FONDI PROPRI PRIMA DELL'APPLICAZIONE DEI FATTORI DI GRADUAZIONE	IMPORTO COMPLESSIVO DELL'ESPOSIZIONE AL RISCHIO
		LUNGHE		CORTE		LUNGHE	CORTE	COMPENSATE		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080		
0010	<b>POSIZIONI TOTALI</b>									Cella collegata a CA
0020	Valute strettamente correlate									
0025	di cui: valuta utilizzata per le segnalazioni									
0030	Tutte le altre valute (compresi gli OIC trattati come valute diverse)									
0040	Oro									
0050	Requisiti aggiuntivi per le opzioni (rischi non delta)									
0060	Metodo semplificato									
0070	Metodo delta-plus - requisiti aggiuntivi per il rischio gamma									
0080	Metodo delta-plus - requisiti aggiuntivi per il rischio vega									
0085	Metodo delta-plus - opzioni e warrant non continui									
0090	Metodo della matrice per la valutazione degli scenari									
<b>RIPARTIZIONE DELLE POSIZIONI TOTALI (COMPRESSE LE VALUTE UTILIZZATE PER LE SEGNALAZIONI) PER TIPO DI ESPOSIZIONE</b>										
0100	Altre attività e passività diverse dagli elementi fuori bilancio e dai derivati									
0110	Elementi fuori bilancio									
0120	Derivati									
<b>Voci per memoria: POSIZIONI IN VALUTA</b>										
0130	EUR									
0140	Lek									
0150	Peso argentino									
0160	Dollaro australiano									
0170	Real brasiliano									
0180	Lev bulgaro									
0190	Dollaro canadese									
0200	Corona ceca									
0210	Corona danese									
0220	Lira egiziana									
0230	Lira sterlina									
0240	Fiorino ungherese									
0250	Yen									
0280	Denar									
0290	Peso messicano									
0300	Zloty									
0310	Leu romeno									
0320	Rublo russo									
0330	Dinaro serbo									
0340	Corona svedese									
0350	Franco svizzero									
0360	Lira turca									
0370	Hrvinia									
0380	Dollaro statunitense									
0390	Corona islandese									
0400	Corona norvegese									
0410	Dollaro di Hong Kong									
0420	Nuovo dollaro di Taiwan									
0430	Dollaro neozelandese									
0440	Dollaro di Singapore									
0450	Won									
0460	Renminbi-yuan									
0470	Altro									

C 23.01 - RISCHIO DI MERCATO: METODI STANDARDIZZATI SEMPLIFICATI PER LE MERCI (MKR SSA COM)							
	TUTTE LE POSIZIONI		POSIZIONI NETTE		POSIZIONI SOGGETTE A COPERTURA PATRIMONIALE	REQUISITI DI FONDI PROPRI PRIMA DELL'APPLICAZIONE DEI FATTORI DI GRADUAZIONE	IMPORTO COMPLESSIVO DELL'ESPOSIZIONE AL RISCHIO
	LUNGHE	CORTE	LUNGHE	CORTE			
0010	<b>POSIZIONI TOTALI IN MERCI</b>						0070
0020							
0030							
0040							
0050							
0060							
0070							
0080							
0090							
0100							
0110							
0120							
0130							
0135							
0140							
							Cella collegata a CA

C 24.00 – MODELLI INTERNI PER IL RISCHIO DI MERCATO (MKR IM)																
POSIZIONI TOTALI	C 24.00 – MODELLI INTERNI PER IL RISCHIO DI MERCATO (MKR IM)					C 24.00 – MODELLI INTERNI PER IL RISCHIO DI MERCATO (MKR IM)										
	VAR	VAR IN CONDIZIONI DI STRESS	COBERTURA PATRIMONIALE PER I DEFAULT E DI MISURAZIONE		COBERTURA PATRIMONIALE PER TUTTI I RISCHI DI PREZZO PER IL CTP		REQUISITI DI FONDI PROPRI	IMPORTO COMPLESSIVO	Numero di	Fattore	Fattore	COBERTURA	COBERTURA			
	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
	ATTORRE MOI X MEDIA DEI PRECEDENTI (Var <sub>95%</sub> )	GIORNO GIORNO GIORNO GIORNO GIORNO	ULTIMO ULTIMO ULTIMO ULTIMO	MISURA MEDIA SU MISURA MEDIA SU	REQUISITO REQUISITO	REQUISITI DI FONDI PROPRI	COMPLESSIVO	di	di	di	di	di	di	di	di	di
	(Var <sub>95%</sub> )	(Var <sub>95%</sub> )	(Var <sub>95%</sub> )	(Var <sub>95%</sub> )	(Var <sub>95%</sub> )	(Var <sub>95%</sub> )	(Var <sub>95%</sub> )	(Var <sub>95%</sub> )	(Var <sub>95%</sub> )	(Var <sub>95%</sub> )	(Var <sub>95%</sub> )	(Var <sub>95%</sub> )	(Var <sub>95%</sub> )	(Var <sub>95%</sub> )	(Var <sub>95%</sub> )	(Var <sub>95%</sub> )
	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0010	Voci per memoria: RIPARTIZIONE DEL RISCHIO DI MERCATO															
0020	Strumenti di debito negoziati															
0030	Strumenti di debito negoziati - Rischio specifico															
0040	Strumenti di debito negoziati - Rischio specifico															
0050	Strumenti di capitale															
0060	Strumenti di capitale - Rischio generico															
0070	Strumenti di capitale - Rischio specifico															
0080	Rischio di cambio															
0090	Rischio di posizione in merci															
0100	Importo complessivo per il rischio generico															
0110	Importo complessivo per il rischio specifico															



C 32.01 - Valutazione prudente: attività e passività valutate al fair value (valore equo) (PRUVAL 1)									
	ATTIVITÀ E PASSIVITÀ VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)	DI CUI: PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE	PERETTAMENTE CORRISPONDENTI	CONTABILIZZAZIONI OPERAZIONI DI COPERTURA	FILTRI PRUDENZIALI	ALTRO	COMMENTI PER ALTRO	ATTIVITÀ E PASSIVITÀ VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) INCLUSE NELLA SOGLIA DI CUI ALL'ART. 4, PAR. 1	DI CUI: PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE
0010	<b>1</b>	<b>ATTIVITÀ E PASSIVITÀ TOTALI VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)</b>							
0020	1.1	<b>ATTIVITÀ TOTALI VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)</b>							
0030	1.1.1	ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE							
0040	1.1.2	ATTIVITÀ FINANZIARIE PER NEGOZIAZIONE							
0050	1.1.3	ATTIVITÀ FINANZIARIE NON PER NEGOZIAZIONE OBBLIGATORIAMENTE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO							
0060	1.1.4	ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO							
0070	1.1.5	ATTIVITÀ FINANZIARIE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELLE ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO							
0080	1.1.6	ATTIVITÀ FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER NEGOZIAZIONE VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO							
0090	1.1.7	ATTIVITÀ FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER NEGOZIAZIONE VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PATRIMONIO NETTO							
0100	1.1.8	ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER NEGOZIAZIONE							
0110	1.1.9	DERIVATI - CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA							
0120	1.1.10	VARIAZIONI DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DEGLI ELEMENTI COPERTI IN UNA COPERTURA DI PORTAFOGLIO DAL RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE							
0130	1.1.11	PARTECIPAZIONI IN FILIAZIONI, IN JOINT VENTURE E IN SOCIETÀ COLLEGATE							
0140	1.1.12	(-) SCARTI DI GARANZIA RELATIVI AD ATTIVITÀ PER NEGOZIAZIONE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)							
0142	1.1.13	ALTRE ATTIVITÀ							
0143	1.1.14	ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI IN DISMISSIONE CLASSIFICATI COME POSSEDUTI PER LA VENDITA							
0150	1.2	<b>PASSIVITÀ TOTALI VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)</b>							
0160	1.2.1	PASSIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE							
0170	1.2.2	PASSIVITÀ FINANZIARIE PER NEGOZIAZIONE							
0180	1.2.3	PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO							
0190	1.2.4	DERIVATI - CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA							
0200	1.2.5	VARIAZIONI DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DEGLI ELEMENTI COPERTI IN UNA COPERTURA DI PORTAFOGLIO DAL RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE							
0210	1.2.6	SCARTI DI GARANZIA RELATIVI A PASSIVITÀ PER NEGOZIAZIONE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)							
0220	1.2.7	ALTRE PASSIVITÀ							
0230	1.2.8	PASSIVITÀ INCLUSE IN GRUPPI IN DISMISSIONE CLASSIFICATI COME POSSEDUTI PER LA VENDITA							





**C 32.03 - Valutazione prudente: AVA per i rischi del modello (PRUVAL 3)**

RANK	MODELLO	CATEGORIA DI RISCHIO	PRODOTTO	RILEVABILITÀ	AVA PER I RISCHI DEL MODELLO	DI CUI: UTILIZZANDO L'APPROCCIO BASATO SU ESPERTI		DI CUI: AGGREGATO UTILIZZANDO IL METODO 2		AVA AGGREGATO CALCOLATO UTILIZZANDO IL METODO 2		ATTIVITÀ E PASSIVITÀ VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)		DIFFERENZA IPV (TEST DELL'OUTPUT)	COBERTURA IPV (TEST DELL'OUTPUT)	RETTIFICHE DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO)		P&L DEL GIORNO 1
						0060	0070	0080	0090	0100	0130	0140						
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150			

<b>C 32.04 - Valutazione prudente: AVA per le posizioni concentrate (PRUVAL 4)</b>										
<b>RANK</b>	<b>CATEGORIA DI RISCHIO</b>	<b>PRODOTTO</b>	<b>SOTTOSTANTE</b>	<b>DIMENSIONE DELLA POSIZIONE CONCENTRATA</b>	<b>MISURA DELLA DIMENSIONE</b>	<b>VALORE DI MERCATO</b>	<b>PERIODO DI USCITA PRUDENTE</b>	<b>AVA PER LE POSIZIONI CONCENTRATE</b>	<b>POSIZIONE A RETTIFICA DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO)</b>	<b>DIFFERENZA IPV</b>
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100



C.35.01 – COPERTURA DELLE PERDITE DELLE NPE: IL CALCOLO DELLE DEDUZIONI PER ESPOSIZIONI DETERIORATE (NPE LC1)										
	Tempo trascorso dalla classificazione delle esposizioni come deteriorate									
	<= 1 anno 0010	> 1 anno <= 2 anni 0020	> 2 anni <= 3 anni 0030	> 3 anni <= 4 anni 0040	> 4 anni <= 5 anni 0050	> 5 anni <= 6 anni 0060	> 6 anni <= 7 anni 0070	> 7 anni <= 8 anni 0080	> 8 anni <= 9 anni 0090	> 9 anni 0100
0010	Importo applicabile della copertura insufficiente									
<b>REQUISITO DI COPERTURA MINIMA</b>										
0020	Requisito di copertura minima totale									
0030	Parte non garantita delle NPE									
0040	Parte garantita delle NPE									
0050	Valore dell'esposizione									
0060	Parte non garantita delle NPE									
0070	Parte garantita delle NPE									
<b>COPERTURA DISPONIBILE</b>										
0080	Totale accantonamenti e rettifiche o deduzioni (con massimale)									
0090	Totale accantonamenti e rettifiche o deduzioni (senza massimale)									
0100	Rettifiche di valore su crediti specifiche									
0110	Rettifiche di valore supplementari									
0120	Altre riduzioni dei fondi propri									
0130	Carenza in base al metodo IRB									
0140	Differenza tra il prezzo di acquisto e l'importo dovuto dal debitore									
0150	Importi cancellati dall'ente da quando l'esposizione è stata classificata come deteriorata.									

C 35.02 – COPERTURA DELLE PERDITE DELLE NPE: REQUISITI DI COPERTURA MINIMA E VALORI DELL'ESPOSIZIONE DELLE ESPOSIZIONI DETERIORATE ESCLUSE QUELLE OGGETTO DI MISURE DI CONCESSIONE SOGGETTE ALL'ARTICOLO 47 QUATER, PARAGRAFO 6, DEL REGOLAMENTO (UE) N. 575/2013 (NPE LC2)												
Tempo trascorso dalla classificazione delle esposizioni come deteriorate												
	<= 1 anno 0010	> 1 anno <= 2 anni 0020	> 2 anni <= 3 anni 0030	> 3 anni <= 4 anni 0040	> 4 anni <= 5 anni 0050	> 5 anni <= 6 anni 0060	> 6 anni <= 7 anni 0070	> 7 anni <= 8 anni 0080	> 8 anni <= 9 anni 0090	> 9 anni 0100	Totale 0110	
<b>REQUISITO DI COPERTURA MINIMA TOTALE</b>												
0010												
0020												
0030												
0040												
0045												
0060												
<b>VALORE DELL'ESPOSIZIONE</b>												
0070												
			0,35	1	1	1	1	1	1	1	1	
0080												
				0,25	0,35	0,55	0,7	0,8	0,85	1		
0090												
				0,25	0,35	0,55	0,8	1	1	1		
0110												
								1	1	1		
0120												

C 35.03 – COPERTURA DELLE PERDITE DELLE NPE: REQUISITI DI COPERTURA MINIMA E VALORI DELL'ESPOSIZIONE DELLE ESPOSIZIONI DETERIORATE OGGETTO DI MISURE DI CONCESSIONE SOGGETTE ALL'ARTICOLO 47 QUATER, PARAGRAFO 6, DEL REGOLAMENTO (UE) N. 575/2013 (NPE LC3)													
		Tempo trascorso dalla classificazione delle esposizioni come deteriorate										TOTALE	
		<= 1 anno 0010	> 1 anno <= 2 anni 0020	> 2 anni <= 3 anni 0030	> 3 anni <= 4 anni 0040	> 4 anni <= 5 anni 0050	> 5 anni <= 6 anni 0060	> 6 anni <= 7 anni 0070	> 7 anni <= 8 anni 0080	> 8 anni <= 9 anni 0090	> 9 anni 0100		
0010	<b>REQUISITO DI COPERTURA MINIMA TOTALE</b>												0110
0020	Parte non garantita delle NPE												
0030	Parte delle NPE garantita da beni immobili o prestiti su immobili residenziali garantiti da un fornitore di protezione ammissibile												
0040	Parte delle NPE garantita da altra protezione del credito di tipo reale o di tipo personale												
0050	<b>VALORE DELL'ESPOSIZIONE</b>												
0060	<b>Parte non garantita delle NPE</b> Prima misura di concessione applicata tra 1 e 2 anni dopo la classificazione come esposizione deteriorata (> 1 anno; <= 2 anni)												
	<i>Fattore</i>	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1
0070	<b>Parte delle NPE garantita da beni immobili o prestiti su immobili residenziali garantiti da un fornitore di protezione ammissibile</b> Ripartizione per punto nel tempo dell'introduzione della prima misura di concessione												
0080	>2 e <= 3 anni dopo la classificazione come NPE												
	<i>Fattore</i>												
0090	>3 e <= 4 anni dopo la classificazione come NPE												
	<i>Fattore</i>												
0100	>4 e <= 5 anni dopo la classificazione come NPE												
	<i>Fattore</i>												
0110	>5 e <= 6 anni dopo la classificazione come NPE												
	<i>Fattore</i>												
0120	<b>Parte delle NPE garantita da altra protezione del credito di tipo reale o di tipo personale</b> Ripartizione per punto nel tempo dell'introduzione della prima misura di concessione												
0130	>2 e <= 3 anni dopo la classificazione come NPE												
	<i>Fattore</i>												
0140	>3 e <= 4 anni dopo la classificazione come NPE												
	<i>Fattore</i>												
0150	>4 e <= 5 anni dopo la classificazione come NPE												
	<i>Fattore</i>												
0160	>5 e <= 6 anni dopo la classificazione come NPE												
	<i>Fattore</i>												

**C 90.00 - Soglie relative al portafoglio di negoziazione e al rischio di mercato (TBT)**

		Operazioni in bilancio e fuori bilancio soggette al rischio di mercato					
		Disaggregazione per portafoglio regolamentare					
		Portafoglio di negoziazione		esterne al portafoglio di negoziazione			
		di cui: attività ricomprese nel portafoglio di negoziazione ai fini dell'articolo 94 del regolamento (UE) n. 575/2013		Posizioni soggette al rischio di posizione in merci		in % delle attività totali	
		Totale		in % delle attività totali			
0010		0020	0030	0040	0050	0060	0070
	Mese 3						
	Mese 2						
	Mese 1						
0030							
							0080



Portafoglio di negoziazione														
Posizioni aggregate: valore ai fini dell'articolo 325 bis del regolamento (UE) n. 575/2013 (valore di mercato netto (+) positivo / (-) negativo)														
di cui: in valuta estera	obbligatoriamente nel portafoglio di negoziazione	strumenti nell'ACTP	strumenti che darebbero origine a posizioni corte nette creditorie o in strumenti di capitale nel portafoglio bancario	strumenti derivanti da impegni di sottoscrizione di titoli	strumenti derivanti da attività di supporto agli scambi (market making)	OIC	strumenti di capitale quotati	SFT legate alla negoziazione	opzioni o altri derivati incorporati nelle passività proprie dell'ente (suddivisi)	passività proprie dell'ente con opzioni o altri derivati incorporati (non suddivisi)	strumenti classificati come aventi finalità di negoziazione in base alla disciplina contabile (non inclusi nelle colonne precedenti)	strumenti inclusi nel portafoglio di negoziazione con l'autorità competente: strumenti in fondi speculativi	altri strumenti	di cui: strumenti classificati nel portafoglio di negoziazione a causa della mancanza di prove per la classificazione al suo esterno
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150
<b>Tutti gli strumenti del portafoglio di negoziazione presi in considerazione nella soglia dell'articolo 325 bis del regolamento (UE) n. 575/2013</b>														
Posizioni														
Posizioni														
corte														
<b>Strumenti il cui principale fattore di rischio è il rischio generico di tasso di interesse o il rischio di differ</b>														
Posizioni														
Junabe														
Posizioni														
corte														
<b>Strumenti il cui principale fattore di rischio è il rischio azionario</b>														
Posizioni														
Junabe														
Posizioni														
corte														
<b>Strumenti il cui principale fattore di rischio è il rischio di cambio</b>														
Posizioni														
Junabe														
Posizioni														
corte														
<b>Strumenti il cui principale fattore di rischio è il rischio di posizione in merci</b>														
Posizioni														
Junabe														
Posizioni														
corte														
<b>Altri strumenti del portafoglio di negoziazione. Includi gli strumenti il cui principale fattore di rischio è il rischio residuo</b>														
Posizioni														
Junabe														
Posizioni														
corte														
<b>Voce per memoria: strumenti classificati come aventi finalità di negoziazione in base alla disciplina contabile</b>														
Posizioni														
Junabe														
Posizioni														
corte														

**C 90.05 - Limite: Portafoglio di negoziazione (BOU1)**

C 24.01 Limite tra portafoglio di negoziazione e portafoglio bancario: riclassificazioni tra i portafogli (MKR MOV)				C 24.01 Limite tra portafoglio di negoziazione e portafoglio bancario: Riclassificazioni tra i portafogli (MKR MOV)							
ID riclassificazione	Gruppo di compensazione:	Type di strumento	Portafoglio regolamentare lo strumento è stato riclassificato	Portafoglio regolamentare lo strumento è stato riclassificato	Motivo della riclassificazione	Previa autorizzazione (status)	Data della riclassificazione	(+) Aumento o (-) riduzione netti dei requisiti di fondi derivanti dalla riclassificazione	Maggiorazione dei requisiti di fondi propri derivanti dalla riclassificazione	Data di scadenza e della prevista eliminazione contabile dello strumento	Data a partire dalla quale l'autorità competente consente il riconoscimento della riduzione dei requisiti di fondi propri
0010		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110

**C 36.00 — ESPOSIZIONI ALLE CRIPTO-ATTIVITÀ**

	VALORE DELL'ESPOSIZIONE	IMPORTO DELL'ESPOSIZIONE PONDERATO PER IL RISCHIO
0010	0010	0020
<b>ESPOSIZIONI TOTALI</b>		
0020		Cella collegata a CA
Esposizioni alle crypto-attività verso attività tradizionali tokenizzate		
0030		
Esposizioni verso token collegati ad attività		
0040		
Esposizioni ad altre crypto-attività		
<b>VOCE PER MEMORIA</b>		
0050		
Esposizioni ad altre crypto-attività espresse in percentuale del capitale T1 dell'ente		

**1. Stato patrimoniale [prospetto della situazione patrimoniale-finanziaria]****1.1 Attività**

		Riferimenti	Disaggregazione nella tabella	Valore contabile
				Allegato V. Parte 1.27 0010
0010	<b>Cassa, disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista</b>	IAS 1.54 (i)		
0020	Cassa	Allegato V. Parte 2.1		
0030	Disponibilità presso banche centrali	Allegato V. Parte 2.2		
0040	Altri depositi a vista	Allegato V. Parte 2.3	5	
0050	<b>Attività finanziarie possedute per negoziazione</b>	IFRS 9. Appendice A		
0060	Derivati	IFRS 9. Appendice A	10	
0070	Strumenti rappresentativi di capitale	IAS 32.11	4	
0080	Titoli di debito	Allegato V. Parte 1.31	4	
0090	Prestiti e anticipazioni	Allegato V. Parte 1.32	4	
0096	<b>Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>	IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4	4	
0097	Strumenti rappresentativi di capitale	IAS 32.11	4	
0098	Titoli di debito	Allegato V. Parte 1.31	4	
0099	Prestiti e anticipazioni	Allegato V. Parte 1.32	4	
0100	<b>Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>	IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5	4	
0120	Titoli di debito	Allegato V. Parte 1.31	4	
0130	Prestiti e anticipazioni	Allegato V. Parte 1.32	4	
0141	<b>Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo</b>	IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A	4	
0142	Strumenti rappresentativi di capitale	IAS 32.11	4	
0143	Titoli di debito	Allegato V. Parte 1.31	4	
0144	Prestiti e anticipazioni	Allegato V. Parte 1.32	4	
0181	<b>Attività finanziarie al costo ammortizzato</b>	IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2	4	
0182	Titoli di debito	Allegato V. Parte 1.31	4	
0183	Prestiti e anticipazioni	Allegato V. Parte 1.32	4	
0240	<b>Derivati – Contabilizzazione delle operazioni di copertura</b>	IFRS 9.6.2.1; Allegato V. Parte 1.22	11	
0250	<b>Variazioni del fair value (valore equo) degli elementi coperti in una copertura di portafoglio dal rischio di tasso di interesse</b>	IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8		
0260	<b>Partecipazioni in filiazioni, in joint venture e in società collegate</b>	IAS 1.54(e); Allegato V. Parte 1.21, Parte 2.4	40	
0270	<b>Attività materiali</b>			
0280	Immobili, impianti e macchinari	IAS 16.6; IAS 1.54(a); IFRS 16.47(a)	21, 42	
0290	Investimenti immobiliari	IAS 40.5; IAS 1.54(b); IFRS 16.48	21, 42	
0300	<b>Attività immateriali</b>	IAS 1.54(c); CRR art 4(1)(115)		
0310	Avviamento	IFRS 3.B67(d); CRR art 4(1)(113)		
0320	Altre attività immateriali	IAS 38.8,118; IFRS 16.47(a)	21, 42	
0330	<b>Attività fiscali</b>	IAS 1.54(n-o)		
0340	Attività fiscali correnti	IAS 1.54(n); IAS 12.5		
0350	Attività fiscali differite	IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR art 4(1)(106)		
0360	<b>Altre attività</b>	Allegato V. Parte 2.5		
0370	<b>Attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita</b>	IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Allegato V. Parte 2.7		
0380	<b>TOTALE DELLE ATTIVITÀ</b>	IAS 1.9(a), IG 6		

**1. Stato patrimoniale [prospetto della situazione patrimoniale-finanziaria]****1.2 Passività**

		Riferimenti	Disaggregazione nella tabella	Valore contabile
				Allegato V. Parte 1.27
				0010
0010	<b>Passività finanziarie possedute per negoziazione</b>	IFRS 7.8 (e)(ii); IFRS 9.BA.6	8	
0020	Derivati	IFRS 9. Appendice A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)	10	
0030	Posizioni corte	IFRS 9.BA7(b)	8	
0040	Depositi	BCE/2013/33 Allegato 2. Parte 2.9; Allegato V. Parte 1.36	8	
0050	Titoli di debito emessi	Allegato V. Parte 1.37	8	
0060	Altre passività finanziarie	Allegato V. Parte 1.38-41	8	
0070	<b>Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>	IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2	8	
0080	Depositi	BCE/2013/33 Allegato 2. Parte 2.9; Allegato V. Parte 1.36	8	
0090	Titoli di debito di propria emissione	Allegato V. Parte 1.37	8	
0100	Altre passività finanziarie	Allegato V. Parte 1.38-41	8	
0110	<b>Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato</b>	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1	8	
0120	Depositi	BCE/2013/33 Allegato 2. Parte 2.9; Allegato V. Parte 1.36	8	
0130	Titoli di debito emessi	Allegato V. Parte 1.37	8	
0140	Altre passività finanziarie	Allegato V. Parte 1.38-41	8	
0150	<b>Derivati – Contabilizzazione delle operazioni di copertura</b>	IFRS 9.6.2.1; Allegato V. Parte 1.26	11	
0160	<b>Variazioni del fair value (valore equo) degli elementi coperti in una copertura di portafoglio dal rischio di tasso di interesse</b>	IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8		
0170	<b>Accantonamenti</b>	IAS 37.10; IAS 1.54(l)	43	
0180	Pensioni e altre obbligazioni per benefici definiti successivi al rapporto di lavoro	IAS 19.63; IAS 1.78(d); Allegato V. Parte 2.9	43	
0190	Altri benefici a lungo termine per i dipendenti	IAS 19.153; IAS 1.78(d); Allegato V. Parte 2.10	43	
0200	Ristrutturazione	IAS 37.71	43	
0210	Questioni giuridiche e contenzioso tributario pendenti	IAS 37.14, appendice C, esempi 6 e 10	43	
0220	Impegni e garanzie dati	IFRS 9.4.2.1(c),(d), 9.5.5, 9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, Allegato V. Parte 2.11	9 12 43	
0230	Altri accantonamenti	IAS 37.14	43	
0240	<b>Passività fiscali</b>	IAS 1.54(n-o)		
0250	Passività fiscali correnti	IAS 1.54(n); IAS 12.5		
0260	Passività fiscali differite	IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR art 4(1)(108)		
0270	<b>Capitale sociale rimborsabile a richiesta</b>	IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Allegato V. Parte 2.12		
0280	<b>Altre passività</b>	Allegato V. Parte 2.13		
0290	<b>Passività incluse in gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita</b>	IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Allegato V. Parte 2.14		
0300	<b>TOTALE DELLE PASSIVITÀ</b>	IAS 1.9(b); IG 6		

**1. Stato patrimoniale [prospetto della situazione patrimoniale-finanziaria]****1.3 Patrimonio netto**

		Riferimenti	Disaggregazione nella tabella	Valore contabile
				0010
0010	<b>Capitale</b>	IAS 1.54(r), BAD art 22	46	
0020	Capitale versato	IAS 1.78(e)		
0030	Capitale richiamato ma non versato			
0040	<b>Sovrapprezzo azioni</b>	IAS 1.78(e); CRR art 4(1)(124)	46	
0050	<b>Strumenti rappresentativi di capitale emessi diversi dal "Capitale"</b>	Allegato V. Parte 2.18-19	46	
0060	Componente rappresentativa di capitale degli strumenti finanziari composti	IAS 32.28-29; Allegato V. Parte 2.18		
0070	Altri strumenti rappresentativi di capitale emessi	Allegato V. Parte 2.19		
0080	<b>Altre partecipazioni (other equity)</b>	IFRS 2.10; Allegato V. Parte 2.20		
0090	<b>Altre componenti di conto economico complessivo accumulate</b>	CRR art 4(1)(100)	46	
0095	Voci che non saranno riclassificate nell'utile (perdita) d'esercizio	IAS 1.82A(a)		
0100	Attività materiali	IAS 16.39-41		
0110	Attività immateriali	IAS 38.85-87		
0120	Utili o (-) perdite attuariali derivanti da piani pensionistici a benefici definiti	IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)		
0122	Attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita	IFRS 5.38, IG Esempio 12		
0124	Quota di altri ricavi e costi rilevati relativi a investimenti in filiazioni, joint venture e società collegate	IAS 1.IG6; IAS 28.10		
0320	Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	IAS 1.7(d); IFRS 9 5.7.5, B5.7.1; Allegato V. Parte 2.21		
0330	Inefficacia delle coperture di fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; Allegato V. Parte 2.22		
0340	Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo [elemento coperto]	IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); Allegato V. Parte 2.22		
0350	Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo [strumento di copertura]	IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(a); Allegato V. Parte 2.57		
0360	Variazioni del fair value (valore equo) di passività finanziarie al fair value rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio attribuibile a variazioni del loro rischio di credito	IAS 1.7(f); IFRS 9 5.7.7; Allegato V. Parte 2.23		
0128	Voci che possono essere riclassificate nell'utile (perdita) d'esercizio	IAS 1.82A (a)(ii)		
0130	Copertura di investimenti netti in gestioni estere [parte efficace]	IFRS9.6.5.13(a); IFRS7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); Allegato V. Parte 2.24		
0140	Conversione di valuta estera	IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49		
0150	Derivati di copertura. Riserva per la copertura di flussi finanziari [parte efficace]	IAS 1.7 (e); IFRS 7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i),.24E; IFRS 9.6.5.11(b); Allegato V. Parte 2.25		
0155	Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti di debito valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	IAS 1.7(da); IFRS 9.4.1.2A; 5.7.10; Allegato V. Parte 2.26		
0165	Strumenti di copertura [non elementi designati]	IAS 1.7(g)(h);IFRS 9.6.5.15,.6.5.16;IFRS 7.24 E (b)(c); Allegato V. Parte 2.60		
0170	Attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita	IFRS 5.38, IG Esempio 12		
0180	Quota di altri ricavi e costi rilevati relativi a investimenti in filiazioni, joint venture e società collegate	IAS 1.IG6; IAS 28.10		
0190	<b>Utili non distribuiti</b>	CRR art 4(1)(123)		
0200	<b>Riserve di rivalutazione</b>	IFRS 1.30, D5-D8; Allegato V. Parte 2.28		
0210	<b>Altre riserve</b>	IAS 1.54; IAS 1.78(e)		
0220	Riserve o perdite accumulate da partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate contabilizzate con il metodo del patrimonio netto	IAS 28.11; Allegato V. Parte 2.29		
0230	Altro	Allegato V. Parte 2.29		
0240	<b>(-) Azioni proprie</b>	IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Allegato V. Parte 2.30	46	
0250	<b>Utile o perdita attribuibile ai proprietari dell'impresa madre</b>	IAS 1.81B (b)(ii)	2	
0260	<b>(-) Accounti sui dividendi</b>	IAS 32.35		
0270	<b>Partecipazioni di minoranza</b>	IAS 1.54(q)		
0280	Altre componenti di conto economico complessivo accumulate	CRR art 4(1)(100)	46	
0290	Altre posizioni		46	
0300	<b>TOTALE DEL PATRIMONIO NETTO</b>	IAS 1.9(c), IG 6	46	
0310	<b>TOTALE DEL PATRIMONIO NETTO E TOTALE DELLE PASSIVITÀ</b>	IAS 1.IG6		

2. Prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio

		Riferimenti	Disaggregazione nella tabella	Esercizio corrente
				0010
0010	<b>Interessi attivi</b>	IAS 1.97; Allegato V. Parte 2.31	16	
0020	Attività finanziarie possedute per negoziazione	IFRS 7.20(a)(i), BS(e); Allegato V. Parte 2.33, 34		
0025	Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio	IFRS 7.20(a)(i), BS(e), IFRS 9.5.7.1		
0030	Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio	IFRS 7.20(a)(i), BS(e)		
0041	Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.10-11; IFRS 9.4.1.2A		
0051	Attività finanziarie al costo ammortizzato	IFRS 7.20(b); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2		
0070	Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura, rischio di tasso di interesse	IFRS 9. Appendice A; B6.6.16; Allegato V. Parte 2.35		
0080	Altre attività	Allegato V. Parte 2.36		
0085	Interessi attivi su passività	IFRS 9.5.7.1, Allegato V. Parte 2.37		
0090	<b>(Interessi passivi)</b>	IAS 1.97; Allegato V. Parte 2.31	16	
0100	(Passività finanziarie possedute per negoziazione)	IFRS 7.20(a)(i), BS(e); Allegato V. Parte 2.33, 34		
0110	(Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio)	IFRS 7.20(a)(i), BS(e)		
0120	(Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato)	IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2		
0130	(Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura, rischio di tasso di interesse)	IAS 39.9; Allegato V. Parte 2.35		
0140	(Altre passività)	Allegato V. Parte 2.38		
0145	(Interessi passivi su attività)	IFRS 9.5.7.1, Allegato V. Parte 2.39		
0150	<b>(Spese per capitale sociale rimborsabile a richiesta)</b>	IFRIC 2.11		
0160	<b>Ricavi da dividendi</b>	Allegato V. Parte 2.40	31	
0170	Attività finanziarie possedute per negoziazione	IFRS 7.20(a)(i), BS(e); Allegato V. Parte 2.40		
0175	Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio	IFRS 7.20(a)(i), BS(e), IFRS 9.5.7.1A; Allegato V. Parte 2.40		
0191	Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.1A; Allegato V. Parte 2.41		
0192	Partecipazioni in filiazioni, in joint venture e in società collegate non contabilizzate con il metodo del patrimonio netto	Allegato V. Parte 2.42		
0200	<b>Ricavi da commissioni e compensi</b>	IFRS 7.20(c)	22	
0210	<b>(Costi per commissioni e compensi)</b>	IFRS 7.20(c)	22	
0220	<b>Utili o (-) perdite da eliminazione contabile di attività e di passività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, al netto</b>	Allegato V. Parte 2.45	16	
0231	Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.10-11		
0241	Attività finanziarie al costo ammortizzato	IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2		
0260	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2		
0270	Altro			
0280	<b>Utili o (-) perdite da attività e passività finanziarie possedute per negoziazione, al netto</b>	IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Allegato V. Parte 2.43, 46	16	
0287	<b>Utili o (-) perdite da attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, al netto</b>	IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Allegato V. Parte 2.46		
0290	<b>Utili o (-) perdite da attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, al netto</b>	IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Allegato V. Parte 2.44	16, 45	
0300	<b>Utili o (-) perdite derivanti dalla contabilizzazione delle operazioni di copertura, al netto</b>	Allegato V. Parte 2.47	16	
0310	<b>Differenze di cambio (utile o (-) perdita), al netto</b>	IAS 21.28, 52(a)		
0320	<b>Utili o (-) perdite da eliminazione contabile di investimenti in filiazioni, joint venture e società collegate, al netto</b>	Allegato V. Parte 2.56		
0330	<b>Utili o (-) perdite da eliminazione contabile di attività non finanziarie, al netto</b>	IAS 1.34; Allegato V. Parte 2.48	45	
0340	<b>Altri ricavi operativi</b>	Allegato V. Parte 2.314-316	45	
0350	<b>(Altri costi operativi)</b>	Allegato V. Parte 2.314-316	45	
0355	<b>TOTALE DEI RICAVI OPERATIVI, AL NETTO</b>			
0360	<b>(Spese amministrative)</b>			
0370	(Spese di personale)	IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6	44	
0380	(Altre spese amministrative)		16	
0385	<b>(Contributi in contante ai fondi di risoluzione e ai sistemi di garanzia dei depositi)</b>	Allegato V. Parte 2.48i		
0390	<b>(Ammortamenti)</b>	IAS 1.102, 104		
0400	(Immobili, impianti e macchinari)	IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)		
0410	(Investimenti immobiliari)	IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)		
0420	(Altre attività immateriali)	IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)		
0425	<b>Utili o (-) perdite derivanti da modifica, al netto</b>	IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Appendice A; Allegato V. Parte 2.49		
0426	Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	IFRS 7.35j		
0427	Attività finanziarie al costo ammortizzato	IFRS 7.35j		
0430	<b>(Accantonamenti o (-) storni di accantonamenti)</b>		9	
			12	
			43	
0435	(Impegni di pagamento a favore di fondi di risoluzione e sistemi di garanzia dei depositi)	Allegato V. Parte 2.48i		
0440	(Impegni e garanzie dati)	IFRS 9.4.2.1(c),(d), 9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, Allegato V. Parte 2.50		
0450	(Altri accantonamenti)			
0460	<b>(Riduzione di valore o (-) storno di riduzione di valore di attività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio)</b>	IFRS 7.20(a)(viii); IFRS 9.5.4.4; Allegato V. Parte 2.51, 53	12	
0481	(Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo)	IFRS 9.5.4.4; 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.8	12	
0491	(Attività finanziarie al costo ammortizzato)	IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8	12	
0510	<b>(Riduzione di valore o (-) storno di riduzione di valore di partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate)</b>	IAS 28.40-43	16	
0520	<b>(Riduzione di valore o (-) storno di riduzione di valore di attività non finanziarie)</b>	IAS 36.126(a)(b)	16	
0530	(Immobili, impianti e macchinari)	IAS 16.73(e)(v-vi)		
0540	(Investimenti immobiliari)	IAS 40.79(d)(v)		
0550	(Avviamento)	IFRS 3. Appendice B67(d)(v); IAS 36.124		
0560	(Altre attività immateriali)	IAS 38.118 (e)(iv)(v)		
0570	(Altro)	IAS 36.126 (a)(b)		
0580	<b>Avviamento negativo rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>	IFRS 3. Appendice B64(n)(i)		
0590	<b>Quota dell'utile o (-) perdita da partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate contabilizzata con il metodo del patrimonio netto</b>	Allegato V. Parte 2.54		
0600	<b>Utili o (-) perdite da attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita e non assimilabili ad attività operative cessate</b>	IFRS 5.37; Allegato V. Parte 2.55		
0610	<b>UTILI O (-) PERDITE AL LORDO DELLE IMPOSTE DA ATTIVITÀ OPERATIVE IN ESERCIZIO</b>	IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A		
0620	<b>(Oneri o (-) proventi fiscali connessi a utili o perdite da attività operative in esercizio)</b>	IAS 1.82(d); IAS 12.77		
0630	<b>UTILI O (-) PERDITE AL NETTO DELLE IMPOSTE DA ATTIVITÀ OPERATIVE IN ESERCIZIO</b>	IAS 1, IG 6		
0640	<b>Utili o (-) perdite al netto delle imposte da attività operative cessate</b>	IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; Allegato V. Parte 2.56		
0650	Utili o (-) perdite al lordo delle imposte da attività operative cessate	IFRS 5.33(b)(i)		
0660	(Oneri o (-) proventi fiscali connessi a attività operative cessate)	IFRS 5.33(b)(ii), (iv)		
0670	<b>UTILE O (-) PERDITA D'ESERCIZIO</b>	IAS 1.81A(a)		
0680	Attribuibile a partecipazioni di minoranza	IAS 1.81B(b)(i)		
0690	Attribuibile ai soci della controllante	IAS 1.81B (b)(ii)		

## 3. Prospetto di conto economico complessivo

		Riferimenti	Esercizio corrente
			0010
0010	Utile o (-) perdita d'esercizio	IAS 1.7, IG6	
0020	<b>Altre componenti di conto economico complessivo</b>	IAS 1.7, IG6	
0030	<b>Voci che non saranno riclassificate nell'utile (perdita) d'esercizio</b>	IAS 1.82A(a)(i)	
0040	Attività materiali	IAS 1.7, IG6; IAS 16.39-40	
0050	Attività immateriali	IAS 1.7; IAS 38.85-86	
0060	Utili o (-) perdite attuariali derivanti da piani pensionistici a benefici definiti	IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)	
0070	Attività non correnti e gruppi in dismissione posseduti per la vendita	IFRS 5.38	
0080	Quota di altri ricavi e costi rilevati delle entità contabilizzata con il metodo del patrimonio netto	IAS 1.IG6; IAS 28.10	
0081	Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	IAS 1.7(d)	
0083	Utili o (-) perdite risultanti dalla contabilizzazione delle operazioni di copertura di strumenti rappresentativi di capitale al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo, al netto	IFRS 9.5.7.5; 6.5.3; IFRS 7.24C; Allegato V. Parte 2.57	
0084	Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo [elemento coperto]	IFRS 9.5.7.5; 6.5.8(b); Allegato V. Parte 2.57	
0085	Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo [strumento di copertura]	IFRS 9.5.7.5; 6.5.8(a); Allegato V. Parte 2.57	
0086	Variazioni del fair value (valore equo) di passività finanziarie al fair value rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio attribuibili a variazioni del loro rischio di credito	IAS 1.7(f)	
0090	Imposte sul reddito relative a voci che non saranno riclassificate	IAS 1.91(b); Allegato V. Parte 2.66	
0100	<b>Voci che possono essere riclassificate nell'utile (perdita) d'esercizio</b>	IAS 1.82A(a)(ii)	
0110	Copertura di investimenti netti in gestioni estere [parte efficace]	IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i)(iv); .24E(a); Allegato V. Parte 2.58	
0120	Utile o (-) perdite da valutazione rilevati a patrimonio netto	IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i); .24E(a); Allegato V. Parte 2.58	
0130	Trasferiti all'utile (perdita) d'esercizio	IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49; IFRS 9.6.5.14; Allegato V. Parte 2.59	
0140	Altre riclassificazioni	Allegato V. Parte 2.65	
0150	Conversione di valuta estera	IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)	
0160	Utili o (-) perdite su conversione rilevati a patrimonio netto	IAS 21.32, 38-47	
0170	Trasferiti all'utile (perdita) d'esercizio	IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49	
0180	Altre riclassificazioni	Allegato V. Parte 2.65	
0190	Copertura di flussi finanziari [parte efficace]	IAS 1.7, IG6; IAS 39.95(a)-96 - IFRS 9.6.5.11(b); IFRS 7.24C(b)(i); .24E(a)	
0200	Utile o (-) perdite da valutazione rilevati a patrimonio netto	IAS 1.7(e), IG6; IFRS 9.6.5.11(a)(b)(d); IFRS 7.24C(b)(i); .24E(a)	
0210	Trasferiti all'utile (perdita) d'esercizio	IAS 1.7, 92-95, IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(iv); .24E(a) Allegato V. Parte 2.59	
0220	Trasferiti al valore contabile iniziale degli elementi coperti	IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(i)	
0230	Altre riclassificazioni	Allegato V. Parte 2.65	
0231	Strumenti di copertura [non elementi designati]	IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15; .6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); Allegato V. Parte 2.60	
0232	Utile o (-) perdite da valutazione rilevati a patrimonio netto	IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15; .6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c)	
0233	Trasferiti all'utile (perdita) d'esercizio	IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15; .6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); Allegato V. Parte 2.61	
0234	Altre riclassificazioni	Allegato V. Parte 2.65	
0241	Strumenti di debito al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	IAS 1.7(da), IG 6; IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4; Allegato V. Parte 2.62-63	
0251	Utile o (-) perdite da valutazione rilevati a patrimonio netto	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4	
0261	Trasferiti all'utile (perdita) d'esercizio	IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.7; Allegato V. Parte 2.64	
0270	Altre riclassificazioni	IFRS 5.IG Esempio 12; IFRS 9.5.6.5; Allegato V. Parte 2.64-65	
0280	Attività non correnti e gruppi in dismissione posseduti per la vendita	IFRS 5.38	
0290	Utile o (-) perdite da valutazione rilevati a patrimonio netto	IFRS 5.38	
0300	Trasferiti all'utile (perdita) d'esercizio	IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38	
0310	Altre riclassificazioni	IFRS 5, IG esempio 12	
0320	Quota di altri ricavi e costi rilevati relativi a investimenti in filiazioni, joint venture e società collegate	IAS 1.IG6; IAS 28.10	
0330	Imposte sul reddito relative a voci che possono essere riclassificate nell'utile o (-) perdita d'esercizio	IAS 1.91(b), IG6; Allegato V. Parte 2.66	
0340	<b>Totale del conto economico complessivo per l'esercizio</b>	IAS 1.7, 81A(a), IG6	
0350	Attribuibile a partecipazioni di minoranza	IAS 1.83(b)(i), IG6	
0360	Attribuibile ai soci della controllante	IAS 1.83(b)(ii), IG6	



4.1.1 Descrizione delle attività finanziarie per strumenti e per settore della controparte

4.1.1 Attività finanziarie possedute per negoziazione. Tabella con colonne: Riferimenti, Valore contabile. Righe: 0300 Derivati, 0301 Strumenti rappresentativi di capitale, 0302 Titoli di debito, 0303 Prestiti e anticipazioni, 0304 Titoli di debito, 0305 Prestiti e anticipazioni, 0306 Titoli di debito, 0307 Prestiti e anticipazioni, 0308 Titoli di debito, 0309 Prestiti e anticipazioni, 0310 Titoli di debito, 0311 Prestiti e anticipazioni, 0312 Titoli di debito, 0313 Prestiti e anticipazioni, 0314 Titoli di debito, 0315 Prestiti e anticipazioni, 0316 Titoli di debito, 0317 Prestiti e anticipazioni, 0318 Titoli di debito, 0319 Prestiti e anticipazioni, 0320 Titoli di debito, 0321 Prestiti e anticipazioni.

4.1.1 Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio. Tabella con colonne: Riferimenti, Valore contabile, Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate. Righe: 0301 Strumenti rappresentativi di capitale, 0302 Titoli di debito, 0303 Prestiti e anticipazioni, 0304 Titoli di debito, 0305 Prestiti e anticipazioni, 0306 Titoli di debito, 0307 Prestiti e anticipazioni, 0308 Titoli di debito, 0309 Prestiti e anticipazioni, 0310 Titoli di debito, 0311 Prestiti e anticipazioni, 0312 Titoli di debito, 0313 Prestiti e anticipazioni, 0314 Titoli di debito, 0315 Prestiti e anticipazioni, 0316 Titoli di debito, 0317 Prestiti e anticipazioni, 0318 Titoli di debito, 0319 Prestiti e anticipazioni, 0320 Titoli di debito, 0321 Prestiti e anticipazioni.

4.1.2 Attività finanziarie destinate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio. Tabella con colonne: Riferimenti, Valore contabile, Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate. Righe: 0301 Strumenti rappresentativi di capitale, 0302 Titoli di debito, 0303 Prestiti e anticipazioni, 0304 Titoli di debito, 0305 Prestiti e anticipazioni, 0306 Titoli di debito, 0307 Prestiti e anticipazioni, 0308 Titoli di debito, 0309 Prestiti e anticipazioni, 0310 Titoli di debito, 0311 Prestiti e anticipazioni, 0312 Titoli di debito, 0313 Prestiti e anticipazioni, 0314 Titoli di debito, 0315 Prestiti e anticipazioni, 0316 Titoli di debito, 0317 Prestiti e anticipazioni, 0318 Titoli di debito, 0319 Prestiti e anticipazioni, 0320 Titoli di debito, 0321 Prestiti e anticipazioni.

4.1.3 Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo

4.1.3 Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo. Tabella con colonne: Riferimenti, Valore contabile, Valore contabile lordo, Riduzione di valore accumulata. Righe: 0301 Strumenti rappresentativi di capitale, 0302 Titoli di debito, 0303 Prestiti e anticipazioni, 0304 Titoli di debito, 0305 Prestiti e anticipazioni, 0306 Titoli di debito, 0307 Prestiti e anticipazioni, 0308 Titoli di debito, 0309 Prestiti e anticipazioni, 0310 Titoli di debito, 0311 Prestiti e anticipazioni, 0312 Titoli di debito, 0313 Prestiti e anticipazioni, 0314 Titoli di debito, 0315 Prestiti e anticipazioni, 0316 Titoli di debito, 0317 Prestiti e anticipazioni, 0318 Titoli di debito, 0319 Prestiti e anticipazioni, 0320 Titoli di debito, 0321 Prestiti e anticipazioni.

4.1.4 ATTIVITÀ FINANZIARIE AL COSTO AMMORTIZZATO

4.1.4 ATTIVITÀ FINANZIARIE AL COSTO AMMORTIZZATO. Tabella con colonne: Riferimenti, Valore contabile, Valore contabile lordo, Riduzione di valore accumulata. Righe: 0301 Titoli di debito, 0302 Prestiti e anticipazioni, 0303 Titoli di debito, 0304 Prestiti e anticipazioni, 0305 Titoli di debito, 0306 Prestiti e anticipazioni, 0307 Titoli di debito, 0308 Prestiti e anticipazioni, 0309 Titoli di debito, 0310 Prestiti e anticipazioni, 0311 Titoli di debito, 0312 Prestiti e anticipazioni, 0313 Titoli di debito, 0314 Prestiti e anticipazioni, 0315 Titoli di debito, 0316 Prestiti e anticipazioni, 0317 Titoli di debito, 0318 Prestiti e anticipazioni, 0319 Titoli di debito, 0320 Prestiti e anticipazioni, 0321 Titoli di debito, 0322 Prestiti e anticipazioni.

4.5 Attività finanziarie subordinate

4.5 Attività finanziarie subordinate. Tabella con colonne: Riferimenti, Valore contabile. Righe: 0301 Prestiti e anticipazioni, 0302 Titoli di debito, 0303 ATTIVITÀ FINANZIARIE SUBORDINATE (PER I SUBORDINATI).

5. Disaggregazione dei prestiti e delle anticipazioni non per negoziazione per prodotto  
 5.1 Prestiti e anticipazioni diversi da posseduti per negoziazione, da attività per negoziazione o da attività possedute per la vendita per prodotto

Per prodotto	Riferimenti	Valore contabile lordo		Valore contabile Allegato V, Parte 1.27					
		Allegato V, Parte 1.34	0005	Banche centrali Allegato V, Parte 1.42(a)	Amministrazioni pubbliche Allegato V, Parte 1.42(b)	Enti creditizi Allegato V, Parte 1.42(c)	Altre società finanziarie Allegato V, Parte 1.42(d)	Società non finanziarie Allegato V, Parte 1.42(e)	Famiglie Allegato V, Parte 1.42(f)
	0010 Su richiesta [call] e con breve preavviso [conto corrente]			0010	0020	0030	0040	0050	0060
	0020 Debito da carta di credito								
	0030 Crediti commerciali								
	0040 Leasing finanziari								
	0050 Prestiti a seguito di patto di riacquisto passivo								
	0060 Altri prestiti a termine								
	0070 Anticipazioni che non sono prestiti								
	0080 PRESTITI E ANTICIPAZIONI								
Per garanzia reale	0090 di cui: prestiti garantiti da beni immobili								
	0100 di cui: altri prestiti garantiti da garanzia reale								
Per finalità	0110 di cui: credito al consumo								
	0120 di cui: mutui per l'acquisto di abitazioni								
Per subordinazione	0130 di cui: prestiti per il finanziamento di progetti								

6. Disaggregazione dei prestiti e delle anticipazioni non per negoziazione alle società non finanziarie per codici NACE

6.1 Disaggregazione dei prestiti e delle anticipazioni diversi da posseduti per negoziazione, da attività per negoziazione o da attività possedute per la vendita alle società non finanziarie per codici NACE

	Riferimenti	Società non finanziarie Allegato V, Parte 1.42(e), Parte 2.9 J				Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate	
		Valore contabile lordo Allegato V, Parte 1.34	di cui: prestiti e anticipazioni soggetti a riduzione di valore Allegato V, Parte 2.93	di cui: deteriorati			Riduzione di valore accumulata Allegato V, Parte 2.70-71
				di cui: deteriorati Allegato V, Parte 2.213-232	di cui: in stato di default CRR art.178; Allegato V, Parte 2.237(d)		
0010	A Agricoltura, silvicoltura e pesca	0010	0011	0012	0013	Allegato V, Parte 2.69	
	Regolamento NACE					0022	
0020	B Attività estrattive						
	Regolamento NACE						
0030	C Attività manifatturiere						
	Regolamento NACE						
0040	D Fornitura di energia elettrica, gas, vapore e aria condizionata						
	Regolamento NACE						
0050	E Fornitura di acqua						
	Regolamento NACE						
0060	F Costruzioni						
	Regolamento NACE						
0070	G Commercio all'ingrosso e al dettaglio						
	Regolamento NACE						
0080	H Trasporto e magazzinaggio						
	Regolamento NACE						
0090	I Attività dei servizi di alloggio e di ristorazione						
	Regolamento NACE						
0100	J Informazione e comunicazione						
	Regolamento NACE						
0105	K Attività finanziarie e assicurative						
	Regolamento NACE, Allegato V, Parte 2.92						
0110	L Attività immobiliari						
	Regolamento NACE						
0120	M Attività professionali, scientifiche e tecniche						
	Regolamento NACE						
0130	N Attività amministrative e di servizi di supporto						
	Regolamento NACE						
0140	O Amministrazione pubblica e difesa, previdenza sociale obbligatoria						
	Regolamento NACE						
0150	P Istruzione						
	Regolamento NACE						
0160	Q Attività dei servizi sanitari e di assistenza sociale						
	Regolamento NACE						
0170	R Arte, spettacoli e tempo libero						
	Regolamento NACE						
0180	S Altri servizi						
	Regolamento NACE						
0190	PRESTITI E ANTICIPAZIONI						
	Allegato V, Parte 1.32, Parte 2.90						

**7. Attività finanziarie soggette a riduzione di valore scadute**  
**7.1 Attività finanziarie soggette a riduzione di valore scadute**

	Riferimenti	Valore contabile Allegato V, Parte 1.27															
		Attività senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1)				Attività con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorate (Fase 2)				Attività deteriorate (Fase 3)				Attività finanziarie deteriorate acquistate o originate			
		30 giorni	30 giorni	90 giorni	90 giorni	30 giorni	30 giorni	90 giorni	90 giorni	30 giorni	30 giorni	90 giorni	90 giorni	30 giorni	30 giorni	90 giorni	90 giorni
0060	<b>Titoli di debito</b>																
0070	Banche centrali																
0080	Amministrazioni pubbliche																
0090	Enti creditizi																
0100	Altre società finanziarie																
0110	Società non finanziarie																
0120	<b>Prestiti e anticipazioni</b>																
0130	Banche centrali																
0140	Amministrazioni pubbliche																
0150	Enti creditizi																
0160	Altre società finanziarie																
0170	Società non finanziarie																
0180	Famiglie																
0190	<b>TOTALE DEGLI STRUMENTI DI DEBITO</b>																
0200	<b>Prestiti e anticipazioni per prodotto, per garanzia reale e per subordinazione</b>																
0210	Su richiesta (cull) e con breve preavviso (conto corrente)																
0220	Debito da carta di credito																
0230	Crediti commerciali																
0240	Leasing finanziari																
0250	Prestiti a seguito di patto di riacquisto passivo																
0260	Altri prestiti a termine																
0270	Anticipazioni che non sono prestiti																
0280	di cui: prestiti garantiti da beni immobili a titolo di garanzia reale																
0280	di cui: altri prestiti garantiti da garanzia reale																
0290	di cui: credito al consumo																
0300	di cui: mutui per l'acquisto di abitazioni																
0310	di cui: prestiti per il finanziamento di progetti																

8.1. Disaggregazione delle passività finanziarie per prodotto e per settore della controparte

Riferimenti del GAAP nazionale compatibili con gli IFRS	Riferimenti del GAAP nazionale compatibili con gli IFRS	Dedotte per negoziazione	Valore contabile		Variazioni accumulate (equo) dovute al rischio di credito
			Designate al fair value (valore equo privato) nell'utile (perdita) d'esercizio	Costo ammortizzato	
0010	0010	0010	IFRS 7.8(6)(i); IFRS 9.4.2.2; IFRS 9.4.2.3	IFRS 7.8(6)(i); IFRS 9.4.2.1	0010
0020	0020	0020	IFRS 9.4.2.1	0020	0020
0030	0030	0030	IFRS 9.4.2.1	0030	0030
0040	0040	0040	IFRS 9.4.2.1	0040	0040
0050	0050	0050	IFRS 9.4.2.1	0050	0050
0060	0060	0060	IFRS 9.4.2.1	0060	0060
0070	0070	0070	IFRS 9.4.2.1	0070	0070
0080	0080	0080	IFRS 9.4.2.1	0080	0080
0090	0090	0090	IFRS 9.4.2.1	0090	0090
0100	0100	0100	IFRS 9.4.2.1	0100	0100
0110	0110	0110	IFRS 9.4.2.1	0110	0110
0120	0120	0120	IFRS 9.4.2.1	0120	0120
0130	0130	0130	IFRS 9.4.2.1	0130	0130
0140	0140	0140	IFRS 9.4.2.1	0140	0140
0150	0150	0150	IFRS 9.4.2.1	0150	0150
0160	0160	0160	IFRS 9.4.2.1	0160	0160
0170	0170	0170	IFRS 9.4.2.1	0170	0170
0180	0180	0180	IFRS 9.4.2.1	0180	0180
0190	0190	0190	IFRS 9.4.2.1	0190	0190
0200	0200	0200	IFRS 9.4.2.1	0200	0200
0210	0210	0210	IFRS 9.4.2.1	0210	0210
0220	0220	0220	IFRS 9.4.2.1	0220	0220
0230	0230	0230	IFRS 9.4.2.1	0230	0230
0240	0240	0240	IFRS 9.4.2.1	0240	0240
0250	0250	0250	IFRS 9.4.2.1	0250	0250
0260	0260	0260	IFRS 9.4.2.1	0260	0260
0270	0270	0270	IFRS 9.4.2.1	0270	0270
0280	0280	0280	IFRS 9.4.2.1	0280	0280
0290	0290	0290	IFRS 9.4.2.1	0290	0290
0300	0300	0300	IFRS 9.4.2.1	0300	0300
0310	0310	0310	IFRS 9.4.2.1	0310	0310
0320	0320	0320	IFRS 9.4.2.1	0320	0320
0330	0330	0330	IFRS 9.4.2.1	0330	0330
0340	0340	0340	IFRS 9.4.2.1	0340	0340
0350	0350	0350	IFRS 9.4.2.1	0350	0350
0360	0360	0360	IFRS 9.4.2.1	0360	0360
0370	0370	0370	IFRS 9.4.2.1	0370	0370
0380	0380	0380	IFRS 9.4.2.1	0380	0380
0390	0390	0390	IFRS 9.4.2.1	0390	0390
0400	0400	0400	IFRS 9.4.2.1	0400	0400
0410	0410	0410	IFRS 9.4.2.1	0410	0410
0420	0420	0420	IFRS 9.4.2.1	0420	0420
0430	0430	0430	IFRS 9.4.2.1	0430	0430
0440	0440	0440	IFRS 9.4.2.1	0440	0440
0450	0450	0450	IFRS 9.4.2.1	0450	0450
0460	0460	0460	IFRS 9.4.2.1	0460	0460
0470	0470	0470	IFRS 9.4.2.1	0470	0470
0480	0480	0480	IFRS 9.4.2.1	0480	0480
0490	0490	0490	IFRS 9.4.2.1	0490	0490
0500	0500	0500	IFRS 9.4.2.1	0500	0500

8.2 Passività finanziarie subordinate

Riferimenti	Valore contabile	
	Designate al fair value (valore equo privato) nell'utile (perdita) d'esercizio	Al costo ammortizzato
0010	IFRS 9.4.2.1	IFRS 9.4.2.1
0020	IFRS 9.4.2.1	IFRS 9.4.2.1
0030	IFRS 9.4.2.1	IFRS 9.4.2.1

2. Impostati all'incasso/cessazione di finanziamenti, economie finanziarie e altri impieghi

9.1.1. Esposizioni fuori bilancio: impegni all'erosione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impieghi dati

Riferimenti del GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Importo nominale degli impegni e delle garanzie finanziarie fuori bilancio con riferimento alla riduzione di valore a norma dell'IFRS 9		Accantonamenti per gli impegni e le garanzie finanziarie fuori bilancio con riferimento alla riduzione di valore a norma dell'IFRS 9		Altri impegni valutati a norma dello IAS 37 e garanzie finanziarie valutate a norma dell'IFRS 4		Valutazioni mensili accumulate del bilancio dovuto al rischio di credito determinati
	Strumenti senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Pass 1)	Strumenti con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Pass 2)	Strumenti deteriorati (Pass 3)	Strumenti deteriorati (Pass 3)	Strumenti deteriorati acculati o originati	Importo nominale	
0010 Impegni all'erosione di finanziamenti dati							
0011 di cui: deteriorati							
0020 Banche centrali							
0030 Amministrazioni pubbliche							
0040 Altre società finanziarie							
0050 Società non finanziarie							
0060 Famiglie							
0090 Garanzie finanziarie date							
0091 di cui: deteriorati							
0100 Banche centrali							
0110 Amministrazioni pubbliche							
0120 Altre società finanziarie							
0130 Società non finanziarie							
0140 Famiglie							
0170 Altri impieghi dati							
0181 di cui: deteriorati							
0200 Banche centrali							
0210 Amministrazioni pubbliche							
0220 Altre società finanziarie							
0230 Società non finanziarie							
0240 Famiglie							

9.2 Impieghi all'erosione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impieghi ricevuti

Riferimenti	Importo massimo della garanzia finanziaria considerato		Importo nominale
	IFRS 7.36 (b), Allegato V, Parte 2.119	IFRS 7.36 (b), Allegato V, Parte 2.119	
0010 Impegni all'erosione di finanziamenti ricevuti			
0020 Banche centrali			
0030 Amministrazioni pubbliche			
0040 Altre società finanziarie			
0050 Società non finanziarie			
0060 Famiglie			
0090 Garanzie finanziarie ricevute			
0091 Banche centrali			
0100 Amministrazioni pubbliche			
0110 Altre società finanziarie			
0120 Società non finanziarie			
0140 Famiglie			
0150 Altri impieghi ricevuti			
0170 Amministrazioni pubbliche			
0180 Enti creditizi			
0200 Società non finanziarie			
0210 Famiglie			

## 10. Derivati - Negoziazione e coperture economiche

Per tipo di rischio, per prodotto o per tipo di mercato	Riferimenti	Valore contabile		Importo nozionale	
		Attività finanziarie Possedute per negoziazione e per negoziazione	Passività finanziarie Possedute per negoziazione e per negoziazione	Negoziazione totale	di cui: venduti
		Allegato V. Parte 2.120, 131	IFRS 9.BA.7 (a); Allegato V. Parte 2.120, 131	Allegato V. Parte 2.133-135	Allegato V. Parte 2.133-135
		0010	0020	0030	0040
0010	<b>Tasso di interesse</b>	Allegato V. Parte 2.129(a)			
0020	di cui: coperture economiche	Allegato V. Parte 2.137-139			
0030	Opzioni OTC	Allegato V. Parte 2.136			
0040	Altri OTC	Allegato V. Parte 2.136			
0050	Opzioni sui mercati organizzati	Allegato V. Parte 2.136			
0060	Altro sui mercati organizzati	Allegato V. Parte 2.136			
0070	<b>Azioni (equity)</b>	Allegato V. Parte 2.129(b)			
0080	di cui: coperture economiche	Allegato V. Parte 2.137-139			
0090	Opzioni OTC	Allegato V. Parte 2.136			
0100	Altri OTC	Allegato V. Parte 2.136			
0110	Opzioni sui mercati organizzati	Allegato V. Parte 2.136			
0120	Altro sui mercati organizzati	Allegato V. Parte 2.136			
0130	<b>Cambi e oro</b>	Allegato V. Parte 2.129(c)			
0140	di cui: coperture economiche	Allegato V. Parte 2.137-139			
0150	Opzioni OTC	Allegato V. Parte 2.136			
0160	Altri OTC	Allegato V. Parte 2.136			
0170	Opzioni sui mercati organizzati	Allegato V. Parte 2.136			
0180	Altro sui mercati organizzati	Allegato V. Parte 2.136			
0190	<b>Credito</b>	Allegato V. Parte 2.129(d)			
0195	di cui: coperture economiche con l'uso dell'opzione del fair value (valore equo)	IFRS 9.6.7.1; Allegato V. Parte 2.140			
0201	di cui: altre coperture economiche	Allegato V. Parte 2.137-140			
0210	Credit default swap				
0220	Opzione su differenziale creditizio				
0230	Total return swap				
0240	Altro				
0250	<b>Merci</b>	Allegato V. Parte 2.129(e)			
0260	di cui: coperture economiche	Allegato V. Parte 2.137-139			
0270	<b>Altro</b>	Allegato V. Parte 2.129(f)			
0280	di cui: coperture economiche	Allegato V. Parte 2.137-139			
0290	<b>DERIVATI</b>	IFRS 9. Appendice A			
0300	di cui: OTC - enti creditizi	Allegato V. Parte 1.42(c), 44(e), Parte 2.141(a), 142			
0310	di cui: OTC - altre società finanziarie	Allegato V. Parte 1.42(d), 44(e), Parte 2.141(b)			
0320	di cui: OTC - controparti restanti	Allegato V. Parte 1.44(e), Parte 2.141(c)			

1.1. Contabilizzazione delle operazioni di copertura.

11.1 Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura: disaggregazione per tipo di rischio e per tipo di copertura

Per prodotto o per tipo di mercato	Riferimenti	Valore contabile		Importo nozionale	
		Attività	Passività	Copertura totale	di cui: venduti
		IFRS 7.2.4A; Allegato V. Parte 2.120, 131	IFRS 7.2.4A; Allegato V. Parte 2.120, 131	Allegato V. Parte 2.133-135	Allegato V. Parte 2.133-135
		0010	0020	0030	0040
0010 <b>Tasso di interesse</b>	Allegato V. Parte 2.129(a)				
0020 Opzioni OTC	Allegato V. Parte 2.136				
0030 Altri OTC	Allegato V. Parte 2.136				
0040 Opzioni sui mercati organizzati	Allegato V. Parte 2.136				
0050 Altro sui mercati organizzati	Allegato V. Parte 2.136				
0060 <b>Azioni (equity)</b>	Allegato V. Parte 2.129(b)				
0070 Opzioni OTC	Allegato V. Parte 2.136				
0080 Altri OTC	Allegato V. Parte 2.136				
0090 Opzioni sui mercati organizzati	Allegato V. Parte 2.136				
0100 Altro sui mercati organizzati	Allegato V. Parte 2.136				
0110 <b>Cambi e oro</b>	Allegato V. Parte 2.129(c)				
0120 Opzioni OTC	Allegato V. Parte 2.136				
0130 Altri OTC	Allegato V. Parte 2.136				
0140 Opzioni sui mercati organizzati	Allegato V. Parte 2.136				
0150 Altro sui mercati organizzati	Allegato V. Parte 2.136				
0160 <b>Credito</b>	Allegato V. Parte 2.129(d)				
0170 Credit default swap	Allegato V. Parte 2.136				
0180 Opzione su differenziale creditizio	Allegato V. Parte 2.136				
0190 Total return swap	Allegato V. Parte 2.136				
0200 Altro	Allegato V. Parte 2.136				
0210 <b>Merid</b>	Allegato V. Parte 2.129(e)				
0220 <b>Altro</b>	Allegato V. Parte 2.129(f)				
0230 <b>COPERTURE DI FAIR VALUE (VALORE EQUO)</b>	IFRS 7.2.4A; IAS 39.86(a); IFRS 9.6.5.2(a)				
0240 <b>Tasso di interesse</b>	Allegato V. Parte 2.129(a)				
0250 Opzioni OTC	Allegato V. Parte 2.136				
0260 Altri OTC	Allegato V. Parte 2.136				
0270 Opzioni sui mercati organizzati	Allegato V. Parte 2.136				
0280 Altro sui mercati organizzati	Allegato V. Parte 2.136				
0290 <b>Azioni (equity)</b>	Allegato V. Parte 2.129(b)				
0300 Opzioni OTC	Allegato V. Parte 2.136				
0310 Altri OTC	Allegato V. Parte 2.136				
0320 Opzioni sui mercati organizzati	Allegato V. Parte 2.136				
0330 Altro sui mercati organizzati	Allegato V. Parte 2.136				
0340 <b>Cambi e oro</b>	Allegato V. Parte 2.129(c)				
0350 Opzioni OTC	Allegato V. Parte 2.136				
0360 Altri OTC	Allegato V. Parte 2.136				
0370 Opzioni sui mercati organizzati	Allegato V. Parte 2.136				
0380 Altro sui mercati organizzati	Allegato V. Parte 2.136				
0390 <b>Credito</b>	Allegato V. Parte 2.129(d)				
0400 Credit default swap	Allegato V. Parte 2.136				
0410 Opzione su differenziale creditizio	Allegato V. Parte 2.136				
0420 Total return swap	Allegato V. Parte 2.136				
0430 Altro	Allegato V. Parte 2.136				
0440 <b>Merid</b>	Allegato V. Parte 2.129(e)				
0450 <b>Altro</b>	Allegato V. Parte 2.129(f)				
0460 <b>COPERTURE DI FLUSSI FINANZIARI</b>	IFRS 7.2.4A; IAS 39.86(d); IFRS 9.6.5.2(b)				
0470 <b>COPERTURE DI INVESTIMENTI NETTI IN GESTIONI ESTERE</b>	IFRS 7.2.4A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)				
0480 <b>COPERTURE DI FAIR VALUE (VALORE EQUO) DI PORTAFOGLIO DAL RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE</b>	IAS 39.71, 81A, 89A, AG 114-132				
0490 <b>COPERTURE DI FLUSSI FINANZIARI DI PORTAFOGLIO DAL RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE</b>	IAS 39.71				
0500 <b>DERIVATI-CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA</b>	IFRS 7.2.4A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1				
0510 di cui: OTC - enti creditizi	Allegato V. Parte 1.42(c), 44(e), Parte 2.141(a), 142				
0520 di cui: OTC - altre società finanziarie	Allegato V. Parte 1.42(d), 44(e), Parte 2.141(b)				
0530 di cui: OTC - controparti restanti	Allegato V. Parte 1.44(e), Parte 2.141(c)				

11.1.3 Strumenti di copertura non derivati: disaggregazione per portafoglio contabile e per tipo di copertura

	Riferimenti	Valore contabile		
		Copertura di fair value (valore equo)	Copertura dei flussi finanziari	Copertura dell'investimento netto in una <i>nestione estera</i>
		Allegato V. Parte 2.145	Allegato V. Parte 2.145	Allegato V. Parte 2.145
		0010	0020	0030
0010 <b>Attività finanziarie non derivate</b>	IFRS 7.2.4A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2			
0020 di cui: attività finanziarie possedute per negoziazione	IFRS 9 Appendice A			
0030 di cui: attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio	IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(i)			
0040 di cui: attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio	IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8(a)(i)			
0050 <b>Passività finanziarie non derivate</b>	IFRS 7.2.4A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2			
0060 Passività finanziarie possedute per negoziazione	IFRS 9 Appendice A			
0070 Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio	IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2			
0080 Attività finanziarie al costo ammortizzato	IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2			

11.1.4 Elementi coperti in coperture di fair value (valore equo)

	Riferimenti	Microcoperture	Microcoperture - Copertura della posizione netta	Rettifiche delle coperture su microcoperture		Macrocoperture
		Valore contabile	Attività o passività incluse nella copertura di una posizione netta (prima del netting)	Rettifiche delle coperture incluse nel valore contabile di attività/passività	Rettifiche residue per microcoperture cassette comprese le coperture delle posizioni nette	Elementi coperti in una copertura di portafoglio dal rischio di tasso di interesse
		IFRS 7.2.4B(a); Allegato V. Parte 2.146, 147	IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; Allegato V. Parte 2.147, 151	IFRS 7.2.4B(a)(i); Allegato V. Parte 2.148, 149	IFRS 7.2.4B(a)(v); Allegato V. Parte 2.148, 150	IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; Allegato V. Parte 2.152
		0010	0020	0030	0040	0050
<b>ATTIVITÀ</b>						
0010 <b>Attività finanziarie valutate al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo</b>	IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(h); Allegato V. Parte 2.146, 151					
0020 Tasso di interesse	Allegato V. Parte 2.129(a)					
0030 Azioni (equity)	Allegato V. Parte 2.129(b)					
0040 Cambi e oro	Allegato V. Parte 2.129(c)					
0050 Credito	Allegato V. Parte 2.129(d)					
0060 Merid	Allegato V. Parte 2.129(e)					
0070 Altro	Allegato V. Parte 2.129(f)					
0080 <b>Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</b>	IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(i); Allegato V. Parte 2.146, 151					
0090 Tasso di interesse	Allegato V. Parte 2.129(a)					
0100 Azioni (equity)	Allegato V. Parte 2.129(b)					
0110 Cambi e oro	Allegato V. Parte 2.129(c)					
0120 Credito	Allegato V. Parte 2.129(d)					
0130 Merid	Allegato V. Parte 2.129(e)					
0140 Altro	Allegato V. Parte 2.129(f)					
<b>PASSIVITÀ</b>						
0150 <b>Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato</b>	IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8(g); Allegato V. Parte 2.146, 151					
0160 Tasso di interesse	Allegato V. Parte 2.129(a)					
0170 Azioni (equity)	Allegato V. Parte 2.129(b)					
0180 Cambi e oro	Allegato V. Parte 2.129(c)					
0190 Credito	Allegato V. Parte 2.129(d)					
0200 Merid	Allegato V. Parte 2.129(e)					
0210 Altro	Allegato V. Parte 2.129(f)					



12. Movimenti riguardanti svalutazioni e accantonamenti per perdite su crediti

12.1 Movimenti riguardanti svalutazioni e accantonamenti per perdite su crediti

Riferimenti	Stato di apertura	Aumenti dovuti all'emissione e all'acquazione	Diminuzioni dovute all'estinzione contabile	Variazioni dovute ad una variazione del rischio di credito (di netto)	Variazioni dovute a modifiche della valutazione contabile (di netto)	Variazioni dovute all'aggiornamento della valutazione di stima dell'ente (di netto)	Riduzione dell'accantonamento dovuta a cancellazioni	Altre rettifiche	Stato di chiusura	Recupero di (perdite) cancellati in precedenza (riavuti direttamente o attraverso le garanzie)	Perdite (crediti) di bilancio a preventivo dell'utile (perdita) d'esercizio	Utile (o C) perduto da estinzione contabile di strumenti di debito
<b>0010 Svalutazioni per attività finanziarie senza aumento del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1)</b>	IFRS 9.5.5.5											
0015 Disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista	Allegato V, Parte 2.2, 3											
0020 Titoli di debito	Allegato V, Parte 1.31, 44(b)											
0030 Banche centrali	Allegato V, Parte 1.42(a)											
0040 Amministrazioni pubbliche	Allegato V, Parte 1.42(b)											
0050 Enti creditizi	Allegato V, Parte 1.42(c)											
0060 Altre società finanziarie	Allegato V, Parte 1.42(d)											
0070 Società non finanziarie	Allegato V, Parte 1.42(e)											
0080 Prestiti e anticipazioni	Allegato V, Parte 1.32, 44(a)											
0090 Banche centrali	Allegato V, Parte 1.42(a)											
0100 Amministrazioni pubbliche	Allegato V, Parte 1.42(b)											
0110 Enti creditizi	Allegato V, Parte 1.42(c)											
0120 Altre società finanziarie	Allegato V, Parte 1.42(d)											
0130 Società non finanziarie	Allegato V, Parte 1.42(e)											
0140 Famiglie	Allegato V, Parte 1.42(f)											
0160 di cui: svalutazioni misurate collettivamente	IFRS 9.85.5.1 - 85.5.6; Allegato V, Parte 2.158											
0170 di cui: svalutazioni misurate individualmente	IFRS 9.85.5.1 - 85.5.6; Allegato V, Parte 2.158											
<b>0180 Svalutazioni per strumenti di debito con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2)</b>	IFRS 9.5.5.3											
0185 Disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista	Allegato V, Parte 2.2, 3											
0190 Titoli di debito	Allegato V, Parte 1.31, 44(b)											
0200 Banche centrali	Allegato V, Parte 1.42(a)											
0210 Amministrazioni pubbliche	Allegato V, Parte 1.42(b)											
0220 Enti creditizi	Allegato V, Parte 1.42(c)											
0230 Altre società finanziarie	Allegato V, Parte 1.42(d)											
0240 Società non finanziarie	Allegato V, Parte 1.42(e)											
0250 Prestiti e anticipazioni	Allegato V, Parte 1.32, 44(a)											
0260 Banche centrali	Allegato V, Parte 1.42(a)											
0270 Amministrazioni pubbliche	Allegato V, Parte 1.42(b)											
0280 Enti creditizi	Allegato V, Parte 1.42(c)											
0290 Altre società finanziarie	Allegato V, Parte 1.42(d)											
0300 Società non finanziarie	Allegato V, Parte 1.42(e)											
0310 Famiglie	Allegato V, Parte 1.42(f)											
0330 di cui: svalutazioni misurate collettivamente	IFRS 9.85.5.1 - 85.5.6; Allegato V, Parte 2.158											
0340 di cui: svalutazioni misurate individualmente	IFRS 9.85.5.1 - 85.5.6; Allegato V, Parte 2.158											
0350 di cui: deteriorati	Allegato V, Parte 2.113-232											
<b>0360 Svalutazioni per strumenti di debito deteriorati (Fase 3)</b>	IFRS 9.5.5.1, 9. Appendice A											
0365 Disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista	Allegato V, Parte 2.2, 3											
0370 Titoli di debito	Allegato V, Parte 1.31, 44(b)											
0380 Banche centrali	Allegato V, Parte 1.42(a)											
0390 Amministrazioni pubbliche	Allegato V, Parte 1.42(b)											
0400 Enti creditizi	Allegato V, Parte 1.42(c)											
0410 Altre società finanziarie	Allegato V, Parte 1.42(d)											
0420 Società non finanziarie	Allegato V, Parte 1.42(e)											
0430 Prestiti e anticipazioni	Allegato V, Parte 1.32, 44(a)											
0440 Banche centrali	Allegato V, Parte 1.42(a)											
0450 Amministrazioni pubbliche	Allegato V, Parte 1.42(b)											
0460 Enti creditizi	Allegato V, Parte 1.42(c)											
0470 Altre società finanziarie	Allegato V, Parte 1.42(d)											
0480 Società non finanziarie	Allegato V, Parte 1.42(e)											
0490 Famiglie	Allegato V, Parte 1.42(f)											
0500 di cui: svalutazioni misurate collettivamente	IFRS 9.85.5.1 - 85.5.6; Allegato V, Parte 2.158											
0510 di cui: svalutazioni misurate individualmente	IFRS 9.85.5.1 - 85.5.6; Allegato V, Parte 2.158											
<b>0600 Svalutazioni per attività finanziarie deteriorate acquistate o originate</b>	Allegato V, Parte 2.158											
0610 Titoli di debito	Allegato V, Parte 1.31, 44(b)											
0620 Banche centrali	Allegato V, Parte 1.42(a)											
0630 Amministrazioni pubbliche	Allegato V, Parte 1.42(b)											
0640 Enti creditizi	Allegato V, Parte 1.42(c)											
0650 Altre società finanziarie	Allegato V, Parte 1.42(d)											
0660 Società non finanziarie	Allegato V, Parte 1.42(e)											
0670 Prestiti e anticipazioni	Allegato V, Parte 1.32, 44(a)											
0680 Banche centrali	Allegato V, Parte 1.42(a)											
0690 Amministrazioni pubbliche	Allegato V, Parte 1.42(b)											
0700 Enti creditizi	Allegato V, Parte 1.42(c)											
0710 Altre società finanziarie	Allegato V, Parte 1.42(d)											
0720 Società non finanziarie	Allegato V, Parte 1.42(e)											
0730 Famiglie	Allegato V, Parte 1.42(f)											
0740 di cui: svalutazioni misurate collettivamente	IFRS 9.85.5.1 - 85.5.6; Allegato V, Parte 2.158											
0750 di cui: svalutazioni misurate individualmente	IFRS 9.85.5.1 - 85.5.6; Allegato V, Parte 2.158											
<b>0520 Totale delle svalutazioni per gli strumenti di debito</b>	IFRS 9.85.5.1											
0530 Impegni e garanzie finanziarie dati (Fase 1)	IFRS 9.2.11(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; Allegato V, Parte 2.157											
0540 Impegni e garanzie finanziarie dati (Fase 2)	IFRS 9.2.11(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; Allegato V, Parte 2.157											
0550 di cui: deteriorati	Allegato V, Parte 2.117											
0560 Impegni e garanzie finanziarie dati (Fase 3)	IFRS 9.2.11(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; Allegato V, Parte 2.157											
0565 Impegni e garanzie finanziarie dati (deteriorati acquistati o originati)	Allegato V, Parte 2.156											
0570 Totale accantonamenti su impegni e garanzie finanziarie date	IFRS 7.88E; Allegato V, Parte 2.157											

12.2 Trasferimenti tra fasi di riduzione di valore (presentazione su base lorda)

Riferimenti	Valore contabile lordo / importo nominale Allegato V, Parte 1.34, Parte 2.118, 167, 170					
	Trasferimenti tra Fase 1 e Fase 2		Trasferimenti tra Fase 2 e Fase 3		Trasferimenti tra Fase 1 e Fase 3	
	Dalla Fase 1 alla Fase 2	Dalla Fase 2 alla Fase 1	Dalla Fase 2 alla Fase 3	Dalla Fase 3 alla Fase 2	Dalla Fase 1 alla Fase 3	Dalla Fase 3 alla Fase 1
	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010 Titoli di debito						
0020 Banche centrali						
0030 Amministrazioni pubbliche						
0040 Enti creditizi						
0050 Altre società finanziarie						
0060 Società non finanziarie						
0070 Prestiti e anticipazioni						
0080 Banche centrali						
0090 Amministrazioni pubbliche						
0100 Enti creditizi						
0110 Altre società finanziarie						
0120 Società non finanziarie						
0130 Famiglie						
0140 Totale degli strumenti di debito						
0150 Impegni e garanzie finanziarie dati	IFRS 9.2.11(g); 2.3(c); 5.5.1, 5.5.3, 5.5.4					

13. Garanzie reali e garanzie ricevute

13. Garanzie reali e garanzie ricevute

13.1 Disaggregazione delle garanzie reali e delle garanzie per prestiti e anticipazioni diversi da quelli posseduti per negoziazione

Garanzie e garanzie reali	Riferimenti  IFRS 7.36(b)	Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato <small>Allegato V, Parte 2.171-172, 174</small>							
		Prestiti garantiti da beni immobili		Altri prestiti garantiti da garanzia reale				Garanzie finanziarie ricevute	di cui: derivati su crediti
		Beni immobili residenziali	Beni immobili non residenziali	Contante, depositi [titoli di debito emessi]	Beni mobili	Titoli di capitale e di debito	Prestiti rimanenti		
		Allegato V, Parte 2.173(a)	Allegato V, Parte 2.173(a)	Allegato V, Parte 2.173(b)(i)	Allegato V, Parte 2.173(b)(ii)	Allegato V, Parte 2.173(b)(iii)	Allegato V, Parte 2.173(b)(iv)	Allegato V, Parte 2.173(c)	Allegato V, Parte 2.114(b)
		0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0010 Prestiti e anticipazioni	Allegato V, Parte 1.32, 44(a)								
0015 di cui: deteriorati	CRR art 47 bis (3); Allegato V, Parte 2.213-230, 260								
0020 di cui: altre società finanziarie	Allegato V, Parte 1.42(d)								
0030 di cui: società non finanziarie	Allegato V, Parte 1.42(e)								
0035 di cui: piccole e medie imprese (PMI)	PMI Art 1 2(a)								
0036 di cui: prestiti su immobili non residenziali a piccole e medie imprese	PMI Art 1 2(a); Allegato V, Parte 2.239x								
0037 di cui: prestiti su immobili non residenziali a società non finanziarie diverse dalle PMI	Allegato V, Parte 2.239x								
0040 di cui: famiglie	Allegato V, Parte 1.42(f)								
0050 di cui: mutui per l'acquisto di abitazioni	Allegato V, Parte 2.88(b)								
0060 di cui: credito al consumo	Allegato V, Parte 2.88(a)								

13.2.1 Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso nell'esercizio [possedute alla data di riferimento]

	Riferimenti	Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso nell'esercizio [possedute alla data di riferimento] <small>(Allegato V, Parte 2.175)</small>				
		Valore al momento della rilevazione iniziale	Valore contabile	Variazioni negative accumulate	di cui: attività non correnti possedute per la vendita <small>(IFRS 5.38, Allegato V, Parte 2.7)</small>	
					Valore al momento della rilevazione iniziale	Valore contabile
		Allegato V, Parte 2.175i	Allegato V, Parte 1.27-28	Allegato V, Parte 2.175ii	Allegato V, Parte 2.175i	Allegato V, Parte 1.27-28
		0010	0020	0030	0040	0050
0010 Immobili, impianti e macchinari	IAS 16.6					
0020 Beni diversi da immobili, impianti e macchinari	IFRS 7.38(a)					
0030 Beni immobili residenziali	IFRS 7.38(a), Allegato V, Parte 2.173(a)					
0040 Beni immobili non residenziali	IFRS 7.38(a), Allegato V, Parte 2.173(b)					
0050 Beni mobili	IFRS 7.38(a), Allegato V, Parte 2.173(b)(i)					
0060 Titoli di capitale e di debito	IFRS 7.38(a), Allegato V, Parte 2.173(b)(ii)					
0070 Altro	IFRS 7.38(a), Allegato V, Parte 2.173(b)(iv)					
0080 Totale						

13.3.1 Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso accumulate

	Riferimenti	Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso accumulate <small>(Allegato V, Parte 2.176)</small>				
		Valore al momento della rilevazione iniziale	Valore contabile	Variazioni negative accumulate	di cui: attività non correnti possedute per la vendita <small>(IFRS 5.38, Allegato V, Parte 2.7)</small>	
					Valore al momento della rilevazione iniziale	Valore contabile
		Allegato V, Parte 2.175i	Allegato V, Parte 1.27-28	Allegato V, Parte 2.175ii	Allegato V, Parte 2.175i	Allegato V, Parte 1.27-28
		0010	0020	0030	0040	0050
0010 Immobili, impianti e macchinari	IAS 16.6					
0020 Beni diversi da immobili, impianti e macchinari	IFRS 7.38(a)					
0030 Beni immobili residenziali	IFRS 7.38(a), Allegato V, Parte 2.173(a)					
0040 Beni immobili non residenziali	IFRS 7.38(a), Allegato V, Parte 2.173(b)					
0050 Beni mobili	IFRS 7.38(a), Allegato V, Parte 2.173(b)(i)					
0060 Titoli di capitale e di debito	IFRS 7.38(a), Allegato V, Parte 2.173(b)(ii)					
0070 Altro	IFRS 7.38(a), Allegato V, Parte 2.173(b)(iv)					
0080 Totale						

14. Gerarchia del fair value (valore equo): strumenti finanziari al fair value (valore equo)

	Riferimenti	Gerarchia del fair value (valore equo) IFRS 13.93 (b)			Variazione del fair value (valore equo) nell'esercizio Allegato V. Parte 2.178		Variazione accumulata del fair value (valore equo) al lordo delle imposte Allegato V. Parte 2.179		
		Livello 1	Livello 2	Livello 3	Livello 2	Livello 3	Livello 1	Livello 2	Livello 3
		IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93(f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
<b>ATTIVITÀ</b>									
0010	<b>Attività finanziarie possedute per negoziazione</b>	IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Appendice A							
0020	Derivati	IFRS 9. Appendice A							
0030	Strumenti di capitale	IAS 32.11							
0040	Titoli di debito	Allegato V. Parte 1.31							
0050	Prestiti e anticipazioni	Allegato V. Parte 1.32							
0056	<b>Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>	IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)							
0057	Strumenti rappresentativi di capitale	IAS 32.11							
0058	Titoli di debito	Allegato V. Parte 1.31							
0059	Prestiti e anticipazioni	Allegato V. Parte 1.32							
0060	<b>Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>	IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5							
0080	Titoli di debito	Allegato V. Parte 1.31							
0090	Prestiti e anticipazioni	Allegato V. Parte 1.32							
0101	<b>Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo</b>	IFRS 7.8 (h); IFRS 9.4.1.2A							
0102	Strumenti rappresentativi di capitale	IAS 32.11							
0103	Titoli di debito	Allegato V. Parte 1.31							
0104	Prestiti e anticipazioni	Allegato V. Parte 1.32							
0140	<b>Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura</b>	IFRS 9.6.2.1; Allegato V. Parte 1.22							
<b>PASSIVITÀ</b>									
0150	<b>Passività finanziarie possedute per negoziazione</b>	IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.BA.6							
0160	Derivati	IFRS 9.BA.7(a)							
0170	Posizioni corte	IFRS 9.BA.7(b)							
0180	Depositi	BCE/2013/33 Allegato 2. Parte 2.9; Allegato V. Parte 1.36							
0190	Titoli di debito emessi	Allegato V. Parte 1.37							
0200	Altre passività finanziarie	Allegato V. Parte 1.38-41							
0210	<b>Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>	IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.1.5							
0220	Depositi	BCE/2013/33 Allegato 2. Parte 2.9; Allegato V. Parte 1.36							
0230	Titoli di debito emessi	Allegato V. Parte 1.37							
0240	Altre passività finanziarie	Allegato V. Parte 1.38-41							
0250	<b>Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura</b>	IFRS 9.6.2.1; Allegato V. Parte 1.26							

15. Eliminazione contabile e passività finanziarie associate ad attività finanziarie trasferite

	Riferimenti	Attività finanziarie trasferite integralmente rilevate				Attività finanziarie trasferite rilevate nella misura del coinvolgimento residuo dell'ente				Importo del capitale in essere delle attività finanziarie trasferite integralmente contabilmente per le quali l'ente conserva i diritti inerenti al servizio	Importi eliminati contabilmente a fini di capitale		
		Attività trasferite		Passività associate IFRS V, Parte 2.151		Importo del capitale in essere delle attività originarie	Valore contabile delle attività ancora rilevate (con imputazione residuo)	Valore contabile delle passività associate					
		Valore contabile	di cui: cartolarizzazioni	di cui: contratti di vendita con patto di riacquisto	Valore contabile				di cui: cartolarizzazioni			di cui: contratti di vendita con patto di riacquisto	
0010	IFRS 7.42D(6), Allegato V, Parte 1.27	0010	IFRS 7.42D(6), CR art. 41(1)(4)	0030	IFRS 7.42D(6), Allegato V, Parte 2.152-154	0040	IFRS 7.42D(6)	0050	IFRS 7.42D(1)	0060	IFRS 7.42D(1), Allegato V, Parte 1.27, Parte 2.151	0010	CR art. 109, Allegato V, Parte 2.162
0020	IFRS 7.8(a)(1); IFRS 9.4.1.1												
0030	Strumenti rappresentativi di capitale												
0040	Titoli di debito												
0050	Prestiti e anticipazioni												
0065	Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdite) d'esercizio												
0066	Strumenti rappresentativi di capitale												
0067	Titoli di debito												
0068	Prestiti e anticipazioni												
0050	Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdite) d'esercizio												
0069	Strumenti rappresentativi di capitale												
0070	Titoli di debito												
0080	Prestiti e anticipazioni												
0091	Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo												
0092	Strumenti rappresentativi di capitale												
0093	Titoli di debito												
0094	Prestiti e anticipazioni												
0131	Attività finanziarie al costo ammortizzato												
0132	Titoli di debito												
0133	Prestiti e anticipazioni												
0199	Totale												

14. Riassunzione di voci selezionate del prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio

16.1 Interessi attivi e passivi per strumento o per settore della controparte

Table with columns: Riferimenti, Esercizio corrente (Interessi attivi, Interessi passivi). Rows include Derivati - Negoziazione, Titoli di debito, Prestiti e anticipazioni, Depositi, Titoli di debito ammessi, Altre passività finanziarie, Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura, rischio di tasso di interesse, Altre passività, INTERESSE, di cui: interessi attivi su attività finanziaria deteriorata, di cui: interessi da leasing.

16.2 Utl o perdita da eliminazione contabile di attività e di passività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio per strumento

Table with columns: Riferimenti, Esercizio corrente. Rows include Titoli di debito, Prestiti e anticipazioni, Depositi, Titoli di debito ammessi, Altre passività finanziarie, UTILI O ( ) PERDITE DA ELIMINAZIONE CONTABILE DI ATTIVITÀ E DI PASSIVITÀ FINANZIARIE NON VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO, AL NETTO.

16.3 Utl o perdita da attività e passività finanziarie possedute per negoziazione e attività finanziarie per negoziazione e passività finanziarie per negoziazione per strumento

Table with columns: Riferimenti, Esercizio corrente. Rows include Derivati, di cui: coperture economiche con l'uso dell'opzione del fair value (valore equo), Strumenti rappresentativi di capitale, Titoli di debito, Prestiti e anticipazioni, Depositi, Titoli di debito ammessi, Altre passività finanziarie, UTILI O ( ) PERDITE DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE, AL NETTO, di cui: utli e perdite dovuti alla riclassificazione delle attività al costo ammortizzato.

16.4 Utl o perdita da attività e passività finanziarie possedute per negoziazione e attività finanziarie per negoziazione e passività finanziarie per negoziazione per rischio

Table with columns: Riferimenti, Esercizio corrente. Rows include Strumenti correlati al tasso d'interesse e relativi derivati, Strumenti rappresentativi di capitale e relativi derivati, Operazioni nei cambi e derivati relativi a tassi di cambio e oro, Strumenti correlati al rischio di credito e relativi derivati, Derivati correlati a merci, Altre passività finanziarie, UTILI O ( ) PERDITE DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE, AL NETTO, di cui: utli e perdite dovuti alla riclassificazione delle attività al costo ammortizzato.

16.4.1 Utl o perdita da attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio per strumento

Table with columns: Riferimenti, Esercizio corrente. Rows include Strumenti rappresentativi di capitale, Titoli di debito, Prestiti e anticipazioni, UTILI O ( ) PERDITE DA ATTIVITÀ FINANZIARIE NON PER NEGOZIAZIONE OBBLIGATORIAMENTE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO, AL NETTO, di cui: utli e perdite dovuti alla riclassificazione delle attività al costo ammortizzato.

16.5 Utl o perdita da attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio per strumento

Table with columns: Riferimenti, Esercizio corrente, Variazioni del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito. Rows include Titoli di debito, Prestiti e anticipazioni, Depositi, Titoli di debito ammessi, Altre passività finanziarie, UTILI O ( ) PERDITE DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO, AL NETTO, di cui: utli e perdite dovute alla riclassificazione delle attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio a fini di copertura, al netto, di cui: utli e perdite dopo la designazione come attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio a fini di copertura, al netto.

16.6 Utl o perdita derivanti dalla contabilizzazione delle operazioni di copertura

Table with columns: Riferimenti, Esercizio corrente. Rows include Variazioni del fair value (valore equo) dello strumento di copertura [compresa la cessazione], Variazioni del fair value (valore equo) dell'elemento coperto attribuibile al rischio coperto, Inefficacia rilevata nell'utile (perdita) d'esercizio delle coperture di flussi finanziari, Inefficacia rilevata nell'utile (perdita) d'esercizio delle coperture di investimenti netti in gestioni estere, UTILI O ( ) PERDITE DERIVANTI DALLA CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA, AL NETTO.

16.7 Riduzione di valore di attività non finanziarie

Table with columns: Riferimenti, Esercizio corrente (Incrementi, Storni, Riduzione di valore accumulata). Rows include Riduzione di valore e ( ) storno dalla riduzione di valore di investimenti in filiazioni, joint venture e società collegate, Società collegate, Società controllate, Riduzione di valore e ( ) storno dalla riduzione di valore di attività non finanziarie, Investimenti immobiliari, Altre attività immateriali, Altri, TOTALE.

16.8 Altre spese amministrative

Table with columns: Riferimenti del GAAP nazionali consentiti con il TFR, Esercizio corrente. Rows include Spese relative alle tecnologie dell'informazione (IT), Spese IT diverse dalle spese di digitalizzazione IT, Imposta e tasse (altri), Servizi di consulenza e professionali, Pubblicità, marketing e comunicazione, Spese connesse al rischio di credito, Spese di combinazione non coperte da accantonamenti, Spese connesse ad attività immobiliari, Altre spese amministrative - parte restante, ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE.

## 17. Riconciliazione tra ambito di consolidamento contabile e ambito di consolidamento previsto dal CRR: stato patrimoniale

## 17.1 Attività

	Riferimenti	Ambito di consolidamento contabile (valore contabile)
		Allegato V, Parte 1.27, Parte 2.209 0010
0010 <b>Cassa, disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista</b>	IAS 1.54 (l)	
0020 <b>Cassa</b>	Allegato V, Parte 2.1	
0030 <b>Disponibilità presso banche centrali</b>	Allegato V, Parte 2.2	
0040 <b>Altri depositi a vista</b>	Allegato V, Parte 2.3	
0050 <b>Attività finanziarie possedute per negoziazione</b>	IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9, Appendice A	
0060 <b>Derivati</b>	IFRS 9, Appendice A	
0070 <b>Strumenti rappresentativi di capitale</b>	IAS 32.11	
0080 <b>Titoli di debito</b>	Allegato V, Parte 1.31	
0090 <b>Prestiti e anticipazioni</b>	Allegato V, Parte 1.32	
0096 <b>Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>	IFRS 9.4.1.4	
0097 <b>Strumenti rappresentativi di capitale</b>	IAS 32.11	
0098 <b>Titoli di debito</b>	Allegato V, Parte 1.31	
0099 <b>Prestiti e anticipazioni</b>	Allegato V, Parte 1.32	
0100 <b>Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>	IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5	
0120 <b>Titoli di debito</b>	Allegato V, Parte 1.31	
0130 <b>Prestiti e anticipazioni</b>	Allegato V, Parte 1.32	
0141 <b>Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo</b>	IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A	
0142 <b>Strumenti rappresentativi di capitale</b>	IAS 32.11	
0143 <b>Titoli di debito</b>	Allegato V, Parte 1.31	
0144 <b>Prestiti e anticipazioni</b>	Allegato V, Parte 1.32	
0181 <b>Attività finanziarie al costo ammortizzato</b>	IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2	
0182 <b>Titoli di debito</b>	Allegato V, Parte 1.31	
0183 <b>Prestiti e anticipazioni</b>	Allegato V, Parte 1.32	
0240 <b>Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura</b>	IFRS 9.6.2.1; Allegato V, Parte 1.22	
0250 <b>Variazioni del fair value (valore equo) degli elementi coperti in una copertura di portafoglio dal rischio di tasso di interesse</b>	IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8	
0260 <b>Partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate</b>	IAS 1.54(e); Allegato V, Parte 1.21, Parte 2.4, 2.10	
0270 <b>Attività derivanti da contratti di assicurazione e di riassicurazione</b>	IFRS 4, ICG20, lettere b)-c); Allegato V, Parte 2.211	
0280 <b>Attività materiali</b>	IAS 1.54(c); CRR art 4(1)(115)	
0290 <b>Attività immateriali</b>	IFRS 3.86.7(d); CRR art 4(1)(113)	
0300 <b>Avviamento</b>	IAS 38.8.118	
0310 <b>Altre attività immateriali</b>	IAS 1.54(n-o)	
0320 <b>Attività fiscali</b>	IAS 1.54(n); IAS 12.5	
0330 <b>Attività fiscali correnti</b>	IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR art 4(1)(108)	
0340 <b>Attività fiscali differite</b>	Allegato V, Parte 2.5	
0350 <b>Altre attività</b>	IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Allegato V, Parte 2.6	
0360 <b>Attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita</b>	IAS 1.9(a); ICG 6	
0370 <b>TOTALE DELLE ATTIVITÀ</b>		

## 17.2 Esposizioni fuori bilancio: impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni dati

	Riferimenti	Ambito di consolidamento contabile (valore nominale)
		Allegato V, Parte 2.118, Parte 2.209 0010
0010 <b>Impegni all'erogazione di finanziamenti dati</b>	Allegato I del CRR; Allegato V, Parte 1.44(g), Parte 2.102-105, 113-116	
0020 <b>Garanzie finanziarie date</b>	IFRS 4 Allegato A; Allegato I del CRR; Allegato V, Parte 1.44(f), Parte 2.102-105, 114, 116	
0030 <b>Altri impegni dati</b>	Allegato I del CRR; Allegato V, Parte 1.44(g), Parte 2.102-105, 115-116	
0040 <b>ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO</b>		

## 17.3 Passività e patrimonio netto

	Riferimenti	Ambito di consolidamento contabile (valore contabile)
		Allegato V, Parte 1.27, Parte 2.209 0010
0010 <b>Passività finanziarie possedute per negoziazione</b>	IFRS 7.8 (e)(ii); IFRS 9.BA.6	
0020 <b>Derivati</b>	IFRS 9, Appendice A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)	
0030 <b>Posizioni corte</b>	IFRS 9.BA.7(b)	
0040 <b>Depositi</b>	BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.9; Allegato V, Parte 1.36	
0050 <b>Titoli di debito emessi</b>	Allegato V, Parte 1.37	
0060 <b>Altre passività finanziarie</b>	Allegato V, Parte 1.38-41	
0070 <b>Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>	IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2	
0080 <b>Depositi</b>	BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.9; Allegato V, Parte 1.36	
0090 <b>Titoli di debito di propria emissione</b>	Allegato V, Parte 1.37	
0100 <b>Altre passività finanziarie</b>	Allegato V, Parte 1.38-41	
0110 <b>Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato</b>	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1	
0120 <b>Depositi</b>	BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.9; Allegato V, Parte 1.36	
0130 <b>Titoli di debito emessi</b>	Allegato V, Parte 1.37	
0140 <b>Altre passività finanziarie</b>	Allegato V, Parte 1.38-41	
0150 <b>Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura</b>	IFRS 9.6.2.1; Allegato V, Parte 1.26	
0160 <b>Variazioni del fair value (valore equo) degli elementi coperti in una copertura di portafoglio dal rischio di tasso di interesse</b>	IAS 39.89A(b); IFRS 9.6.5.8	
0170 <b>Passività derivanti da contratti di assicurazione e di riassicurazione</b>	IFRS 4, ICG20(a); Allegato V, Parte 2.211	
0180 <b>Accantonamenti</b>	IAS 37.10; IAS 1.54(i)	
0190 <b>Passività fiscali</b>	IAS 1.54(n-o)	
0200 <b>Passività fiscali correnti</b>	IAS 1.54(n); IAS 12.5	
0210 <b>Passività fiscali differite</b>	IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR art 4(1)(108)	
0220 <b>Capitale sociale rimborsabile a richiesta</b>	IAS 32.1E.33; IFRIC 2; Allegato V, Parte 2.12	
0230 <b>Altre passività</b>	Allegato V, Parte 2.13	
0240 <b>Passività incluse in gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita</b>	IAS 1.54 (d); IFRS 5.38, Allegato V, Parte 2.14	
0250 <b>PASSIVITÀ</b>	IAS 1.9(b); ICG 6	
0260 <b>Capitale</b>	IAS 1.54(r); BAD art 22	
0270 <b>Sovraprezzo azioni</b>	IAS 1.78(e); CRR art 4(1)(124)	
0280 <b>Strumenti rappresentativi di capitale emessi diversi dal "Capitale"</b>	Allegato V, Parte 2.18-19	
0290 <b>Altre partecipazioni (other equity)</b>	IFRS 2.10; Allegato V, Parte 2.20	
0300 <b>Altre componenti di conto economico complessivo accumulate</b>	CRR art 4(1)(100)	
0310 <b>Utili non distribuiti</b>	CRR art 4(1)(123)	
0320 <b>Riserve di rivalutazione</b>	IFRS 1.33, DS-08	
0330 <b>Altre riserve</b>	IAS 1.54; IAS 1.78 (e)	
0340 <b>(-) Azioni proprie</b>	IAS 1.79(a)(vii); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Allegato V, Parte 2.28	
0350 <b>Utile o perdita attribuibile ai proprietari dell'impresa madre</b>	IFRS 10.B94	
0360 <b>(-) Accounti sui dividendi</b>	IAS 32.35	
0370 <b>Partecipazioni di minoranza</b>	IAS 1.54(a); IFRS 10.22, B94	
0380 <b>TOTALE DEL PATRIMONIO NETTO</b>	IAS 1.9(c); ICG 6	
0390 <b>TOTALE DEL PATRIMONIO NETTO E TOTALE DELLE PASSIVITÀ</b>	IAS 1.106	



**18. Informazioni sulle esposizioni in bonis e deteriorate (continuazione)****18.1 Afflussi e deflussi di esposizioni deteriorate - prestiti e anticipazioni per settore della controparte**

		Riferimenti	Valore contabile lordo di prestiti e anticipazioni	
			Afflussi nelle esposizioni deteriorate	(-) Deflussi dalle esposizioni deteriorate
			0010 <i>Allegato V. Parte 2.213-216, 224-234, 239i-239iii, 239vi</i>	0020 <i>Allegato V. Parte 2.213-216, 224-234, 239i, 239iv-239vi</i>
0010	Banche centrali	<i>Allegato V. Parte 1.42(a)</i>		
0020	Amministrazioni pubbliche	<i>Allegato V. Parte 1.42(b)</i>		
0030	Enti creditizi	<i>Allegato V. Parte 1.42(c)</i>		
0040	Altre società finanziarie	<i>Allegato V. Parte 1.42(d)</i>		
0050	Società non finanziarie	<i>Allegato V. Parte 1.42(e)</i>		
0060	di cui: piccole e medie imprese	<i>PMI Art 1 2(a)</i>		
0070	di cui: prestiti su immobili non residenziali a piccole e medie imprese	<i>PMI Art 1 2(a); Allegato V. Parte 2.239vii(a), 239ix</i>		
0080	di cui: prestiti su immobili non residenziali a società non finanziarie diverse dalle PMI	<i>Allegato V. Parte 2.239vii(a), 239ix</i>		
0090	di cui: crediti garantiti da beni immobili non residenziali	<i>Allegato V. Parte 2.86(a), 87, 239vii(b)</i>		
0100	Famiglie	<i>Allegato V. Parte 1.42(f)</i>		
0110	di cui: crediti garantiti da beni immobili residenziali	<i>Allegato V. Parte 2.86(a), 87, 239vii(b)</i>		
0120	di cui: credito al consumo	<i>Allegato V. Parte 2.88(a), 239vii(c)</i>		
0130	<b>PRESTITI E ANTICIPAZIONI DIVERSI DA QUELLI POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE O PER NEGOZIAZIONE</b>	<i>Allegato V. Parte 2.217</i>		
0140	<b>PRESTITI E ANTICIPAZIONI POSSEDUTI PER LA VENDITA</b>	<i>Allegato V. Parte 2.220</i>		
0150	<b>TOTALE AFFLUSSI / DEFLUSSI</b>			



\* Tabella con dati di dettaglio per gli interventi di cui all'art. 10, comma 1, lett. a) del D.Lgs. n. 105 del 28.2.2023.  
 \*\* Tabella con dati di dettaglio per gli interventi di cui all'art. 10, comma 1, lett. b) del D.Lgs. n. 105 del 28.2.2023.

Codice	Descrizione dell'intervento	VALORIZZAZIONE										RISPARMIO										RISORSE FINANZIARIE																		
		Cassa		Cassa		Cassa		Cassa		Cassa		Cassa		Cassa		Cassa		Cassa		Cassa		Cassa		Cassa		Cassa		Cassa		Cassa		Cassa								
		2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025									
001	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...							
002	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...						
003	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...					
004	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...				
005	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...				
006	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...			
007	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...		
008	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...		
009	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	
010	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	
011	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	
012	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
013	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
014	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
015	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
016	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
017	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
018	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
019	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
020	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...



**20. Discrasione assicurata**

**20.1 Discrasione geografica delle attività per luogo di attività**

	Riferimenti	Valore contabile	
		Allegato V, Parte 2.7	
		Attività nazionali	Attività non nazionali
		Attività V, Parte 2.7(1)	Attività V, Parte 2.7(2)
0210 <b>Cassa, disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista</b>	IAS 1.54 (f)		
0211 <b>Cassa</b>	Allegato V, Parte 2.7		
0212 <b>Disponibilità presso banche centrali</b>	Allegato V, Parte 2.7		
0213 <b>Altri depositi a vista</b>	Allegato V, Parte 2.7		
0214 <b>Attività finanziarie possedute per negoziazione</b>	IFRS 9, Appendice A		
0215 <b>Debiti</b>	IFRS 9, Appendice A		
0216 <b>Strumenti rappresentativi di capitale</b>	IAS 40-41		
0217 <b>Titoli di debito</b>	Allegato V, Parte 2.7		
0218 <b>Titoli a partecipazione</b>	Allegato V, Parte 2.7		
0219 <b>Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>	IFRS 7.8(a)(1); IFRS 9.4.1.4		
0220 <b>Fornitura rappresentativa di capitale</b>	IAS 31		
0221 <b>Titoli di debito</b>	Allegato V, Parte 2.7		
0222 <b>Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>	IFRS 7.8(a)(1); IFRS 9.4.1.3		
0223 <b>Titoli di debito</b>	Allegato V, Parte 2.7		
0224 <b>Titoli a partecipazione</b>	Allegato V, Parte 2.7		
0225 <b>Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico consolidato</b>	IFRS 7.8(a)(1); IFRS 9.4.1.2.4		
0226 <b>Fornitura rappresentativa di capitale</b>	IAS 40-41		
0227 <b>Titoli di debito</b>	Allegato V, Parte 2.7		
0228 <b>Titoli a partecipazione</b>	Allegato V, Parte 2.7		
0229 <b>Attività finanziaria al costo ammortizzato</b>	IFRS 9.8.1		
0230 <b>Titoli di debito</b>	Allegato V, Parte 2.7		
0231 <b>Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura</b>	IFRS 9.6.2.1; Allegato V, Parte 2.7		
0232 <b>Variazioni del fair value (valore equo) degli elementi coperti in una copertura di portafoglio del rischio di tasso d'interesse</b>	IAS 39.85(A); IFRS 9.6.5.8		
0233 <b>Attività materiali</b>	IAS 1.54(c); IFRS 16.12(1)(b)		
0234 <b>Partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate</b>	IAS 1.54(c); Allegato V, Parte 2.1, Parte 2.4		
0235 <b>Attività fiscali</b>	IAS 1.54(d)(1)		
0236 <b>Altre attività</b>	IAS 1.54(d)(2)		
0237 <b>Attività non correnti a gruppi in disseminazione classificati come posseduti per la vendita</b>	IAS 1.54(c); IFRS 5.30; Allegato V, Parte 2.7		
0238 <b>ATTIVITÀ</b>	IAS 1.80(a), 80.6		

**20.2 Discrasione geografica delle passività per luogo di attività**

	Riferimenti	Valore contabile	
		Allegato V, Parte 2.7	
		Attività nazionali	Attività non nazionali
		Attività V, Parte 2.7(1)	Attività V, Parte 2.7(2)
0240 <b>Passività finanziarie possedute per negoziazione</b>	IFRS 9.8.1(a)(1); IFRS 9.8.1(a)(2); IFRS 9-Appendice A; IFRS 9.4.2.2(a); IFRS 9.4.2.2(b)		
0241 <b>Debiti</b>	Allegato V, Parte 2.7		
0242 <b>Passività corse</b>	IFRS 9.8.1(a)(1)		
0243 <b>Depositi</b>	IFRS 9.8.1(a)(1); IFRS 9.4.2.2(a); IFRS 9.4.2.2(b)		
0244 <b>Titoli di debito emessi</b>	Allegato V, Parte 2.7		
0245 <b>Altre passività finanziarie</b>	Allegato V, Parte 2.7		
0246 <b>Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>	IFRS 7.8(b)(1); IFRS 9.4.2.2		
0247 <b>Debiti</b>	IFRS 7.8(b)(1); Allegato V, Parte 2.6; Allegato V, Parte 2.7		
0248 <b>Titoli di debito di propria emissione</b>	Allegato V, Parte 2.7		
0249 <b>Altre passività finanziarie</b>	Allegato V, Parte 2.7		
0250 <b>Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato</b>	IFRS 9.8.1(a)(2); IFRS 9.4.2.2		
0251 <b>Depositi</b>	IFRS 9.8.1(a)(2); IFRS 9.4.2.2		
0252 <b>Titoli di debito emessi</b>	Allegato V, Parte 2.7		
0253 <b>Altre passività finanziarie</b>	Allegato V, Parte 2.7		
0254 <b>Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura</b>	IFRS 9.6.2.1; Allegato V, Parte 2.7		
0255 <b>Variazioni del fair value (valore equo) degli elementi coperti in una copertura di portafoglio del rischio di tasso d'interesse</b>	IAS 39.85(A); IFRS 9.6.5.8		
0256 <b>Accantonamenti</b>	IAS 37.16; IAS 1.54(c)		
0257 <b>Passività fiscali</b>	IAS 1.54(c)(1)		
0258 <b>Capitale sociale rimborsabile e richiesta</b>	IAS 1.54(c)(2); IFRS 2; Allegato V, Parte 2.12		
0259 <b>Altre passività</b>	Allegato V, Parte 2.7		
0260 <b>Passività incluse in gruppi in disseminazione classificati come posseduti per la vendita</b>	IAS 1.54(c)(2); IFRS 5.30; Allegato V, Parte 2.14		
0261 <b>PASSIVITÀ</b>	IAS 1.80(a), 80.6		

**20.3 Discrasione geografica di voci del prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio per luogo di attività**

	Riferimenti	Esercizio corrente	
		Allegato V, Parte 2.7(1)	
		Attività nazionali	Attività non nazionali
		Attività V, Parte 2.7(1)	Attività V, Parte 2.7(2)
0300 <b>Interessi attivi</b>	IAS 1.97; Allegato V, Parte 2.1		
0301 <b>Interessi passivi</b>	IAS 1.97; Allegato V, Parte 2.1		
0302 <b>Spese per capitale sociale rimborsabile e richiesta</b>	IFRS 2.12		
0303 <b>Ricavi da dividendi</b>	Allegato V, Parte 2.43		
0304 <b>Ricavi da commisioni e compensi</b>	IFRS 2.20(a)		
0305 <b>Costi per commisioni e compensi</b>	IFRS 2.20(a)		
0306 <b>Utile e (-) perdita da eliminazione contabile di attività e di passività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, al netto</b>	Allegato V, Parte 2.43		
0307 <b>Utile e (-) perdita da attività finanziarie possedute per negoziazione, al netto</b>	IFRS 9.8.1(a)(1); IFRS 9.8.1(a)(2); Allegato V, Parte 2.43		
0308 <b>Utile e (-) perdita da attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, al netto</b>	IFRS 9.8.1(a)(2)		
0309 <b>Utile e (-) perdita da attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, al netto</b>	IFRS 7.8(b)(1); IFRS 9.4.2.2		
0310 <b>Utile e (-) perdita da attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, al netto</b>	IFRS 7.8(b)(1); IFRS 9.4.2.2		
0311 <b>Differenziale di cambio (utile e (-) perdita), al netto</b>	Allegato V, Parte 2.47-48		
0312 <b>Utile e (-) perdita da eliminazione contabile di investimenti in filiazioni, joint venture e società collegate, al netto</b>	IAS 31.38-39(a)		
0313 <b>Utile e (-) perdita da eliminazione contabile di investimenti in filiazioni, joint venture e società collegate, al netto</b>	Allegato V, Parte 2.36		
0314 <b>Altre ricavi operativi</b>	Allegato V, Parte 2.31a-31b		
0315 <b>Altre costi operativi</b>	Allegato V, Parte 2.31a-31b		
0316 <b>TOTALE DEI RICAVI OPERATIVI - AL NETTO</b>	Allegato V, Parte 2.31a-31b		
0317 <b>Spese amministrative</b>	IAS 39.85(A); IFRS 9.4.2.2(a); IFRS 9.4.2.2(b)		
0318 <b>Contributi in contante ai fondi di rimborsazione e ai sistemi di garanzia dei depositi</b>	Allegato V, Parte 2.40		
0319 <b>(Ammortamenti)</b>	IAS 1.124-126		
0320 <b>Utile e (-) perdita derivanti da modifica, al netto</b>	IFRS 9.6.5.1; IFRS 9-Appendice A; Allegato V, Parte 2.49		
0321 <b>(Accantonamenti e (-) ritorni di accantonamenti)</b>	IAS 37.16; IFRS 9.4.2.2(a)		
0322 <b>(Riduzione di valore e (-) ritorno di riduzione di valore di attività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio)</b>	IFRS 7.20(a)(vii); Allegato V, Parte 2.51, 53		
0323 <b>(Riduzione di valore e (-) ritorno di riduzione di valore di partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate)</b>	IAS 39.40-43		
0324 <b>(Riduzione di valore e (-) ritorno di riduzione di valore di attività non finanziarie)</b>	IAS 39.40-43		
0325 <b>Accantonamento passivo rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>	IFRS 9-Appendice A(40)(a)(i)		
0326 <b>Quota degli utili e (-) della perdita da investimenti in filiazioni, joint venture e società collegate</b>	Allegato V, Parte 2.54		
0327 <b>Utile e (-) perdita da attività non correnti a gruppi in disseminazione classificati come posseduti per la vendita e loro svalutazioni nell'utile (perdita) d'esercizio</b>	IFRS 5.37; Allegato V, Parte 2.55		
0328 <b>UTILE O (-) PERDITA AL CONTO DELLE OPERAZIONI PER ATTIVITÀ OPERATIVE IN ESERCIZIO</b>	IAS 1.102-105; IFRS 9.19		
0329 <b>(Oneri e (-) imprevisti fiscali connessi a utili e perdite da attività operative in esercizio)</b>	IAS 1.107; IAS 22.57		
0330 <b>UTILE O (-) PERDITA AL CONTO DELLE OPERAZIONI PER ATTIVITÀ OPERATIVE IN ESERCIZIO</b>	IFRS 1.102-105; IFRS 9.19		
0331 <b>Utile e (-) perdita al netto delle imposte da attività operative corse</b>	IAS 1.85(a); IFRS 5.33(A), 5.33(A), Allegato V, Parte 2.56		
0332 <b>UTILE O (-) PERDITA D'ESERCIZIO</b>	IAS 1.85(a)		

20.4 Disaggregazione geografica delle attività per residenza della controparte

Table with columns: Riferimenti, Valore contabile lordo, di cui: passività per negoziazione o per negoziazione, di cui: attività finanziarie soggette a riduzione di valore, di cui: oggetto di misure di conciliazione, di cui: deteriorate, di cui: in stato di default, Riduzione di valore accumulata, Variazioni negative accumulate del fair value.

20.5 Disaggregazione geografica delle esposizioni fuori bilanci per residenza della controparte

Table with columns: Riferimenti, Importo nominale, di cui: oggetto di misure di conciliazione, di cui: deteriorate, di cui: in stato di default, Accantonamenti per impegni e garanzie dati.

20.6 Disaggregazione geografica delle passività per residenza della controparte

Table with columns: Riferimenti, Valore contabile.

20.7.1 Discrasione geografica fra derivati e delle anticipazioni diversi da quelli assicurati per negoziazione alla società non finanziaria nei bilanci RACE per residenza della controparte

Table with columns: Riferimenti, Società non finanziaria, Valore contabile lordo, di cui: prestiti e anticipazioni soggetti a riduzione di valore, di cui: deteriorati, Riduzione di valore accumulata, Variazioni negative accumulate del fair value.

**2.1. Attività materiali e immateriali: attività soggette a leasing operativo**

		<b>Riferimenti</b>	<b>Valore contabile</b>
			<i>Allegato V. Parte 2.278-279</i>
			0010
0010	<b>Immobili, impianti e macchinari</b>	<i>IAS 16.6; IAS 1.54(a)</i>	
0020	Modello della rideterminazione del valore	<i>IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)</i>	
0030	Modello del costo	<i>IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)</i>	
0040	<b>Investimenti immobiliari</b>	<i>IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)</i>	
0050	Modello del fair value (valore equo)	<i>IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76</i>	
0060	Modello del costo	<i>IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)</i>	
0070	<b>Altre attività immateriali</b>	<i>IAS 38.8, 118</i>	
0080	Modello della rideterminazione del valore	<i>IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)</i>	
0090	Modello del costo	<i>IAS 17.49; IAS 38.74</i>	

## 22. Gestione di attività, custodia e altre funzioni di servizio

## 22.1 Ricavi e costi relativi a commissioni e compensi per attività

		Riferimenti	Esercizio corrente
		IFRS 7,20(c)	Allegato V. Parte 2.280
			0010
0010	<b>Ricavi da commissioni e compensi</b>	Allegato V. Parte 2.281-284	
0020	Titoli		
0030	Emissioni	Allegato V. Parte 2.284(a)	
0040	Ordini di trasferimento	Allegato V. Parte 2.284(b)	
0050	Altri ricavi da commissioni e compensi connessi a titoli	Allegato V. Parte 2.284(c)	
0051	Servizi finanziari per l'impresa (Corporate Finance)		
0052	Consulenza in operazioni di fusione e acquisizione	Allegato V. Parte 2.284(e)	
0053	Servizi di tesoreria	Allegato V. Parte 2.284(f)	
0054	Altri ricavi da commissioni e compensi connessi a servizi finanziari per l'impresa	Allegato V. Parte 2.284(g)	
0055	Consulenza a parcella	Allegato V. Parte 2.284(h)	
0060	Compensazione e regolamento	Allegato V. Parte 2.284(i)	
0070	Gestione di attività	Allegato V. Parte 2.284(j); 285(a)	
0080	Custodia [per tipo di cliente]	Allegato V. Parte 2.284(j); 285(b)	
0090	Investimento collettivo		
0100	Altri ricavi da commissioni e compensi connessi a servizi di custodia		
0110	Servizi amministrativi centrali per l'investimento collettivo	Allegato V. Parte 2.284(j); 285(c)	
0120	Operazioni fiduciarie	Allegato V. Parte 2.284(j); 285(d)	
0131	Servizi di pagamento	Allegato V. Parte 2.284(k); 285(e)	
0132	Conti correnti	Allegato V. Parte 2.284(k); 285(e)	
0133	Carte di credito	Allegato V. Parte 2.284(k); 285(e)	
0134	Carte di debito e altri pagamenti con carta	Allegato V. Parte 2.284(k); 285(e)	
0135	Bonifici e altri ordini di pagamento	Allegato V. Parte 2.284(k); 285(e)	
0136	Altri ricavi da commissioni e compensi connessi a servizi di pagamento	Allegato V. Parte 2.284(k); 285(e)	
0140	Risorse della clientela distribuite ma non gestite [per tipo di prodotto]	Allegato V. Parte 2.284(l); 285(f)	
0150	Investimento collettivo		
0160	Prodotti assicurativi		
0170	Altri ricavi da commissioni e compensi connessi a risorse della clientela distribuite ma non gestite		
0180	Finanza strutturata	Allegato V. Parte 2.284(n)	
0190	Attività di gestione del prestito	Allegato V. Parte 2.284(o)	
0200	Impegni all'erogazione di finanziamenti dati	IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Allegato V. Parte 2.284(p)	
0210	Garanzie finanziarie date	IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Allegato V. Parte 2.284(p)	
0211	Prestiti concessi	Allegato V. Parte 2.284(r)	
0213	Cambio	Allegato V. Parte 2.284(s)	
0214	Merci	Allegato V. Parte 2.284(t)	
0220	Altri ricavi da commissioni e compensi	Allegato V. Parte 2.284(u)	
0230	<b>(Costi per commissioni e compensi)</b>	Allegato V. Parte 2.281-284	
0235	(Titoli)	Allegato V. Parte 2.284(d)	
0240	(Compensazione e regolamento)	Allegato V. Parte 2.284(i)	
0245	(Gestione di attività)	Allegato V. Parte 2.284(j); 285(a)	
0250	(Custodia)	Allegato V. Parte 2.284(j); 285(b)	
0255	(Servizi di pagamento)	Allegato V. Parte 2.284(k); 285(e)	
0256	(di cui: carte di credito, di debito e di altro tipo)		
0260	(Attività di gestione del prestito)	Allegato V. Parte 2.284(o)	
0270	(Impegni all'erogazione di finanziamenti ricevuti)	Allegato V. Parte 2.284(q)	
0280	(Garanzie finanziarie ricevute)	Allegato V. Parte 2.284(q)	
0281	(Distribuzione di prodotti effettuata da fornitori esterni)	Allegato V. Parte 2.284(m)	
0282	(Cambio)	Allegato V. Parte 2.284(s)	
0290	(Altri costi da commissioni e compensi)	Allegato V. Parte 2.284(u)	

## 22.2 Attività interessate dai servizi forniti

		Riferimenti	Importo delle attività interessate dai servizi forniti
			Allegato V. Parte 2.285(g)
			0010
0010	<b>Gestioni di attività [per tipo di cliente]</b>	Allegato V. Parte 2.285(a)	
0020	Investimento collettivo		
0030	Fondi pensionistici		
0040	Portafogli di clienti gestiti su base discrezionale		
0050	Altri veicoli di investimento		
0060	<b>Attività in custodia [per tipo di cliente]</b>	Allegato V. Parte 2.285(b)	
0070	Investimento collettivo		
0080	Altro		
0090	di cui: affidate ad altri soggetti		
0100	<b>Servizi amministrativi centrali per l'investimento collettivo</b>	Allegato V. Parte 2.285(c)	
0110	<b>Operazioni fiduciarie</b>	Allegato V. Parte 2.285(d)	
0120	<b>Servizi di pagamento</b>	Allegato V. Parte 2.285(e)	
0130	<b>Risorse della clientela distribuite ma non gestite [per tipo di prodotto]</b>	Allegato V. Parte 2.285(f)	
0140	Investimento collettivo		
0150	Prodotti assicurativi		
0160	Altro		

21. Prestiti e anticipazioni informazioni generali

21.1 Prestiti e anticipazioni: numero di istruttoria

Table with columns: Istruttoria, Azionari, Inizio, Data scadenza, etc. for 21.1 Prestiti e anticipazioni: numero di istruttoria.

21.2 Prestiti e anticipazioni: informazioni aggiuntive sui valori contabili

Table with columns: Istruttoria, Azionari, Inizio, Data scadenza, etc. for 21.2 Prestiti e anticipazioni: informazioni aggiuntive sui valori contabili.

21.3 Prestiti e anticipazioni: informazioni aggiuntive sui valori contabili - "rate-to-cash"

Table with columns: Istruttoria, Azionari, Inizio, Data scadenza, etc. for 21.3 Prestiti e anticipazioni: informazioni aggiuntive sui valori contabili - "rate-to-cash".

21.4 Prestiti e anticipazioni: informazioni aggiuntive sulle relazioni di valore assicurative e i verbali tecnici approvati dal Tar (tabella riassuntiva) (tabella di riepilogo)

Table with columns: Istruttoria, Azionari, Inizio, Data scadenza, etc. for 21.4 Prestiti e anticipazioni: informazioni aggiuntive sulle relazioni di valore assicurative e i verbali tecnici approvati dal Tar.

21.5 Prestiti e anticipazioni: garanzie reali e garanzie fidejussorie rilevanti

Table with columns: Istruttoria, Azionari, Inizio, Data scadenza, etc. for 21.5 Prestiti e anticipazioni: garanzie reali e garanzie fidejussorie rilevanti.

21.6 Prestiti e anticipazioni: consuntivi periodici succeduti

Table with columns: Istruttoria, Azionari, Inizio, Data scadenza, etc. for 21.6 Prestiti e anticipazioni: consuntivi periodici succeduti.

24. Prestiti e anticipazioni, flussi di esposizioni deteriorate, riduzioni di valore e cancellazioni della fine dell'ultimo esercizio finanziario

24.1. Prestiti e anticipazioni: afflussi e deflussi di esposizioni deteriorate

Table with columns: Codice, Descrizione, Valore contabile lordo, Esposizioni deteriorate - prestiti e anticipazioni, and sub-categories for different types of exposures.

24.2. Prestiti e anticipazioni: flussi di riduzioni di valore e variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate

Table with columns: Codice, Descrizione, Riduzione di valore accumulata, and sub-categories for credit risk reductions.

24.3. Prestiti e anticipazioni: cancellazioni di esposizioni deteriorate nell'esercizio

Table with columns: Codice, Descrizione, Valore contabile lordo, and sub-categories for cancellations of impaired exposures.



25. Garanzie reali ottenute acquistando il possesso di un immobile, impianti e macchinari, affini e defusi

25.1 Garanzie reali ottenute acquistando il possesso di diverse dalle garanzie reali classificate come immobili, impianti e macchinari, affini e defusi

	Riduzione del debito residuo	Garanzie reali ottenute acquistando il possesso di diverse dalle garanzie reali classificate come immobili, impianti e macchinari					di cui: attività non correnti possedute per la vendita
		Tempo trascorso dalla rilevazione nello stato patrimoniale					
		<= 2 anni	> 2 anni <= 5 anni	> 5 anni			
	Valore contabile lordo	Valore contabile rilevazione iniziale	Valore contabile rilevazione iniziale	Valore contabile rilevazione iniziale	Valore contabile rilevazione iniziale	Valore contabile rilevazione iniziale	
	Riduzione di accumulata, accantonamenti negativi (valore equo) dovuti al rischio di credito	Valore al momento della rilevazione iniziale	Valore al momento della rilevazione iniziale	Valore al momento della rilevazione iniziale	Valore al momento della rilevazione iniziale	Valore al momento della rilevazione iniziale	
		Allegato V, Parte 2.343	Allegato V, Parte 2.175	Allegato V, Parte 2.175	Allegato V, Parte 2.175	Allegato V, Parte 2.175	
		0010	0020	0030	0040	0120	
		<b>Riferimenti</b>					
0010	Saldo di apertura	Allegato V, Parte 2.341, 342					
0020	Afflusso di garanzie reali nell'esercizio	Allegato V, Parte 2.345, 349					
0030	Afflusso dovuto a nuove garanzie reali ottenute acquistando il possesso di diverse dalle garanzie reali classificate come immobili, impianti e macchinari, affini e defusi	Allegato V, Parte 2.345, 349					
0040	Deflusso di garanzie reali nell'esercizio	Allegato V, Parte 2.346, 349					
0050	Deflusso per scade e data necessaria liquidità	Allegato V, Parte 2.347, 349					
0070	Liquidità incassata al netto dei costi diretti / (C) per le attività di garanzia reali ottenute acquistando il possesso di diverse dalle garanzie reali classificate come immobili, impianti e macchinari, affini e defusi	Allegato V, Parte 2.347					
0080	Deflusso con esportazione mediante strumento finanziario	Allegato V, Parte 2.346, 349					
0100	Finanziamenti concessi	Allegato V, Parte 2.347					
0110	Deflusso dovuto a variazioni negative del valore	Allegato V, Parte 2.346, 349					
0120	Saldo di chiusura	Allegato V, Parte 2.341, 342					

25.2 Garanzie reali ottenute acquistando il possesso di diverse dalle garanzie reali classificate come immobili, impianti e macchinari, tipo di garanzie reali ottenute

	Riduzione del debito residuo	Garanzie reali ottenute acquistando il possesso di diverse dalle garanzie reali classificate come immobili, impianti e macchinari									
		Tempo trascorso dalla rilevazione nello stato patrimoniale									
		<= 2 anni		> 2 anni <= 5 anni		> 5 anni				di cui: attività non correnti possedute per la vendita	
	Valore contabile lordo	Valore contabile rilevazione iniziale	Valore contabile rilevazione iniziale	Valore contabile rilevazione iniziale	Valore contabile rilevazione iniziale	Valore contabile rilevazione iniziale	Valore contabile rilevazione iniziale	Valore contabile rilevazione iniziale	Valore contabile rilevazione iniziale	Valore contabile rilevazione iniziale	Valore contabile rilevazione iniziale
	Riduzione di accumulata, accantonamenti negativi (valore equo) dovuti al rischio di credito	Valore al momento della rilevazione iniziale	Valore al momento della rilevazione iniziale	Valore al momento della rilevazione iniziale	Valore al momento della rilevazione iniziale	Valore al momento della rilevazione iniziale	Valore al momento della rilevazione iniziale	Valore al momento della rilevazione iniziale	Valore al momento della rilevazione iniziale	Valore al momento della rilevazione iniziale	Valore al momento della rilevazione iniziale
		Allegato V, Parte 2.343	Allegato V, Parte 2.175	Allegato V, Parte 2.175	Allegato V, Parte 2.175	Allegato V, Parte 2.175	Allegato V, Parte 2.175	Allegato V, Parte 2.175	Allegato V, Parte 2.175	Allegato V, Parte 2.175	Allegato V, Parte 2.175
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
		<b>Riferimenti</b>									
0010	Saldo di apertura	Allegato V, Parte 2.350, 351									
0020	Afflusso dovuto a nuove garanzie reali ottenute acquistando il possesso di diverse dalle garanzie reali classificate come immobili, impianti e macchinari, tipo di garanzie reali ottenute	Allegato V, Parte 2.350, 352(0)									
0030	Afflusso dovuto a nuove garanzie reali ottenute acquistando il possesso di diverse dalle garanzie reali classificate come immobili, impianti e macchinari, tipo di garanzie reali ottenute	Allegato V, Parte 2.350, 351									
0040	Deflusso di garanzie reali nell'esercizio	Allegato V, Parte 2.350, 352(0)									
0050	Deflusso per scade e data necessaria liquidità	Allegato V, Parte 2.350, 352(0)									
0060	Liquidità incassata al netto dei costi diretti / (C) per le attività di garanzia reali ottenute acquistando il possesso di diverse dalle garanzie reali classificate come immobili, impianti e macchinari, tipo di garanzie reali ottenute	Allegato V, Parte 2.350, 352(0)									
0070	Liquidità incassata al netto dei costi diretti / (C) per le attività di garanzia reali ottenute acquistando il possesso di diverse dalle garanzie reali classificate come immobili, impianti e macchinari, tipo di garanzie reali ottenute	Allegato V, Parte 2.350, 352(0)									
0080	Deflusso con esportazione mediante strumento finanziario	Allegato V, Parte 2.350, 351									
0090	Finanziamenti concessi	Allegato V, Parte 2.350, 351									
0100	Deflusso dovuto a variazioni negative del valore	Allegato V, Parte 2.350, 351									
0110	Totale	Allegato V, Parte 2.350, 351									
0120	Numero di garanzie reali ottenute acquistando il possesso di diverse dalle garanzie reali classificate come immobili, impianti e macchinari	Allegato V, Parte 2.350, 351									

25.3 Garanzie reali ottenute acquistando il possesso di diverse dalle garanzie reali classificate come immobili, impianti e macchinari

	Riduzione del debito residuo	Garanzie reali ottenute acquistando il possesso di diverse dalle garanzie reali classificate come immobili, impianti e macchinari				
		Tempo trascorso dalla rilevazione nello stato patrimoniale				
		<= 2 anni	> 2 anni <= 5 anni	> 5 anni		
	Valore contabile lordo	Valore contabile rilevazione iniziale	Valore contabile rilevazione iniziale	Valore contabile rilevazione iniziale	Valore contabile rilevazione iniziale	Valore contabile rilevazione iniziale
	Riduzione di accumulata, accantonamenti negativi (valore equo) dovuti al rischio di credito	Valore al momento della rilevazione iniziale	Valore al momento della rilevazione iniziale	Valore al momento della rilevazione iniziale	Valore al momento della rilevazione iniziale	Valore al momento della rilevazione iniziale
		Allegato V, Parte 2.343	Allegato V, Parte 2.175	Allegato V, Parte 2.175	Allegato V, Parte 2.175	Allegato V, Parte 2.175
		0010	0020	0030	0040	0050
		<b>Riferimenti</b>				
0010	Saldo di apertura	Allegato V, Parte 2.341, 347-349				
0020	Afflusso dovuto a nuove garanzie reali ottenute acquistando il possesso di diverse dalle garanzie reali classificate come immobili, impianti e macchinari, tipo di garanzie reali ottenute	Allegato V, Parte 2.341, 345, 347-349				

26\_Gestione della concessione e qualità della concessione

		Riferimenti	Prestiti e anticipazioni oggetto di misure di concessione							
			di cui: famiglie		di cui: società non finanziarie		di cui: ai quali sono state accordate misure di concessione nell'esercizio			
			di cui: in bonis	di cui: ai quali sono state accordate misure di concessione nell'esercizio	di cui: in bonis	di cui: società non finanziarie	di cui: in bonis	di cui: ai quali sono state accordate misure di concessione nell'esercizio		
0010	Numero di strumenti		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0020	Valore contabile lordo degli strumenti per i seguenti tipi di misure di concessione:	Allegato V, Parte 2.320, 355, 356; Allegato V, Parte 1.34, Parte 2.355, 357, 359								
0030	Periodo di tolleranza/moratoria sui pagamenti	Allegato V, Parte 2.358(a)								
0040	Riduzione del tasso di interesse	Allegato V, Parte 2.358(b)								
0050	Estensione della durata/scadenza	Allegato V, Parte 2.358(c)								
0060	Rimodulazione dei pagamenti	Allegato V, Parte 2.358(d)								
0070	Remissione del debito	Allegato V, Parte 2.358(e)								
0080	Debt asset swap	Allegato V, Parte 2.358(f)								
0090	Altre misure di concessione	Allegato V, Parte 2.358(g)								
	<b>Valore contabile lordo degli strumenti che sono stati oggetto di misure di concessione più volte</b>	Allegato V, Parte 1.34, Parte 2.355								
0100	Prestiti e anticipazioni che sono stati oggetto di misure di concessione due volte	Allegato V, Parte 2.360(a)(i)								
0110	Prestiti e anticipazioni che sono stati oggetto di misure di concessione più di due volte	Allegato V, Parte 2.360(a)(ii)								
0120	Anticipazioni ai quali sono state accordate misure di concessione in aggiunta a quelli assistiti	Allegato V, Parte 2.360(a)(iii)								
0130	<b>Valore contabile lordo di prestiti e anticipazioni deteriorati oggetto di misure di concessione che non sono riuscite a soddisfare i criteri di esclusione dalla categoria "deteriorati"</b>	Allegato V, Parte 1.34, Parte 2.357, 355, 360(b)								

**30. Attività fuori bilancio: interessenze in entità strutturate non consolidate****30.1 Interessenze in entità strutturate non consolidate**

	Riferimenti	Valore contabile delle attività finanziarie rilevate nello stato patrimoniale	di cui: supporto di liquidità utilizzato	Fair value (valore equo) del supporto di liquidità utilizzato	Valore contabile delle passività finanziarie rilevate nello stato patrimoniale	Importo nominale delle esposizioni fuori bilancio fornite dall'ente segnalante	di cui: importo nominale delle esposizioni fuori bilancio fornite dall'ente segnalante	Perdite subite dall'ente segnalante nell'esercizio corrente
		IFRS 12.29(a)	IFRS 12.29(a); Allegato V, Parte 2.285		IFRS 12.29(a)	IFRS 12.B26(e)		IFRS 12.B26(b); Allegato V, Parte 2.287
0010 Totale		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0080

**30.2 Disaggregazione delle interessenze in entità strutturate non consolidate per natura delle attività**

Per natura delle attività	Riferimenti	Valore contabile		
		Società veicolo di cartolarizzazione	Gestione di attività	Altre attività
		CRR art 4(1)(66)	Allegato V, Parte 2.285(a)	
	IFRS 12.24, B6.(a)	0010	0020	0030
0010 <b>Attività finanziarie selezionate rilevate nello stato patrimoniale dell'ente segnalante</b>	IFRS 12.29(a),(b)			
0021 di cui: deteriorati	Allegato V, Parte 2.213-239			
0030 Derivati	IFRS 9 Appendice A; Allegato V, Parte 2.272			
0040 Strumenti rappresentativi di capitale	IAS 32.11			
0050 Titoli di debito	Allegato V, Parte 1.31			
0060 Prestiti e anticipazioni	Allegato V, Parte 1.32			
0070 <b>Patrimonio netto e passività finanziarie selezionati rilevati nello stato patrimoniale dell'ente segnalante</b>	IFRS 12.29(a),(b)			
0080 Strumenti rappresentativi di capitale emessi	IAS 32.11			
0090 Derivati	IFRS 9 Appendice A; Allegato V, Parte 2.272			
0100 Depositi	BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.9; Allegato V, Parte 1.36			
0110 Titoli di debito emessi	Allegato V, Parte 1.37			
		Importo nominale		
0120 <b>Esposizioni fuori bilancio fornite dall'ente segnalante</b>	IFRS 12.B26.(e); Allegato I del CRR; Allegato V, Parte 2.102-105, 113-115, 118			
0131 di cui: deteriorati	Allegato V, Parte 2.117			

**31. Parti correlate****31.1 Parti correlate: importi dovuti a e importi da ricevere da**

		Riferimenti Allegato V. Parte 2.288-291	Saldi in essere				
			Impresa madre ed entità che controllano congiuntamente o esercitano un'influenza notevole	Filiazioni e altre entità dello stesso gruppo	Società collegate e joint venture	Dirigenti con responsabilità strategiche dell'ente o della sua impresa madre	Altre parti correlate
			IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c); Allegato V. Parte 2.289	IAS 24.19(d),(e); Allegato V. Parte 2.289	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	<b>Attività finanziarie selezionate</b>	IAS 24.18(b)					
0020	Strumenti rappresentativi di capitale	IAS 32.11					
0030	Titoli di debito	Allegato V. Parte 1.31					
0040	Prestiti e anticipazioni	Allegato V. Parte 1.32					
0050	di cui: deteriorati	Allegato V. Parte 2.213-239					
0060	<b>Passività finanziarie selezionate</b>	IAS 24.18(b)					
0070	Depositi	BCE/2013/33 Allegato 2. Parte 2.9; Allegato V. Parte 1.36					
0080	Titoli di debito emessi	Allegato V. Parte 1.37					
0090	<b>Importo nominale degli impegni all'erogazione di finanziamenti, delle garanzie finanziarie e di altri impegni dati</b>	IAS 24.18(b); Allegato I del CRR; Allegato V. Parte 2.102-105, 113-115, 118					
0100	di cui: deteriorati	IAS 24.18(b); Allegato V. Parte 2.117					
0110	<b>Impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni ricevuti</b>	IAS 24.18(b); Allegato V. Parte 2.290					
0120	<b>Importo nozionale dei derivati</b>	Allegato V. Parte 2.133-135					
0131	<b>Riduzione di valore accumulata e variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate</b>	IAS 24.1(c); Allegato V. Parte 2.69-71, 291					
0132	<b>Accantonamenti su esposizioni fuori bilancio deteriorate</b>	Allegato V. Parte 2.11, 106, 291					

**31.2 Parti correlate: costi e ricavi derivanti da operazioni con**

		Riferimenti Allegato V. Parte 2.288-289, 292-293	Esercizio corrente				
			Impresa madre ed entità che controllano congiuntamente o esercitano un'influenza notevole	Filiazioni e altre entità dello stesso gruppo	Società collegate e joint venture	Dirigenti con responsabilità strategiche dell'ente o della sua impresa madre	Altre parti correlate
			IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c)	IAS 24.19(d),(e)	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	<b>Interessi attivi</b>	IAS 24.18(a); Allegato V. Parte 2.31					
0020	<b>Interessi passivi</b>	IAS 24.18(a); IAS 1.97; Allegato V. Parte 2.31					
0030	<b>Ricavi da dividendi</b>	IAS 24.18(a); Allegato V. Parte 2.40					
0040	<b>Ricavi da commissioni e compensi</b>	IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)					
0050	<b>Spese per commissioni e compensi</b>	IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)					
0060	<b>Utili o (-) perdite da eliminazione contabile di attività e passività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>	IAS 24.18(a)					
0070	<b>Utili o (-) perdite da eliminazione contabile non su attività finanziarie</b>	IAS 24.18(a); Allegato V. Parte 2.292					
0080	<b>Riduzione di valore o (-) storno della riduzione di valore di esposizioni deteriorate</b>	IAS 24.18(d); Allegato V. Parte 2.293					
0090	<b>Accantonamenti o (-) storno degli accantonamenti su esposizioni deteriorate</b>	Allegato V. Parte 2.50, 293					

40. Struttura del gruppo.

40.1 Struttura del gruppo: "entità per entità"

Codice	Tipo di codice	Codice nazionale	Denominazione dell'entità	Data di entrata	Capitale azionario della partecipata	Patrimonio netto della partecipata	Attività totali della partecipata	Utile o (C) perdita della partecipata	Residenza della partecipata	Settore della partecipata	Codice NACE	Interessenze accumulate [%]	Diritti di voto [%]	Struttura del gruppo [rapporti]	Trattamento contabile [gruppo contabile]	Valore contabile	Costo di acquisizione	Avvicinamento in relazione alla partecipata	Patrimonio (valore equo) investito con i bilanci	
0011	0015	0025	IFRS 12.12(a); Allegato V, Parte 2.294-295, 296(c)	Allegato V, Parte 2.294-295, 296(e)	IFRS 12.B1.2(b); Allegato V, Parte 2.294-295, 296(f)	IFRS 12.B1.2(b); Allegato V, Parte 2.294-295, 296(f)	IFRS 12.B1.2(b); Allegato V, Parte 2.294-295, 296(f)	IFRS 12.B1.2(b); Allegato V, Parte 2.294-295, 296(f)	IFRS 12.12 (a); 21.13 (1)(i); Allegato V, Parte 2.294-295, 296(f)	Allegato V, Parte 2.294-295, 296(f)	Allegato V, Parte 2.294-295, 296(f)	IFRS 12.21(p)(iv); Allegato V, Parte 2.294-295, 296(f)	IFRS 12.21(q)(iv); Allegato V, Parte 2.294-295, 296(f)	IFRS 12.16(a)(i); Allegato V, Parte 2.294-295, 296(m)	IFRS 12.21(b); Allegato V, Parte 2.294-295, 296(f)	IFRS 12.18; Allegato V, Parte 2.294-295, 296(f)	Allegato V, Parte 2.294-295, 296(p)	Allegato V, Parte 2.294-295, 296(c)	Allegato V, Parte 2.294-295, 296(r)	IFRS 12.21(a)(ii); Allegato V, Parte 2.294-295, 296(s)
				0040	0030	0060	0070	0080	0090	0095	0100	0110	0120	0130	0140	0160	0170	0180	0190	

40.2. Struttura del gruppo: "strumento per strumento"

Codice del titolo	Partecipata		Società di partecipazioni		Interessenze accumulate (%)	Valore contabile	Costo di acquisizione
	Codice	Tipo di codice	Codice nazionale	Denominazione della società di partecipazioni			
0010	0021	0025	Allegato V, Parte 2.296(a), 297(e)	Allegato V, Parte 2.297(c)	Allegato V, Parte 2.296(f), 297(e)	Allegato V, Parte 2.296(f), 297(e)	Allegato V, Parte 2.296(f), 297(e)
				0035	0050	0070	0090

**41. Fair value (valore equo)****41.1 Gerarchia del fair value (valore equo): strumenti finanziari a costo ammortizzato**

	Riferimenti <i>Allegato V. Parte 2.298</i>	Fair value (valore equo) <i>IFRS 7.25-26</i>	Gerarchia del fair value (valore equo) <i>IFRS 13.97, 93(b)</i>		
			Livello 1 <i>IFRS 13.76</i>	Livello 2 <i>IFRS 13.81</i>	Livello 3 <i>IFRS 13.86</i>
<b>ATTIVITÀ</b>		0010	0020	0030	0040
0015 <b>Attività finanziarie al costo ammortizzato</b>	<i>IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2</i>				
0016 Titoli di debito	<i>Allegato V. Parte 1.31</i>				
0017 Prestiti e anticipazioni	<i>Allegato V. Parte 1.32</i>				
<b>PASSIVITÀ</b>					
0070 <b>Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato</b>	<i>IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1</i>				
0080 Depositi	<i>BCE/2013/33 Allegato 2. Parte 2.9; Allegato V. Parte 1.36</i>				
0090 Titoli di debito di propria emissione	<i>Allegato V. Parte 1.37</i>				
0100 Altre passività finanziarie	<i>Allegato V. Parte 1.38-41</i>				

**41.2 Ricorso all'opzione del fair value (valore equo)**

	Riferimenti	Valore contabile <i>Allegato V. Parte 1.27</i>			
		Asimmetria contabile <i>IFRS 9.B4.1.29</i>	Gestione in base al fair value (valore equo) <i>IFRS 9.B4.1.33</i>	Contratti ibridi <i>IFRS 9.4.3.6; IFRS 9.4.3.7; Allegato V. Parte 2.300</i>	Gestione per il rischio di credito <i>IFRS 9.6.7; IFRS 7.8(a)(e); Allegato V. Parte 2.301</i>
<b>ATTIVITÀ</b>		0010	0020	0030	0040
0010 <b>Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>	<i>IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5</i>				
0030 Titoli di debito	<i>Allegato V. Parte 1.31</i>				
0040 Prestiti e anticipazioni	<i>Allegato V. Parte 1.32</i>				
<b>PASSIVITÀ</b>					
0050 <b>Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>	<i>IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2</i>				
0060 Depositi	<i>BCE/2013/33 Allegato 2. Parte 2.9; Allegato V. Parte 1.36</i>				
0070 Titoli di debito emessi	<i>Allegato V. Parte 1.37</i>				
0080 Altre passività finanziarie	<i>Allegato V. Parte 1.38-41</i>				

**42. Attività materiali e immateriali: valore contabile per metodo di misurazione**

		Riferimenti Allegato V. Parte 2.302	Valore contabile	di cui: attività consistenti nel diritto di utilizzo IFRS 16.47(a), 53(j), Allegato V. Parte 2.303i
0010	<b>Immobili, impianti e macchinari</b>	IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)	0010	0020
0015	di cui: attività sotto forma di software	IAS 38.4; Allegato V. Parte 2.303		
0020	Modello della rideterminazione del valore	IAS 16.31, 73(a),(d)		
0030	Modello del costo	IAS 16.30, 73(a),(d)		
0040	<b>Investimenti immobiliari</b>	IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)		
0050	Modello del fair value (valore equo)	IAS 40.33-55, 76		
0060	Modello del costo	IAS 40.56, 79(c)		
0070	<b>Altre attività immateriali</b>	IAS 38.8, 118, 122; Allegato V. Parte 2.303		
0075	di cui: attività sotto forma di software	IAS 38.9; Allegato V. Parte 2.303		
0080	Modello della rideterminazione del valore	IAS 38.75-87, 124(a)(ii)		
0090	Modello del costo	IAS 38.74		

## 43. Accantonamenti

Valore contabile Allegato V, Parte 1.27							
	Riferimenti del GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Pensioni e altre obbligazioni per benefici definiti successivi al rapporto di lavoro	Altri benefici a lungo termine per i dipendenti	Ristrutturazione	Questioni giuridiche e contenzioso tributario pendenti	Altri impegni e garanzie dati valutati a norma dello IAS 37 e garanzie date valutate a norma dell'IFRS 4	Altri accantonamenti
0010	Saldo di apertura [valore contabile di inizio esercizio]	IAS 19.63; IAS 1.78(d); Allegato V, Parte 2.9	IAS 19.153; IAS 1.78(d); Allegato V, Parte 2.10	IAS 37.70-83, 84 (a)	IAS 37.14, 84(e)	IAS 37; IFRS 4; Allegato V, Parte 2.304-305	IAS 37.14
0020	Accantonamenti aggiuntivi, inclusi aumenti degli accantonamenti esistenti	0010	0020	0030	0040	0055	0060
0030	(-) Importi utilizzati	IAS 37.84 (a)					
0040	(-) Importi non utilizzati e stornati durante l'esercizio	IAS 37.84 (b)					
0050	Incremento nell'importo attualizzato (dovuto al passare del tempo) ed effetto di ogni cambiamento del tasso di attualizzazione	IAS 37.84 (c)					
0060	Altri movimenti	IAS 37.84 (d)					
0070	Saldo di chiusura [valore contabile di fine esercizio]	IAS 37.84 (e)					



44.1 Componenti delle attività e passività nette dei piani a benefici definiti

	Riferimenti	Importo
0010	IAS 19.140(a)(i); 142	Allegato V, Parte 2.306-307
0020	IAS 19.143	0010
0030	IAS 19.142(b)	
0040	IAS 19.142(c)	
0050	IAS 19.142(d)	
0060	IAS 19.140(a)(ii)	
0070	IAS 19.140(a)(iii)	
0080	IAS 19.140(a)(iv)	
0090	IAS 19.140(a)(v)	
0100	IAS 19.140(a)(vi)	
0110	IAS 19.140(a)(vii)	
0120	IAS 19.140(b)	

44.2 Movimenti delle obbligazioni per benefici definiti

	Riferimenti	Obbligazioni per benefici definiti
0010	IAS 19.140(a)(i)	Allegato V, Parte 2.306, 309
0020	IAS 19.141(a)	0010
0030	IAS 19.141(b)	
0040	IAS 19.141(c)	
0050	IAS 19.141(d)	
0060	IAS 19.141(e)	
0070	IAS 19.141(f)	
0080	IAS 19.141(g)	
0090	IAS 19.141(h)	
0100	IAS 19.141(i)	
0110	IAS 19.141(j)	
0120	IAS 19.141(k)	

44.3 Spese di personale per tipo di benefici

	Riferimenti	Esercizio corrente
0010	Allegato V, Parte 2.311(b)	0010
0020	IFRS 2.44; Allegato V, Parte 2.311(b)	
0030	Allegato V, Parte 2.311(c)	
0040	Allegato V, Parte 2.311(d)	
0050	IAS 19.6, Allegato V, Parte 2.311(e)	
0060	Allegato V, Parte 2.311(f)	
0070	Allegato V, Parte 2.311(g)	

44.4 Spese di personale per categoria di remunerazione e categoria del personale

	Riferimenti	Personale complessivo	Esercizio corrente
0010	Allegato V, Parte 2.311(a)	0010	
0020	Allegato V, Parte 2.311(a)		
0030	Allegato V, Parte 2.311(a)		
0040	Allegato V, Parte 2.311(a)		
0050	Allegato V, Parte 2.311(a)		

  

	Riferimenti	di cui: personale più rilevante	di cui: organo di amministrazione (nella sua funzione di gestione) e alta dirigenza	di cui: organo di amministrazione (nella sua funzione di supervisione strategica)
0010	Allegato V, Parte 2.311(a)	Allegato V, Parte 2.311(d)	Allegato V, Parte 2.311(e)	Allegato V, Parte 2.311(b)
0020		0020	0030	0040

**45. Disaggregazione di voci selezionate del prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio**

**45.1 Utili o perdite derivanti da attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio per portafoglio contabile**

	<b>Riferimenti</b>	<b>Esercizio corrente</b>	<b>Variazioni del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito</b>
0010 <b>Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>	<i>IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.5</i>	0010	<i>Allegato V. Parte 2.312</i> 0020
0020 <b>Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>	<i>IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.2.2</i>		
0030 <b>UTILI O (-) PERDITE DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO</b>	<i>IFRS 7.20(a)(i)</i>		

**45.2 Utili o perdite da eliminazione contabile di - attività non finanziarie**

	<b>Riferimenti</b>	<b>Esercizio corrente</b>
		<i>Allegato V. Parte 2.313</i>
		0010
0010 <b>Immobili, impianti e macchinari</b>	<i>IAS 16.68, 71</i>	
0020 <b>Investimenti immobiliari</b>	<i>IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)</i>	
0030 <b>Attività immateriali</b>	<i>IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)</i>	
0040 <b>Altre attività</b>	<i>IAS 1.34 (a)</i>	
0050 <b>UTILI O (-) PERDITE DA ELIMINAZIONE CONTABILE DI ATTIVITÀ NON FINANZIARIE</b>	<i>IAS 1.34</i>	

**45.3 Altri ricavi e costi operativi**

	<b>Riferimenti</b>	<b>Ricavi</b>	<b>Interessi passivi</b>
		0010	0020
0010 <b>Variazioni del fair value (valore equo) di attività materiali valutate in conformità al modello del fair value (valore equo)</b>	<i>IAS 40.76(d); Allegato V. Parte 2.314</i>		
0020 <b>Investimenti immobiliari</b>	<i>IAS 40.75(f); Allegato V. Parte 2.314</i>		
0030 <b>Leasing operativi diversi dagli investimenti immobiliari</b>	<i>IFRS 16.81, 82; Allegato V. Parte 2.315</i>		
0040 <b>Altro</b>	<i>Allegato V. Parte 2.316</i>		
0050 <b>ALTRI RICAVI E COSTI OPERATIVI</b>	<i>Allegato V. Parte 2.314-316</i>		

46. Prospetto delle variazioni di patrimonio netto

Fonti di variazioni del patrimonio netto	Riferimenti	Capitale	Sovraprezzo azioni	Strumenti rappresentativi di capitale emessi diversi dal "Capitale"	Altre partecipazioni (other equity)	Altre componenti di conto economico complessivo accumulate	Utile non distribuiti	Riserve di rivalutazione	Altre riserve	(-) Azioni proprie	Utile o (-) perdita attribuibile ai soci dell'impresa madre	(-) Acconti sui dividendi	Partecipazioni di minoranza		Totale
													Altre componenti di conto economico complessivo	Altre posizioni	
0010 Saldo di apertura [prima della rideterminazione]		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0020 Effetti della correzione di errori	IAS 1.106.(d); IAS 8.47														
0030 Effetti delle variazioni delle politiche contabili	IAS 1.106.(d); IAS 1.106.(d); IAS 1.106.(d); IAS 8.22														
0040 Saldo di apertura [esercizio corrente]															
0050 Emissione di azioni ordinarie	IAS 1.106.(d)(iii)														
0060 Emissione di azioni privilegiate	IAS 1.106.(d)(iii)														
0070 Emissione di altri strumenti rappresentativi di capitale	IAS 1.106.(d)(iii)														
0080 Emissione di strumenti rappresentativi di capitale emessi	IAS 1.106.(d)(iii)														
0090 Conversione del debito in patrimonio netto	IAS 1.106.(d)(iii)														
0100 Riduzione di capitale	IAS 1.106.(d)(iii)														
0110 Dividendi	IAS 1.106.(d)(iii); IAS 2.25; IAS 1, IAS 1.106.(d)(iii); IAS 32.33														
0120 Acquisto di azioni proprie	IAS 1.106.(d)(iii); IAS 32.33														
0130 Vendita o cancellazione di azioni proprie	IAS 1.106.(d)(iii); IAS 32.33														
0140 Riclassificazione di strumenti finanziari da patrimonio netto a passività	IAS 1.106.(d)(iii)														
0150 Riclassificazione di strumenti finanziari da passività a patrimonio netto	IAS 1.106.(d)(iii)														
0160 Trasferimenti tra le componenti del patrimonio netto	IAS 1.106.(d)(iii); Allegato V, Parte 2.3.18														
0170 Aumento o (-) diminuzione del patrimonio netto risultante da adeguazioni aziendali	IAS 1.106.(d)(iii)														
0180 Pagamenti basati su azioni	IAS 1.106.(d)(iii); IFRS 2.10														
0190 Altri aumenti o (-) diminuzioni del patrimonio netto	IAS 1.106.(d)														
0200 Totale del conto economico complessivo per l'esercizio	IAS 1.106.(d)(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1, IAS 1.106														
0210 Saldo di chiusura [esercizio corrente]															



**1. Stato patrimoniale [prospetto della situazione patrimoniale-finanziaria]**

**1.1 Attività**

	Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD	Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Disaggregazione nella tabella	Valore contabile
				Allegato V. Parte 1.27-28 0010
0010	<b>Cassa, disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista</b>	BAD art 4 Attivo (1)	IAS 1.54 (i)	
0020	Cassa	Allegato V. Parte 2.1	Allegato V. Parte 2.1	
0030	Disponibilità presso banche centrali	BAD art 13(2); Allegato V. Parte 2.2	Allegato V. Parte 2.2	
0040	Altri depositi a vista	Allegato V. Parte 2.3	Allegato V. Parte 2.3	5
0050	<b>Attività finanziarie possedute per negoziazione</b>		IFRS 9. Appendice A	
0060	Derivati		IFRS 9. Appendice A	10
0070	Strumenti rappresentativi di capitale		IAS 32.11	4
0080	Titoli di debito		Allegato V. Parte 1.31	4
0090	Prestiti e anticipazioni		Allegato V. Parte 1.32	4
0091	<b>Attività finanziarie per negoziazione</b>	BAD articoli 32-33; Allegato V. Parte 1.17		
0092	Derivati	Allegato II del CRR; Allegato V. Parte 1.17, 27		10
0093	Partecipazioni	BCE/2013/33 Allegato 2. Parte 2.4-5		4
0094	Titoli di debito	Allegato V. Parte 1.31		4
0095	Prestiti e anticipazioni	Allegato V. Parte 1.32		4
0096	<b>Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>		IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4	4
0097	Strumenti rappresentativi di capitale		IAS 32.11	4
0098	Titoli di debito		Allegato V. Parte 1.31	4
0099	Prestiti e anticipazioni		Allegato V. Parte 1.32	4
0100	<b>Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>	Direttiva contabile art 8(1)(a), (6)	IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5	4
0110	Strumenti rappresentativi di capitale			4
0120	Titoli di debito	Allegato V. Parte 1.31	Allegato V. Parte 1.31	4
0130	Prestiti e anticipazioni	Allegato V. Parte 1.32	Allegato V. Parte 1.32	4
0141	<b>Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo</b>		IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A	4
0142	Strumenti rappresentativi di capitale		IAS 32.11	4
0143	Titoli di debito		Allegato V. Parte 1.31	4
0144	Prestiti e anticipazioni		Allegato V. Parte 1.32	4
0171	<b>Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>	BAD art 36(2)		4
0172	Partecipazioni	BCE/2013/33 Allegato 2. Parte 2.4-5		4
0173	Titoli di debito	Allegato V. Parte 1.31		4
0174	Prestiti e anticipazioni	Direttiva contabile art 8(1)(a), (4)(b); Allegato V. Parte 1.32		4
0175	<b>Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato a patrimonio netto</b>	Direttiva contabile art 8(1)(a), (8)		4
0176	Partecipazioni	BCE/2013/33 Allegato 2. Parte 2.4-5		4
0177	Titoli di debito	Allegato V. Parte 1.31		4
0178	Prestiti e anticipazioni	Direttiva contabile art 8(1)(a), (4)(b); Allegato V. Parte 1.32		4
0181	<b>Attività finanziarie al costo ammortizzato</b>		IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2	4
0182	Titoli di debito		Allegato V. Parte 1.31	4
0183	Prestiti e anticipazioni		Allegato V. Parte 1.32	4
0231	<b>Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate secondo un metodo basato sul costo</b>	BAD art 35; Direttiva contabile articolo 6(1)(i) e articolo 8(2); Allegato V. Parte 1.18, 19		4
0390	Partecipazioni	BCE/2013/33 Allegato 2. Parte 2.4-5		4
0232	Titoli di debito	Allegato V. Parte 1.31		4
0233	Prestiti e anticipazioni	Allegato V. Parte 1.32		4
0234	<b>Altre attività finanziarie non derivate e non per negoziazione</b>	BAD art 37; Direttiva contabile articolo 12(7); Allegato V. Parte 1.20		4
0235	Partecipazioni	BCE/2013/33 Allegato 2. Parte 2.4-5		4
0236	Titoli di debito	Allegato V. Parte 1.31		4
0237	Prestiti e anticipazioni	Allegato V. Parte 1.32		4
0240	<b>Derivati – Contabilizzazione delle operazioni di copertura</b>	Direttiva contabile art 8(1)(a), (6), (8); IAS 39.9; Allegato V. Parte 1.22	IFRS 9.6.2.1; Allegato V. Parte 1.22	11
0250	<b>Variazioni del fair value (valore equo) degli elementi coperti in una copertura di portafoglio dal rischio di tasso di interesse</b>	Direttiva contabile art 8(5), (6); IAS 39.89A (a)	IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8	
0260	<b>Partecipazioni in filiazioni, in joint venture e in società collegate</b>	BAD art 4 Attivo (7)-(8); Direttiva contabile art 2(2); Allegato V. Parte 1.21, Parte 2.4	IAS 1.54(e); Allegato V. Parte 1.21, Parte 2.4	40
0270	<b>Attività materiali</b>	BAD art 4 Attivo (10)		
0280	Immobili, impianti e macchinari		IAS 16.6; IAS 1.54(a); IFRS 16.47(a)	21, 42
0290	Investimenti immobiliari		IAS 40.5; IAS 1.54(b); IFRS 16.48	21, 42
0300	<b>Attività immateriali</b>	BAD art 4 Attivo (9); CRR art 4(1)(115)	IAS 1.54(c); CRR art 4(1)(115)	
0310	Avviamento	BAD art 4 Attivo (9); CRR art 4(1)(113)	IFRS 3.867(d); CRR art 4(1)(113)	
0320	Altre attività immateriali	BAD art 4 Attivo (9)	IAS 38.8,118; IFRS 16.47(a)	21, 42
0330	<b>Attività fiscali</b>		IAS 1.54(n-o)	
0340	Attività fiscali correnti		IAS 1.54(n); IAS 12.5	
0350	Attività fiscali differite	Direttiva contabile art 17(1)(f); CRR art 4(1)(106)	IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR art 4(1)(106)	
0360	<b>Altre attività</b>	Allegato V. Parte 2.5, 6	Allegato V. Parte 2.5	
0370	<b>Attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita</b>		IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Allegato V. Parte 2.7	
0375	<b>(-) Scarti di garanzia relativi ad attività per negoziazione al fair value (valore equo)</b>	Allegato V. Parte 1.29		
0380	<b>TOTALE DELLE ATTIVITÀ</b>	BAD art 4 Attivo	IAS 1.9(a), IG 6	

## 1. Stato patrimoniale [prospetto della situazione patrimoniale-finanziaria]

## 1.2 Passività

	Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD	Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Disaggregazione e nella tabella	Valore contabile
				Allegato V. Parte 1.27-28 0010
0010	<b>Passività finanziarie possedute per negoziazione</b>		IFRS 7.8 (e)(ii); IFRS 9.BA.6	8
0020	Derivati		IFRS 9, Appendice A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)	10
0030	Posizioni corte		IFRS 9.BA7(b)	8
0040	Depositi		BCE/2013/33 Allegato 2. Parte 2.9; Allegato V. Parte 1.36	8
0050	Titoli di debito emessi		Allegato V. Parte 1.37	8
0060	Altre passività finanziarie		Allegato V. Parte 1.38-41	8
0061	<b>Passività finanziarie per negoziazione</b>	Direttiva contabile art 8(1)(a),(3),(6) Allegato II del CRR; Allegato V. Parte 1.25		8
0062	Derivati			10
0063	Posizioni corte			8
0064	Depositi	BCE/2013/33 Allegato 2. Parte 2.9; Allegato V. Parte 1.36		8
0065	Titoli di debito emessi	Allegato V. Parte 1.37		8
0066	Altre passività finanziarie	Allegato V. Parte 1.38-41		8
0070	<b>Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>	Direttiva contabile art 8(1)(a), (6); IAS 39.9	IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2	8
0080	Depositi	BCE/2013/33 Allegato 2. Parte 2.9; Allegato V. Parte 1.36	BCE/2013/33 Allegato 2. Parte 2.9; Allegato V. Parte 1.36	8
0090	Titoli di debito di propria emissione	Allegato V. Parte 1.37	Allegato V. Parte 1.37	8
0100	Altre passività finanziarie	Allegato V. Parte 1.38-41	Allegato V. Parte 1.38-41	8
0110	<b>Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato</b>		IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1	8
0120	Depositi		BCE/2013/33 Allegato 2. Parte 2.9; Allegato V. Parte 1.36	8
0130	Titoli di debito emessi		Allegato V. Parte 1.37	8
0140	Altre passività finanziarie		Allegato V. Parte 1.38-41	8
0141	<b>Passività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate secondo un metodo basato sul costo</b>	Direttiva contabile art 8(3)		8
0142	Depositi	BCE/2013/33 Allegato 2. Parte 2.9; Allegato V. Parte 1.36		8
0143	Titoli di debito emessi	Allegato V. Parte 1.37		8
0144	Altre passività finanziarie	Allegato V. Parte 1.38-41		8
0150	<b>Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura</b>	Direttiva contabile art 8(1)(a), (6), (8)(a); Allegato V. Parte 1.26	IFRS 9.6.2.1; Allegato V. Parte 1.26	11
0160	<b>Variazioni del fair value (valore equo) degli elementi coperti in una copertura di portafoglio dal rischio di tasso di interesse</b>	Direttiva contabile art 8(5), (6); Allegato V. Parte 2.8; IAS 39.89A(b)	IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8	
0170	<b>Accantonamenti</b>	BAD art 4 Passivo (6)	IAS 37.10; IAS 1.54(i)	43
0175	Fondi per i rischi bancari generali [se presentati nelle passività]	BAD art 38.1; CRR art 4(1)(112); Allegato V. Parte 2.15		
0180	Pensioni e altre obbligazioni per benefici definiti successivi al rapporto di lavoro	Allegato V. Parte 2.9	IAS 19.63; IAS 1.78(d); Allegato V. Parte 2.9	43
0190	Altri benefici a lungo termine per i dipendenti	Allegato V. Parte 2.10	IAS 19.153; IAS 1.78(d); Allegato V. Parte 2.10	43
0200	Ristrutturazione		IAS 37.71	43
0210	Questioni giuridiche e contenzioso tributario pendenti		IAS 37.14, appendice C, esempi 6 e 10	43
0220	Impegni e garanzie dati	BAD articolo 4 Passivo (6)(c), Voci fuori bilancio, articolo 27(11), articolo 28(8), articolo 33	IFRS 9.4.2.1(c),(d), 9.5.5, 9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, Allegato V. Parte 2.11	9 12 43
0230	Altri accantonamenti	BAD articolo 4 Passivo (6)(c), Voci fuori bilancio	IAS 37.14	43
0240	<b>Passività fiscali</b>		IAS 1.54(n-o)	
0250	Passività fiscali correnti		IAS 1.54(n); IAS 12.5	
0260	Passività fiscali differite	Direttiva contabile art 17(1)(f); CRR art 4(1)(108)	IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR art 4(1)(108)	
0270	<b>Capitale sociale rimborsabile a richiesta</b>		IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Allegato V. Parte 2.12	
0280	<b>Altre passività</b>	Allegato V. Parte 2.13	Allegato V. Parte 2.13	
0290	<b>Passività incluse in gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita</b>		IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Allegato V. Parte 2.14	
0295	<b>Scarti di garanzia relativi a passività per negoziazione al fair value (valore equo)</b>	Allegato V. Parte 1.29		
0300	<b>TOTALE DELLE PASSIVITÀ</b>		IAS 1.9(b); IG 6	

**1. Stato patrimoniale [prospetto della situazione patrimoniale-finanziaria]****1.3 Patrimonio netto**

	Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD	Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Disaggregazione nella tabella	Valore contabile
				0010
0010 <b>Capitale</b>	BAD art 4 Passivo (9), BAD art 22	IAS 1.54(r), BAD art 22	46	
0020 Capitale versato	BAD art 4 Passivo (9)	IAS 1.78(e)		
0030 Capitale richiamato ma non versato	BAD art 4 Passivo (9); Allegato V. Parte 2.17			
0040 <b>Sovrapprezzo azioni</b>	BAD art 4 Passivo (10); CRR art 4(1)(124)	IAS 1.78(e); CRR art 4(1)(124)	46	
0050 <b>Strumenti rappresentativi di capitale emessi diversi dal "Capitale"</b>	Allegato V. Parte 2.18-19	Allegato V. Parte 2.18-19	46	
0060 Componente rappresentativa di capitale degli strumenti finanziari composti	Direttiva contabile art 8(6); Allegato V. Parte 2.18	IAS 32.28-29; Allegato V. Parte 2.18		
0070 Altri strumenti rappresentativi di capitale emessi	Allegato V. Parte 2.19	Allegato V. Parte 2.19		
0080 <b>Altre partecipazioni (other equity)</b>	Allegato V. Parte 2.20	IFRS 2.10; Allegato V. Parte 2.20		
0090 <b>Altre componenti di conto economico complessivo accumulate</b>	CRR art 4(1)(100)	CRR art 4(1)(100)	46	
0095 Voci che non saranno riclassificate nell'utile (perdita) d'esercizio		IAS 1.82A(a)		
0100 Attività materiali		IAS 16.39-41		
0110 Attività immateriali		IAS 38.85-87		
0120 Utili o (-) perdite attuariali derivanti da piani pensionistici a benefici definiti		IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)		
0122 Attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita		IFRS 5.38, IG Esempio 12		
0124 Quota di altri ricavi e costi rilevati relativi a investimenti in filiazioni, joint venture e società collegate		IAS 1.IG6; IAS 28.10		
0320 Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo		IAS 1.7(d); IFRS 9.5.7.5, B5.7.1; Allegato V. Parte 2.21		
0330 Inefficacia delle coperture di fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo		IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5; 6.5.3; IFRS 7.24C; Allegato V. Parte 2.22		
0340 Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo [elemento coperto]		IFRS 9.5.7.5; 6.5.8(b); Allegato V. Parte 2.22		
0350 Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo [strumento di copertura]		IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5; 6.5.8(a); Allegato V. Parte 2.57		
0360 Variazioni del fair value (valore equo) di passività finanziarie al fair value rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio attribuibili a variazioni del loro rischio di credito		IAS 1.7(f); IFRS 9.5.7.7; Allegato V. Parte 2.23		
0128 Voci che possono essere riclassificate nell'utile (perdita) d'esercizio		IAS 1.82A(a)(ii); IFRS 9.5.13(a); IFRS 7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i)(v), 24E(a); Allegato V. Parte 2.24		
0130 Copertura di investimenti netti in gestioni estere [parte efficace]	Direttiva contabile art 8(1)(a), (6)(8)	IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49		
0140 Conversione di valuta estera	BAD art 39(6)			
0150 Derivati di copertura. Riserva per la copertura di flussi finanziari [parte efficace]	Direttiva contabile art 8(1)(a), (6)(8)	IAS 1.7 (e); IFRS 7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i); 24E; IFRS 9.6.5.11(b); Allegato V. Parte 2.25		
0155 Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti di debito valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo		IAS 1.7(da); IFRS 9.4.1.2A; 5.7.10; Allegato V. Parte 2.26		
0165 Strumenti di copertura [non elementi designati]		IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15, 6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); Allegato V. Parte 2.60		
0170 Attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita		IFRS 5.38, IG Esempio 12		
0180 Quota di altri ricavi e costi rilevati relativi a investimenti in filiazioni, joint venture e società collegate		IAS 1.IG6; IAS 28.10		
0190 <b>Utili non distribuiti</b>	BAD art 4 Passivo (13); CRR art 4(1)(123)	CRR art 4(1)(123)		
0200 <b>Riserve di rivalutazione</b>	BAD art 4 Passivo (12)	IFRS 1.30, D5-D8; Allegato V. Parte 2.28		
0201 Attività materiali	Direttiva contabile art 7(1)			
0202 Strumenti rappresentativi di capitale	Direttiva contabile art 7(1)			
0203 Titoli di debito	Direttiva contabile art 7(1)			
0204 Altro	Direttiva contabile art 7(1)			
0205 <b>Riserve valutate al fair value (valore equo)</b>	Direttiva contabile art 8(1)(a)			
0206 Copertura di investimenti netti in gestioni estere	Direttiva contabile art 8(1)(a), (8)(b)			
0207 Derivati di copertura. Copertura di flussi finanziari	Direttiva contabile art 8(1)(a), (8)(a); CRR articolo 30(a)			
0208 Derivati di copertura. Altre coperture	Direttiva contabile art 8(1)(a), (8)(a)			
0209 Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato a patrimonio netto	Direttiva contabile art 8(1)(a), art 8(2)			
0210 <b>Altre riserve</b>	BAD art 4 Passivo (11)-(13)	IAS 1.54; IAS 1.78(e)		
0215 Fondi per i rischi bancari generali [se presentati nel patrimonio netto]	BAD art 38.1; CRR art 4(1)(112); Allegato V. Parte 2.15			
0220 Riserve o perdite accumulate da partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate contabilizzate con il metodo del patrimonio netto	Direttiva contabile art 9(7)(a); art 27; Allegato V. Parte 2.29	IAS 28.11; Allegato V. Parte 2.29		
0230 Altro	Allegato V. Parte 2.29	Allegato V. Parte 2.29		
0235 <b>Differenze di primo consolidamento</b>	Direttiva contabile art 24(3)(c)			
0240 <b>(-) Azioni proprie</b>	Direttiva contabile, Allegato III, Attivo, Voce D(III)(2); BAD art 4 Attivo (12); Allegato V. Parte 2.30	IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Allegato V. Parte 2.30	46	
0250 <b>Utile o perdita attribuibile ai proprietari dell'impresa madre</b>	BAD art 4 Passivo (14)	IAS 1.81B (b)(ii)	2	
0260 <b>(-) Acconti sui dividendi</b>	CRR articolo 26(2b)	IAS 32.35		
0270 <b>Partecipazioni di minoranza</b>	Direttiva contabile art 24(4)	IAS 1.54(a)		
0280 Altre componenti di conto economico complessivo accumulate	CRR art 4(1)(100)	CRR art 4(1)(100)	46	
0290 Altre posizioni			46	
0300 <b>TOTALE DEL PATRIMONIO NETTO</b>		IAS 1.9(c), IG 6	46	
0310 <b>TOTALE DEL PATRIMONIO NETTO E TOTALE DELLE PASSIVITÀ</b>	BAD art 4 Passivo	IAS 1, IG6		

## 2. Prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio

	Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD	Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Disaggregati one nella tabella	Esercizio corrente
				0010
0010 <b>Interessi attivi</b>	BAD art 27 Presentazione verticale (1); Allegato V, Parte 2.31	IAS 1.97; Allegato V, Parte 2.31	16	
0020 Attività finanziarie possedute per negoziazione		IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Allegato V, Parte 2.33, 24		
0025 Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio		IFRS 7.20(a)(i), B5(e); IFRS 9.5.7.1		
0030 Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio		IFRS 7.20(a)(i), B5(e)		
0041 Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo		IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.10-11; IFRS 9.4.1.2A		
0051 Attività finanziarie al costo ammortizzato		IFRS 7.20(b); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2		
0070 Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura, rischio di tasso di interesse		IFRS 9 Appendice A, B6.6.16; Allegato V, Parte 2.35		
0080 Altre attività		Allegato V, Parte 2.35		
0085 Interessi attivi su passività	Allegato V, Parte 2.37	IFRS 9.5.7.1; Allegato V, Parte 2.37		
0090 <b>(Interessi passivi)</b>	BAD art 27 Presentazione verticale (2); Allegato V, Parte 2.31	IAS 1.97; Allegato V, Parte 2.31	16	
0100 (Passività finanziarie possedute per negoziazione)		IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Allegato V, Parte 2.33, 24		
0110 (Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio)		IFRS 7.20(a)(i), B5(e)		
0120 (Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato)		IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2		
0130 (Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura, rischio di tasso di interesse)		IAS 39.9; Allegato V, Parte 2.35		
0140 (Altre passività)		Allegato V, Parte 2.38		
0145 (Interessi passivi su attività)	Allegato V, Parte 2.39	IFRS 9.5.7.1; Allegato V, Parte 2.39		
0150 <b>(Spese per capitale sociale rimborsabile a richiesta)</b>		IFRIC 2.11		
0160 <b>Ricavi da dividendi</b>	BAD art 27 Presentazione verticale (3); Allegato V, Parte 2.40	Allegato V, Parte 2.40	31	
0170 Attività finanziarie possedute per negoziazione		IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Allegato V, Parte 2.40		
0175 Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio		IFRS 7.20(a)(i), B5(e); IFRS 9.5.7.1A; Allegato V, Parte 2.40		
0191 Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo		IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.1A; Allegato V, Parte 2.41		
0193 Partecipazioni in filiazioni, in joint venture e in società collegate non contabilizzate con il metodo del patrimonio netto	Allegato V, Parte 2.42	Allegato V, Parte 2.42		
0200 <b>Ricavi da commissioni e compensi</b>	BAD art 27 Presentazione verticale (4)	IFRS 7.20(c)	22	
0210 <b>(Costi per commissioni e compensi)</b>	BAD art 27 Presentazione verticale (5)	IFRS 7.20(c)	22	
0220 <b>Utili o (-) perdite da eliminazione contabile di attività e di passività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, al netto</b>	BAD art 27 Presentazione verticale (6)	Allegato V, Parte 2.45	16	
0231 Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo		IFRS 9.4.1A; IFRS 9.5.7.10-11		
0241 Attività finanziarie al costo ammortizzato		IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2		
0260 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato		IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2		
0270 Altro				
0280 <b>Utili o (-) perdite da attività e passività finanziarie possedute per negoziazione, al netto</b>		IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Allegato V, Parte 2.45, 46	16	
0285 <b>Utili o (-) perdite da attività e passività finanziarie per negoziazione, al netto</b>	BAD art 27 Presentazione verticale (6)		16	
0287 <b>Utili o (-) perdite da attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, al netto</b>		IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Allegato V, Parte 2.46		
0290 <b>Utili o (-) perdite da attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, al netto</b>		IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Allegato V, Parte 2.44	16, 45	
0295 <b>Utili o (-) perdite da attività e passività finanziarie non per negoziazione, al netto</b>	BAD art 27 Presentazione verticale (6)		16	
0300 <b>Utili o (-) perdite derivanti dalla contabilizzazione delle operazioni di copertura, al netto</b>	Direttiva contabile art 8(1)(a), (b), (8)	Allegato V, Parte 2.47	16	
0310 <b>Differenze di cambio (utile o (-) perdita), al netto</b>	BAD art 39	IAS 21.28, 52(a)		
0320 <b>Utili o (-) perdite da eliminazione contabile di investimenti in filiazioni, joint venture e società collegate, al netto</b>	BAD art 27 Presentazione verticale (13)-(14); Allegato V, Parte 2.56	Allegato V, Parte 2.56		
0330 <b>Utili o (-) perdite da eliminazione contabile di attività non finanziarie, al netto</b>	Allegato V, Parte 2.48	IAS 1.34; Allegato V, Parte 2.48	45	
0340 <b>Altri ricavi operativi</b>	BAD art 27 Presentazione verticale (7); Allegato V, Parte 2.314-316	Allegato V, Parte 2.314-316	45	
0350 <b>(Altri costi operativi)</b>	BAD art 27 Presentazione verticale (10); Allegato V, Parte 2.314-316	Allegato V, Parte 2.314-316	45	
0355 <b>TOTALE DEI RICAVI OPERATIVI, AL NETTO</b>				
0360 <b>(Spese amministrative)</b>	BAD art 27 Presentazione verticale (8)			
0370 (Spese di personale)	BAD art 27 Presentazione verticale (8)(a)	IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6	44	
0380 (Altre spese amministrative)	BAD art 27 Presentazione verticale (8)(b);		16	
0385 <b>(Contributi in contante ai fondi di risoluzione e ai sistemi di garanzia dei depositi)</b>	Allegato V, Parte 2.48	Allegato V, Parte 2.48		
0390 <b>(Ammortamenti)</b>		IAS 1.102, 104		
0400 (Immobili, impianti e macchinari)	BAD art 27 Presentazione verticale (9)	IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)		
0410 (Investimenti immobiliari)	BAD art 27 Presentazione verticale (9)	IAS 1.104; IAS 40.75(d)(v)		
0415 (Avviamento)	BAD art 27 Presentazione verticale (9)	IAS 38.118(e)(v)		
0420 (Altre attività immateriali)	BAD art 27 Presentazione verticale (9)	IAS 1.104; IAS 38.118(e)(v)		
0425 <b>Utili o (-) perdite derivanti da modifica, al netto</b>		IFRS 9.5.4.3; IFRS 9 Appendice A; Allegato V, Parte 2.49		
0426 Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo		IFRS 7.35j		
0427 Attività finanziarie al costo ammortizzato		IFRS 7.35j		
0430 <b>(Accantonamenti o (-) storni di accantonamenti)</b>		IAS 37.59, 84; IAS 1.98(d)(i)(g)	9 12 43	
0435 (impegni di pagamento a favore di fondi di risoluzione e sistemi di garanzia dei depositi)	Allegato V, Parte 2.48	Allegato V, Parte 2.48		
0440 (Impegni e garanzie dati)	BAD art 27 Presentazione verticale (11)-(12)	IFRS 9.4.2.1(c),(d), 9.B2.5; IAS 37; IFRS 4; Allegato V, Parte 2.50		
0450 (Altri accantonamenti)				
0455 <b>(Aumenti o (-) diminuzioni del fondo per i rischi bancari generali, al netto)</b>	BAD art 38.2			
0460 <b>(Riduzione di valore o (-) storno di riduzione di valore di attività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio)</b>	BAD art 35-37; Allegato V, Parte 2.52, 53	IFRS 7.20(a)(viii); IFRS 9.5.4.4; Allegato V, Parte 2.51, 53	12	
0481 (Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo)		IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.8	12	
0491 (Attività finanziarie al costo ammortizzato)		IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8	12	
0510 <b>(Riduzione di valore o (-) storno di riduzione di valore di partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate)</b>	BAD art 27 Presentazione verticale (13)-(14);	IAS 28.40-43	16	
0520 <b>(Riduzione di valore o (-) storno di riduzione di valore di attività non finanziarie)</b>		IAS 36.126(a)(b)	16	
0530 (Immobili, impianti e macchinari)	BAD art 27 Presentazione verticale (9)	IAS 16.73(e)(v-vi)		
0540 (Investimenti immobiliari)	BAD art 27 Presentazione verticale (9)	IAS 40.75(d)(v)		
0550 (Avviamento)	BAD art 27 Presentazione verticale (9)	IFRS 3 Appendice B67(d)(v); IAS 36.124		
0560 (Altre attività immateriali)	BAD art 27 Presentazione verticale (9)	IAS 38.118 (e)(v)(v)		
0570 (Altro)		IAS 36.126 (a)(b)		
0580 <b>Avviamento negativo rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>	Direttiva contabile art 24(3)(f)	IFRS 3 Appendice B64(n)(i)		
0590 <b>Quota dell'utile o (-) perdita da partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate contabilizzata con il metodo del patrimonio netto</b>	BAD art 27 Presentazione verticale (13)-(14);	Allegato V, Parte 2.54		
0600 <b>Utili o (-) perdite da attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita e non assimilabili ad attività operative cessate</b>		IFRS 5.37; Allegato V, Parte 2.55		
0610 <b>UTILI O (-) PERDITE AL LORDO DELLE IMPOSTE DA ATTIVITÀ OPERATIVE IN ESERCIZIO</b>		IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A		
0620 <b>(Oneri o (-) proventi fiscali connessi a utili o perdite da attività operative in esercizio)</b>	BAD art 27 Presentazione verticale (15)	IAS 1.82(d); IAS 12.77		
0630 <b>UTILI O (-) PERDITE AL NETTO DELLE IMPOSTE DA ATTIVITÀ OPERATIVE IN ESERCIZIO</b>	BAD art 27 Presentazione verticale (16)	IAS 1, IG 6		
0632 <b>Utili o (-) perdite straordinari al netto delle imposte</b>	BAD art 27 Presentazione verticale (21)			
0633 Utili o perdite straordinarie al lordo delle imposte	BAD art 27 Presentazione verticale (19)			
0634 (Oneri o (-) proventi fiscali connessi a utili o perdite straordinari)	BAD art 27 Presentazione verticale (20)			
0640 <b>Utili o (-) perdite al netto delle imposte da attività operative cessate</b>		IAS 1.82(es); IFRS 5.33(a), 5.33 A; Allegato V, Parte 2.56		
0650 Utili o (-) perdite al lordo delle imposte da attività operative cessate		IFRS 5.33(b)(i)		
0660 (Oneri o (-) proventi fiscali connessi a utili o perdite operative cessate)		IFRS 5.33(b)(i),(iv)		
0670 <b>UTILE O (-) PERDITA D'ESERCIZIO</b>	BAD art 27 Presentazione verticale (23)	IAS 1.81(a)		
0680 Attribuibili a partecipazioni di minoranza		IAS 1.81B(b)(i)		
0690 Attribuibili ai soci della controllante		IAS 1.81B (b)(ii)		



**3. Prospetto di conto economico complessivo**

		<b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b>	<b>Esercizio corrente</b>
			0010
0010	<b>Utile o (-) perdita d'esercizio</b>	IAS 1.7, IG6	
0020	<b>Altre componenti di conto economico complessivo</b>	IAS 1.7, IG6	
0030	<b>Voci che non saranno riclassificate nell'utile (perdita) d'esercizio</b>	IAS 1.82A(a)(i)	
0040	Attività materiali	IAS 1.7, IG6; IAS 16.39-40	
0050	Attività immateriali	IAS 1.7; IAS 38.85-86	
0060	Utili o (-) perdite attuariali derivanti da piani pensionistici a benefici definiti	IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)	
0070	Attività non correnti e gruppi in dismissione posseduti per la vendita	IFRS 5.38	
0080	Quota di altri ricavi e costi rilevati delle entità contabilizzata con il metodo del patrimonio netto	IAS 1.IG6; IAS 28.10	
0081	Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	IAS 1.7(d)	
0083	Utili o (-) perdite risultanti dalla contabilizzazione delle operazioni di copertura di strumenti rappresentativi di capitale al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo, al netto	IFRS 9.5.7.5; 6.5.3; IFRS 7.24C; Allegato V. Parte 2.57	
0084	Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo [elemento coperto]	IFRS 9.5.7.5; 6.5.8(b); Allegato V. Parte 2.57	
0085	Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo [strumento di copertura]	IFRS 9.5.7.5; 6.5.8(a); Allegato V. Parte 2.57	
0086	Variazioni del fair value (valore equo) di passività finanziarie al fair value rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio attribuibili a variazioni del loro rischio di credito	IAS 1.7(f)	
0090	Imposte sul reddito relative a voci che non saranno riclassificate	IAS 1.91(b); Allegato V. Parte 2.66	
0100	<b>Voci che possono essere riclassificate nell'utile (perdita) d'esercizio</b>	IAS 1.82A (a)(ii)	
0110	Copertura di investimenti netti in gestioni estere [parte efficace]	IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i)(iv); .24E(a); Allegato V. Parte 2.58	
0120	Utile o (-) perdite da valutazione rilevati a patrimonio netto	IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i); .24E(a); Allegato V. Parte 2.58	
0130	Trasferiti all'utile (perdita) d'esercizio	IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49; IFRS 9.6.5.14; Allegato V. Parte 2.59	
0140	Altre riclassificazioni	Allegato V. Parte 2.65	
0150	Conversione di valuta estera	IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)	
0160	Utili o (-) perdite su conversione rilevati a patrimonio netto	IAS 21.32, 38-47	
0170	Trasferiti all'utile (perdita) d'esercizio	IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49	
0180	Altre riclassificazioni	Allegato V. Parte 2.65	
0190	Copertura di flussi finanziari [parte efficace]	IAS 1.7, IG6; IAS 39.95(a)-96-IFRS 9.6.5.11(b); IFRS 7.24C(b)(i); .24E(a)	
0200	Utile o (-) perdite da valutazione rilevati a patrimonio netto	IAS 1.7(e), IG6; IFRS 9.6.5.11(a)(b)(d); IFRS 7.24C(b)(i), .24E(a)	
0210	Trasferiti all'utile (perdita) d'esercizio	IAS 1.7, 92-95, IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(iv); .24E(a) Allegato V. Parte 2.59	
0220	Trasferiti al valore contabile iniziale degli elementi coperti	IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(i)	
0230	Altre riclassificazioni	Allegato V. Parte 2.65	
0231	Strumenti di copertura [non elementi designati]	IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15; .6.5.16; IFRS 7.24E (b)(c); Allegato V. Parte 2.60	
0232	Utile o (-) perdite da valutazione rilevati a patrimonio netto	IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15; .6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c)	
0233	Trasferiti all'utile (perdita) d'esercizio	IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15; .6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); Allegato V. Parte 2.61	
0234	Altre riclassificazioni	Allegato V. Parte 2.65	
0241	Strumenti di debito al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo	IAS 1.7(da), IG 6; IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4; Allegato V. Parte 2.62-63	
0251	Utile o (-) perdite da valutazione rilevati a patrimonio netto	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4	
0261	Trasferiti all'utile (perdita) d'esercizio	IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.7; Allegato V. Parte 2.64	
0270	Altre riclassificazioni	IFRS 5.IG Esempio 12; IFRS 9.5.6.5; Allegato V. Parte 2.64-65	
0280	Attività non correnti e gruppi in dismissione posseduti per la vendita	IFRS 5.38	
0290	Utile o (-) perdite da valutazione rilevati a patrimonio netto	IFRS 5.38	
0300	Trasferiti all'utile (perdita) d'esercizio	IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38	
0310	Altre riclassificazioni	IFRS 5, IG esempio 12	
0320	Quota di altri ricavi e costi rilevati relativi a investimenti in filiazioni, joint venture e società collegate	IAS 1.IG6; IAS 28.10	
0330	Imposte sul reddito relative a voci che possono essere riclassificate nell'utile o (-) perdita d'esercizio	IAS 1.91(b), IG6; Allegato V. Parte 2.66	
0340	<b>Totale del conto economico complessivo per l'esercizio</b>	IAS 1.7, 81A(a), IG6	
0350	Attribuibile a partecipazioni di minoranza	IAS 1.83(b)(i), IG6	
0360	Attribuibile ai soci della controllante	IAS 1.83(b)(ii), IG6	



**5. Disaggregazione dei prestiti e delle anticipazioni non per negoziazione per prodotto**

5.1 Prestiti e anticipazioni diversi da posseduti per negoziazione, da attività per negoziazione o da attività possedute per la vendita per prodotto

	Riferimenti	Valore contabile lordo					Valore contabile Allegato V, Parte 1.27-28				
		Banche centrali	Amministrazioni pubbliche	Enti creditizi	Altre società finanziarie	Società non finanziarie	Famiglie				
Per prodotto	0010 Su richiesta [call] e con breve preavviso [conto corrente] 0020 Debito da carta di credito 0030 Crediti commerciali 0040 Leasing finanziari 0050 Prestiti a seguito di patto di riacquisto passivo 0060 Altri prestiti a termine 0070 Anticipazioni che non sono prestiti 0080 PRESTITI E ANTICIPAZIONI 0090 di cui: prestiti garantiti da beni immobili 0100 di cui: altri prestiti garantiti da garanzia reale 0110 di cui: credito al consumo 0120 di cui: mutui per l'acquisto di abitazioni 0130 di cui: prestiti per il finanziamento di progetti	Allegato V, Parte 1.34 0005	Allegato V, Parte 1.42(a) 0010	Allegato V, Parte 1.42(b) 0020	Allegato V, Parte 1.42(c) 0030	Allegato V, Parte 1.42(d) 0040	Allegato V, Parte 1.42(e) 0050	Allegato V, Parte 1.42(f) 0060			
Per garanzia reale											
Per finalità											
Per subordinazione											

6. Disaggregazione dei prestiti e delle anticipazioni non per negoziazione alle società non finanziarie per codici NACE  
 6.1. Disaggregazione dei prestiti e delle anticipazioni diversi da posseduti per negoziazione o da attività possedute per la vendita alle società non finanziarie per codici NACE

	Riferimenti	Società non finanziarie Allegato V, Parte 1.42(e), Parte 2.91				Riduzione di valore accumulata	Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate
		Valore contabile lordo	di cui: prestiti e anticipazioni soggetti a riduzione di valore	di cui: deteriorati	di cui: in stato di default		
0010	A Agricoltura, silvicoltura e pesca	0010	0011	0012	0013	Allegato V, Parte 2.69	0022
0020	B Attività estrattive	Regolamento NACE					
0030	C Attività manifatturiere	Regolamento NACE					
0040	D Fornitura di energia elettrica, gas, vapore e aria condizionata	Regolamento NACE					
0050	E Fornitura di acqua	Regolamento NACE					
0060	F Costruzioni	Regolamento NACE					
0070	G Commercio all'ingrosso e al dettaglio	Regolamento NACE					
0080	H Trasporto e magazzinaggio	Regolamento NACE					
0090	I Attività dei servizi di alloggio e di ristorazione	Regolamento NACE					
0100	J Informazione e comunicazione	Regolamento NACE					
0105	K Attività finanziarie e assicurative	Regolamento NACE; Allegato V, Parte 2.92					
0110	L Attività immobiliari	Regolamento NACE					
0120	M Attività professionali, scientifiche e tecniche	Regolamento NACE					
0130	N Attività amministrative e di servizi di supporto	Regolamento NACE					
0140	O Amministrazione pubblica e difesa, previdenza sociale obbligatoria	Regolamento NACE					
0150	P Istruzione	Regolamento NACE					
0160	Q Attività dei servizi sanitari e di assistenza sociale	Regolamento NACE					
0170	R Arte, spettacoli e tempo libero	Regolamento NACE					
0180	S Altri servizi	Regolamento NACE					
0190	PRESTITI E ANTICIPAZIONI	Allegato V, Parte 1.32, Parte 2.90					



8. Disaggregazione delle passività finanziarie per prodotto e per settore della controparte

8.1. Disaggregazione delle passività finanziarie per prodotto e per settore della controparte

	Riferimenti del GAAP nazionali sulla BAD	Riferimenti del GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Valore contabile Allegato V, Par. 1.27-28					Variazioni ricomputate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito	
			Detenute per negoziazione	Designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio	Costo ammortizzato	Negoziazione	Ad un metodo basato sul costo		Contabilizzazione delle operazioni di copertura
0010 <b>Debiti</b>			0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0020 <b>Posizioni conte</b>									
0030 Strumenti di capitale	Allegato II del CRR	IFRS 9, BA, 7(1)							
0040 Titoli di debito	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
<b>Depositi</b>									
0050 Banche centrali	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0060 Conti correnti/depositi overnight	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0070 Depositi con durata prestabilita	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0080 Depositi rimborsabili con preavviso	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0090 Contratti di vendita con patto di riscatto	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0100 Amministrazioni pubbliche	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0110 Conti correnti/depositi overnight	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0120 Depositi con durata prestabilita	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0130 Depositi rimborsabili con preavviso	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0140 Contratti di vendita con patto di riscatto	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0150 Enti creditizi	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0160 Conti correnti/depositi overnight	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0170 Depositi con durata prestabilita	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0180 Depositi rimborsabili con preavviso	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0190 Contratti di vendita con patto di riscatto	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0200 Altre società finanziarie	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0210 Conti correnti/depositi overnight	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0220 Depositi con durata prestabilita	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0230 Depositi rimborsabili con preavviso	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0240 Contratti di vendita con patto di riscatto	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0250 Società non finanziarie	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0260 Conti correnti/depositi overnight	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0270 Depositi con durata prestabilita	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0280 Depositi rimborsabili con preavviso	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0290 Contratti di vendita con patto di riscatto	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0300 Finanziarie	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0310 Conti correnti/depositi overnight	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0320 Depositi con durata prestabilita	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0330 Depositi rimborsabili con preavviso	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0340 Contratti di vendita con patto di riscatto	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0350 Titoli di debito emessi	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0370 Certificati di deposito	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0380 Titoli garantiti da attività (ABS)	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0390 Obbligazioni garantite	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0400 Contratti liberi	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0410 Altri titoli di debito emessi	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0420 Strumenti finanziari composti convertibili	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0430 Non convertibili	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0440 Altre passività finanziarie	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)							
0450 <b>PASSIVITÀ FINANZIARIE</b>									
0450 <b>PASSIVITÀ FINANZIARIE SUBORDINATE</b>									

8.2 Passività finanziarie subordinate

	Riferimenti del GAAP nazionali	Valore contabile		
		Designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita)	Al costo ammortizzato	Ad un metodo basato sul costo
0010 <b>Depositi</b>				
0020 Titoli di debito emessi	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)	IFRS 9, BA, 7(1)	IFRS 9, BA, 7(1)
0030 <b>PASSIVITÀ FINANZIARIE SUBORDINATE</b>	Allegato V, Par. 1.31	IFRS 9, BA, 7(1)	IFRS 9, BA, 7(1)	IFRS 9, BA, 7(1)



10. Derivati - Neoziazione e coperture economiche

Per tipo di rischio, per prodotto o per tipo di mercato	Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD	Riferimenti dei GAAP nazionali con gli IFRS	Valore contabile				Fair value (valore equo)		Importo nozionale			
			Attività finanziarie possedute per negoziazione e per negoziazione	di cui: attività finanziarie valutate secondo un metodo basato sul costo / LOCOM	Passività finanziarie possedute per negoziazione e per negoziazione	di cui: passività finanziarie valutate secondo un metodo basato sul costo / LOCOM	Valore positivo	Valore negativo	Negoziazione totale	di cui: venduti		
0010	Tasso di interesse	Allegato V, Parte 2.129(a)	Allegato V, Parte 2.129(a)									
0020	di cui: coperture economiche	Allegato V, Parte 2.137-139	Allegato V, Parte 2.137-139									
0030	Opzioni OTC	Allegato V, Parte 2.136	Allegato V, Parte 2.136									
0040	Altri OTC	Allegato V, Parte 2.136	Allegato V, Parte 2.136									
0050	Opzioni sui mercati organizzati	Allegato V, Parte 2.136	Allegato V, Parte 2.136									
0060	Altri sui mercati organizzati	Allegato V, Parte 2.136	Allegato V, Parte 2.136									
0070	Azioni (equity)	Allegato V, Parte 2.129(d)	Allegato V, Parte 2.129(d)									
0080	di cui: coperture economiche	Allegato V, Parte 2.137-139	Allegato V, Parte 2.137-139									
0090	Opzioni OTC	Allegato V, Parte 2.136	Allegato V, Parte 2.136									
0100	Altri OTC	Allegato V, Parte 2.136	Allegato V, Parte 2.136									
0110	Opzioni sui mercati organizzati	Allegato V, Parte 2.136	Allegato V, Parte 2.136									
0120	Altri sui mercati organizzati	Allegato V, Parte 2.136	Allegato V, Parte 2.136									
0130	Cambi e oro	Allegato V, Parte 2.129(c)	Allegato V, Parte 2.129(c)									
0140	di cui: coperture economiche	Allegato V, Parte 2.137-139	Allegato V, Parte 2.137-139									
0150	Opzioni OTC	Allegato V, Parte 2.136	Allegato V, Parte 2.136									
0160	Altri OTC	Allegato V, Parte 2.136	Allegato V, Parte 2.136									
0170	Opzioni sui mercati organizzati	Allegato V, Parte 2.136	Allegato V, Parte 2.136									
0180	Altri sui mercati organizzati	Allegato V, Parte 2.136	Allegato V, Parte 2.136									
0190	Credito	Allegato V, Parte 2.129(d)	Allegato V, Parte 2.129(d)									
0195	di cui: coperture economiche con l'uso dell'opzione del fair value (valore equo)	Allegato V, Parte 2.140	Allegato V, Parte 2.140									
0201	Credit default swap	Allegato V, Parte 2.137-140	Allegato V, Parte 2.137-140									
0210	Credit default swap											
0220	Opzione su differenziale creditizio											
0230	Total return swap											
0240	Altro											
0250	Mercé	Allegato V, Parte 2.129(a)	Allegato V, Parte 2.129(a)									
0260	di cui: coperture economiche	Allegato V, Parte 2.137-139	Allegato V, Parte 2.137-139									
0270	Altro	Allegato V, Parte 2.129(f)	Allegato V, Parte 2.129(f)									
0280	di cui: coperture economiche	Allegato V, Parte 2.137-139	Allegato V, Parte 2.137-139									
0290	DERIVATI	Allegato II del CRD; Allegato V, Parte 1.156(a)	IFRS 9 Appendice A									
0300	di cui: OTC - enti creditizi	Allegato V, Parte 1.42(c), 44(e), Parte 2.141(a), 142	Allegato V, Parte 1.42(c), 44(e), Parte 2.141(a), 142									
0310	di cui: OTC - altre società finanziarie	Allegato V, Parte 1.42(d), 44(f), Parte 2.141(b)	Allegato V, Parte 1.42(d), 44(f), Parte 2.141(b)									
0320	di cui: OTC - controparti restanti	Allegato V, Parte 1.44(e), Parte 2.141(c)	Allegato V, Parte 1.44(e), Parte 2.141(c)									



1.1.1 Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura

Table with columns: Per prodotto o per tipo di mercato, Riferimenti del GAAP nazionale, Valore contabile (Attività, Passività), Impero nazionale (Copertura totale, di cui: derivati contabilizzati al costo ammortizzato / LOCOM, di cui: venduti), Fair value (Valore equo) (Valore positivo, Valore negativo).

1.1.2 Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura in base ai GAAP nazionali: disaggregazione per tipo di rischio

Table with columns: Per prodotto o per tipo di mercato, Riferimenti del GAAP nazionale, Valore contabile (Attività, Passività), Impero nazionale (Copertura totale, di cui: derivati contabilizzati al costo ammortizzato / LOCOM, di cui: venduti), Fair value (Valore equo) (Valore positivo, Valore negativo).

1.1.3 Strumenti di copertura non derivati: disaggregazione per portafoglio contabile e per tipo di copertura

Table with columns: Riferimenti del GAAP nazionale, Copertura di fair value (Valore equo), Copertura dei flussi finanziari, Copertura dell'ammortamento netto in una gestione estera.

1.1.3.1 Strumenti di copertura non derivati in base ai GAAP nazionali: disaggregazione per portafoglio contabile

Table with columns: Riferimenti del GAAP nazionale, Valore contabile.

1.1.4 Elementi coperti in copertura di fair value (Valore equo)

Table with columns: Riferimenti del GAAP nazionale, Microcopertura (Valore contabile, Attività o passività), Bilancio della copertura su microcopertura (Bilancio della copertura netta, Bilancio della copertura netta), Macrocopertura (Elementi coperti).



13. Garanzie reali e garanzie ricevute

13.1 Disaggregazione delle garanzie reali e delle garanzie per prestiti e anticipazioni diversi da quelli posseduti per negoziazione

Garanzie e garanzie reali	Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD	Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato						di cui: derivati su crediti	
			prestiti garantiti da beni immobili		Altri prestiti garantiti da garanzia reale					
			Beni immobili residenziali	Beni immobili non residenziali	Contante, depositi [titoli e debito emessi]	Beni mobili	Titoli di capitale e di debito	Prestiti rimanenti		Garanzie finanziarie ricevute
0010	Allegato V, Parte 1.32, 44(a)	IFRS 7, 36(b)	0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0015	Allegato V, Parte 1.32, 44(a); CER art 47 bis (3); Allegato V, Parte 2, 213-239, 260	Allegato V, Parte 1.32, 44(a); CER art 47 bis (3); Allegato V, Parte 2, 213-239, 260								
0020	Allegato V, Parte 1.42(f)	Allegato V, Parte 1.42(f)								
0030	Allegato V, Parte 1.42(e)	Allegato V, Parte 1.42(e)								
0035	PMI Art 1.2(a)	PMI Art 1.2(a)								
0036	PMI Art 1.2(a); Allegato V, Parte 2.239ix	PMI Art 1.2(a); Allegato V, Parte 2.239ix								
0037	Allegato V, Parte 2.239ix	Allegato V, Parte 2.239ix								
0040	Allegato V, Parte 1.42(f)	Allegato V, Parte 1.42(f)								
0050	Allegato V, Parte 2.88(b)	Allegato V, Parte 2.88(b)								
0060	Allegato V, Parte 2.88(e)	Allegato V, Parte 2.88(e)								

13.2.1 Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso nell'esercizio [possedute alla data di riferimento]

		Riferimenti del GAAP nazionali basati sulla BAD	Riferimenti del GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso nell'esercizio [possedute alla data di riferimento]				di cui:	
				Valore al momento della rilevazione iniziale	Variazioni negative accumulate	Valore contabile	Variazioni negative accumulate	Valore al momento della rilevazione iniziale	Valore contabile
0010	Immobili, impianti e macchinari		IAS 16.6			0020	0030	0040	0050
0020	Beni diversi da immobili, impianti e macchinari		IFRS 7.38(e)						
0030	Beni immobili residenziali	Allegato V, Parte 2.173(e)	IFRS 7.38(e), Allegato V, Parte 2.173(a)						
0040	Beni immobili non residenziali	Allegato V, Parte 2.173(e)	IFRS 7.38(e), Allegato V, Parte 2.173(a)						
0050	Beni mobili	Allegato V, Parte 2.173(b)(i)	IFRS 7.38(e), Allegato V, Parte 2.173(b)(i)						
0060	Titoli di capitale e di debito	Allegato V, Parte 2.173(b)(ii)	IFRS 7.38(e), Allegato V, Parte 2.173(b)(ii)						
0070	Altro	Allegato V, Parte 2.173(b)(iv)	IFRS 7.38(e), Allegato V, Parte 2.173(b)(iv)						
0080	<b>Totale</b>								

13.3.1 Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso accumulato

		Riferimenti del GAAP nazionali basati sulla BAD	Riferimenti del GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso accumulato				di cui:	
				Valore al momento della rilevazione iniziale	Variazioni negative accumulate	Valore contabile	Variazioni negative accumulate	Valore al momento della rilevazione iniziale	Valore contabile
0010	Immobili, impianti e macchinari		IAS 16.6			0020	0030	0040	0050
0020	Beni diversi da immobili, impianti e macchinari		IFRS 7.38(e)						
0030	Beni immobili residenziali	Allegato V, Parte 2.173(e)	IFRS 7.38(e), Allegato V, Parte 2.173(a)						
0040	Beni immobili non residenziali	Allegato V, Parte 2.173(e)	IFRS 7.38(e), Allegato V, Parte 2.173(a)						
0050	Beni mobili	Allegato V, Parte 2.173(b)(i)	IFRS 7.38(e), Allegato V, Parte 2.173(b)(i)						
0060	Titoli di capitale e di debito	Allegato V, Parte 2.173(b)(ii)	IFRS 7.38(e), Allegato V, Parte 2.173(b)(ii)						
0070	Altro	Allegato V, Parte 2.173(b)(iv)	IFRS 7.38(e), Allegato V, Parte 2.173(b)(iv)						
0080	<b>Totale</b>								

14. Gerarchia del fair value (valore equo): strumenti finanziari al fair value (valore equo).

	Riferimenti del GAAP nazionali basati sulla IAS	Riferimenti dei GAAP nazionali comparabili con gli IFRS	Gerarchia del fair value (valore equo) IFRS 13.93 (b)			Variazioni del fair value (valore equo) all'esercizio Allegato V, Parte 2.178			Variazione accumulata del fair value (valore equo) al lordo delle variazioni Allegato V, Parte 2.179			
			Livello 1	Livello 2	Livello 3	Livello 2	Livello 3	Livello 1	Livello 2	Livello 3		
<b>ATTIVITA'</b>												
0010 Attività finanziarie possedute per negoziazione												
0020 Derivati		IFRS 7.8(c)(i); IFRS 9 Appendice A										
0030 Strumenti di capitale		IAS 32.11										
0040 Titoli di debito		Allegato V, Parte 1.31										
0050 Prestiti e anticipazioni		Allegato V, Parte 1.32										
0051 Attività finanziarie per negoziazione												
0052 Derivati	GAAP miscelati 32-33; Allegato V, Parte 1.17											
0053 Partecipazioni	Allegato I del CRR; Allegato V, Parte 1.17											
0054 Titoli di debito	BCE/2013/33; Allegato 2, Parte 2.4-5											
0055 Prestiti e anticipazioni	Allegato V, Parte 1.31											
0056 Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio	Allegato V, Parte 1.32											
0057 Strumenti rappresentativi di capitale		IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(i)										
0058 Titoli di debito		Allegato V, Parte 1.31										
0059 Prestiti e anticipazioni		Allegato V, Parte 1.32										
0060 Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio	Direttiva contabile art 8(1)(a), (6); IAS 39.9											
0070 Strumenti rappresentativi di capitale	BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.4-5											
0080 Titoli di debito	Allegato V, Parte 1.31											
0090 Prestiti e anticipazioni	Allegato V, Parte 1.32											
0100 Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo												
0101 Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio		IFRS 7.8 (b); IFRS 9.4.1.2A										
0102 Strumenti rappresentativi di capitale		IAS 32.11										
0103 Titoli di debito		Allegato V, Parte 1.31										
0104 Prestiti e anticipazioni		Allegato V, Parte 1.32										
0121 Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio	Direttiva contabile art 8(1)(a), (4)											
0122 Partecipazioni	BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.4-5											
0123 Titoli di debito	Allegato V, Parte 1.31											
0124 Prestiti e anticipazioni	Allegato V, Parte 1.32											
0125 Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato a patrimonio netto	Direttiva contabile art 8(1)(a), (6)(8)											
0126 Partecipazioni	BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.4-5											
0127 Titoli di debito	Allegato V, Parte 1.31											
0128 Prestiti e anticipazioni	Allegato V, Parte 1.32											
0140 Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura	Direttiva contabile art 8(1)(a), (6), (8); IAS 39.9; Allegato V, Parte 1.22											
<b>PASSIVITA'</b>												
0150 Passività finanziarie possedute per negoziazione												
0160 Derivati		IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9. BA.6										
0170 Posizioni corte		IFRS 9. BA.7(c)										
0180 Depositi		IFRS 9. BA.7(d)										
0190 Titoli di debito emessi		BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.9;										
0200 Altre passività finanziarie		Allegato V, Parte 1.36										
0201 Passività finanziarie per negoziazione		Allegato V, Parte 1.37										
0202 Derivati	Direttiva contabile art 8(1)(a),(3),(6)											
0203 Posizioni corte	Allegato II del CRR; Allegato V, Parte 1.25, 27											
0204 Depositi	BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.9; Allegato V, Parte 1.36											
0205 Titoli di debito emessi	Allegato V, Parte 1.37											
0206 Altre passività finanziarie	Allegato V, Parte 1.38-41											
0210 Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio	Direttiva contabile art 8(1)(a), (6); IAS 39.9											
0220 Depositi	BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.9; Allegato V, Parte 1.36											
0230 Titoli di debito emessi	Allegato V, Parte 1.37											
0240 Altre passività finanziarie	Allegato V, Parte 1.38-41											
0250 Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura	Direttiva contabile art 8(1)(a), (6), (8)(1)(a); IAS 39.9; Allegato V, Parte 1.26											

15. Eliminazione contabile e passività finanziarie associate ad attività finanziarie trasferite

Codice	Descrizione	Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD	Riferimenti dei GAAP nazionali basati sui GLI IFRS	Attività finanziarie trasferite integralmente rilevate						Attività finanziarie trasferite rilevate sulla misura del coinvolgimento			Importo del capitale in essere delle attività finanziarie integralmente eliminate per le operazioni di diritti (interessi al servizio)	Importi eliminati contabilmente a fini di capitale	
				Attività trasferite		Passività associate IFRS V. Parere 2.181		Attività trasferite		Importo del capitale in essere delle attività originarie	Valore contabile delle attività ancora rilevate (coinvolgimento residuo)	Valore contabile delle passività associate			
				Valore contabile	di cui: cartolarizzazioni	di cui: cartolarizzazioni	di cui: contratti di vendita con patto di riscatto	di cui: contratti di vendita con patto di riscatto	di cui: cartolarizzazioni						
0010	Attività finanziarie possedute per il lungo termine														
0020	Strumenti rappresentativi di capitale														
0030	Titoli di debito														
0040	Prestiti e anticipazioni														
0041	Attività finanziarie per negoziazione														
0042	Partecipazioni														
0043	Titoli di debito														
0044	Prestiti e anticipazioni														
0045	Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio)														
0046	Strumenti rappresentativi di capitale														
0047	Titoli di debito														
0048	Prestiti e anticipazioni														
0050	Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio														
0060	Strumenti rappresentativi di capitale														
0070	Titoli di debito														
0080	Prestiti e anticipazioni														
0091	Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico e complessivo														
0092	Strumenti rappresentativi di capitale														
0093	Titoli di debito														
0094	Prestiti e anticipazioni														
0121	Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio														
0122	Partecipazioni														
0123	Titoli di debito														
0124	Prestiti e anticipazioni														
0125	Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato a patrimonio netto														
0126	Partecipazioni														
0127	Titoli di debito														
0128	Prestiti e anticipazioni														
0131	Attività finanziarie al costo ammortizzato														
0132	Titoli di debito														
0133	Prestiti e anticipazioni														
0181	Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate secondo il metodo basato sul costo														
0200	Partecipazioni														
0182	Titoli di debito														
0183	Prestiti e anticipazioni														
0184	Altre attività finanziarie non derivate e non per negoziazione														
0185	Partecipazioni														
0186	Titoli di debito														
0187	Prestiti e anticipazioni														
0190	Totale														

16. Disaggregazione di voci selezionate del prospetto dell'utile (credito) d'esercizio

16.1 Interessi attivi e passivi per strumento e per settore della controparte

		Riferimenti del GAAP nazionali basati sulla BAD	Riferimenti del GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Interessi attivi	Interessi passivi
		<b>Esercizio corrente</b>			
		<b>Interessi attivi</b>			
		<b>Interessi passivi</b>			
		Allegato V, Parte 2.187, 289			
		0010			
		0020			
0010	<b>Derivati - Negoziazione</b>	Allegato II del CRR; Allegato V, Parte 2.193	IFRS 9, Appendice A, BA.1, BA.6;		
0015	di cui: interessi attivi da derivati in coperture economiche	Allegato V, Parte 2.193	Allegato V, Parte 2.193		
0020	<b>Titoli di debito</b>	Allegato V, Parte 1.31, 44(b)	Allegato V, Parte 1.31, 44(b)		
0030	Banche centrali	Allegato V, Parte 1.42(b)	Allegato V, Parte 1.42(b)		
0040	Amministrazioni pubbliche	Allegato V, Parte 1.42(b)	Allegato V, Parte 1.42(b)		
0050	Altre società finanziarie	Allegato V, Parte 1.42(b)	Allegato V, Parte 1.42(b)		
0060	Altre società non finanziarie	Allegato V, Parte 1.42(b)	Allegato V, Parte 1.42(b)		
0070	Società non finanziarie	Allegato V, Parte 1.42(b)	Allegato V, Parte 1.42(b)		
0080	<b>Prestiti e anticipazioni</b>	Allegato V, Parte 1.32, 44(a)	Allegato V, Parte 1.32, 44(a)		
0090	Banche centrali	Allegato V, Parte 1.42(b)	Allegato V, Parte 1.42(b)		
0100	Amministrazioni pubbliche	Allegato V, Parte 1.42(b)	Allegato V, Parte 1.42(b)		
0110	Enti creditizi	Allegato V, Parte 1.42(b)	Allegato V, Parte 1.42(b)		
0120	Altre società finanziarie	Allegato V, Parte 1.42(b)	Allegato V, Parte 1.42(b)		
0130	Società non finanziarie	Allegato V, Parte 1.42(b)	Allegato V, Parte 1.42(b)		
0140	Famiglie	Allegato V, Parte 1.42(b)	Allegato V, Parte 1.42(b)		
0141	di cui: mutui per l'acquisto di abitazioni	Allegato V, Parte 2.88(b), 194	Allegato V, Parte 2.88(b), 194		
0142	di cui: credito al consumo	Allegato V, Parte 2.88(b), 194	Allegato V, Parte 2.88(b), 194		
0150	<b>Altre attività</b>	BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.9; Allegato V, Parte 1.36	BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.9; Allegato V, Parte 1.36		
0160	<b>Depositi</b>	Allegato V, Parte 1.42(a)	Allegato V, Parte 1.42(a)		
0170	Banche centrali	Allegato V, Parte 1.42(b)	Allegato V, Parte 1.42(b)		
0180	Amministrazioni pubbliche	Allegato V, Parte 1.42(c)	Allegato V, Parte 1.42(c)		
0190	Enti creditizi	Allegato V, Parte 1.42(c)	Allegato V, Parte 1.42(c)		
0200	Altre società finanziarie	Allegato V, Parte 1.42(e)	Allegato V, Parte 1.42(e)		
0210	Società non finanziarie	Allegato V, Parte 1.42(f)	Allegato V, Parte 1.42(f)		
0220	Famiglie	Allegato V, Parte 1.42(f)	Allegato V, Parte 1.42(f)		
0230	<b>Titoli di debito emessi</b>	Allegato V, Parte 1.37	Allegato V, Parte 1.37		
0240	<b>Altre passività finanziarie</b>	Allegato V, Parte 1.32-34, Parte 2.191	Allegato V, Parte 1.32-34, Parte 2.191		
0250	<b>Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura, rischio di tasso di interesse</b>	Allegato V, Parte 2.192	Allegato V, Parte 2.192		
0260	<b>Altre passività</b>	Allegato V, Parte 1.38-41	Allegato V, Parte 1.38-41		
0270	<b>INTERESSE</b>	BAD art 27 Presentazione verticale (1), (2)	IAS 1.97		
0280	di cui: interessi attivi su attività finanziarie deteriorate	Allegato V, Parte 2.194	IFRS 9.5.4.1, BS.4.7; Allegato V, Parte 2.194		
0290	di cui: interessi da leasing	Allegato V, Parte 2.194(f)	IFRS 16.38(c), 49; Allegato V, Parte 2.194(f)		

16.2 Utile o perdita da eliminazione contabile di attività e di passività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio per strumento

		Riferimenti del GAAP nazionali basati sulla BAD	Riferimenti del GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Interessi attivi	Interessi passivi
		<b>Esercizio corrente</b>			
		<b>Interessi attivi</b>			
		<b>Interessi passivi</b>			
		Allegato V, Parte 2.195			
		0010			
		0020			
0010	<b>Partecipazioni</b>	BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.4-5	BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.4-5		
0020	<b>Titoli di debito</b>	Allegato V, Parte 1.31	Allegato V, Parte 1.31		
0030	<b>Prestiti e anticipazioni</b>	Allegato V, Parte 1.32	BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.9; Allegato V, Parte 1.36		
0040	<b>Depositi</b>	Allegato V, Parte 1.37	Allegato V, Parte 1.37		
0050	<b>Titoli di debito emessi</b>	Allegato V, Parte 1.38-41	Allegato V, Parte 1.38-41		
0060	<b>Altre passività finanziarie</b>	BAD art 27 Presentazione verticale (6); Allegato V, Parte 2.45	Allegato V, Parte 2.45		
0070	<b>UTILI O (-) PERDITE DA ELIMINAZIONE CONTABILE DI ATTIVITÀ E DI PASSIVITÀ FINANZIARIE NON VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO, AL NETO.</b>				

16.3 Utili o perdite da attività e passività finanziarie possedute per negoziazione e attività finanziarie per negoziazione e passività finanziarie per negoziazione per strumento

	Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD	Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Esercizio corrente
0010	Derivati	IFRS 9 Appendice A, BA.1, -BA.7(e)	Allegato V, Parte 2.197-0010
0015	di cui: coperture economiche con l'uso dell'opzione del fair value (valore equo)	IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.9(d); Allegato V, Parte 2.499	
0020	Strumenti rappresentativi di capitale	IAS 32.11	
0030	Titoli di debito	Allegato V, Parte 1.31	
0040	Prestiti e anticipazioni	Allegato V, Parte 1.32	
0050	Posizioni corte	IFRS 9.6A.7(D)	
0060	Depositi	BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.9;	
0070	Titoli di debito emessi	Allegato V, Parte 1.37	
0080	Altre passività finanziarie	Allegato V, Parte 1.38-41	
0090	UTILI O (-) PERDITE DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE, AL NETTO	IFRS 9 Appendice A, BA.6; IFRS 7.20(a)(i)	
0095	di cui: utili e perdite dovuti alla ridisfazione delle attività al costo ammortizzato	IFRS 9.5.6.2; Allegato V, Parte 2.199	
0100	Derivati	Allegato II del CRR	
0110	Partecipazioni	BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.4-5	
0120	Titoli di debito	Allegato V, Parte 1.31	
0130	Prestiti e anticipazioni	Allegato V, Parte 1.32	
0140	Posizioni corte	BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.9; Allegato V, Parte 1.36	
0150	Depositi	Allegato V, Parte 1.37	
0160	Titoli di debito emessi	Allegato V, Parte 1.38-41	
0170	Altre passività finanziarie	BAD art 27 Presentazione verticale (6); Allegato V, Parte 1.17	
0180	UTILI O (-) PERDITE DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE PER NEGOZIAZIONE, AL NETTO		

16.4 Utili o perdite da attività e passività finanziarie possedute per negoziazione e attività finanziarie per negoziazione e passività finanziarie per rischio

	Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD	Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Esercizio corrente
0010	Strumenti correlati al tasso d'interesse e relativi derivati	Allegato V, Parte 2.200(a)	0010
0020	Strumenti rappresentativi di capitale e relativi derivati	Allegato V, Parte 2.200(b)	
0030	Operazioni sui cambi e derivati relativi a tassi di cambio e oro	Allegato V, Parte 2.200(c)	
0040	Strumenti correlati al rischio di credito e relativi derivati	Allegato V, Parte 2.200(d)	
0050	Derivati correlati a merci	Allegato V, Parte 2.200(e)	
0060	Altro	Allegato V, Parte 2.200(f)	
0070	UTILI O (-) PERDITE DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE, AL NETTO	IFRS 7.20(a)(i)	
0080	Strumenti correlati al tasso d'interesse e relativi derivati	BAD art 27 Presentazione verticale (6)	
0090	Strumenti rappresentativi di capitale e relativi derivati	Allegato V, Parte 2.200(a)	
0100	Operazioni sui cambi e derivati relativi a tassi di cambio e oro	Allegato V, Parte 2.200(b)	
0110	Strumenti correlati al rischio di credito e relativi derivati	Allegato V, Parte 2.200(c)	
0120	Derivati correlati a merci	Allegato V, Parte 2.200(d)	
0130	Altro	Allegato V, Parte 2.200(f)	
0140	UTILI O (-) PERDITE DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE PER NEGOZIAZIONE, AL NETTO	BAD art 27 Presentazione verticale (6)	

16.4.1 Utili o perdite da attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio per strumento

	Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD	Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Esercizio corrente
0020	Strumenti rappresentativi di capitale	IAS 32.11	Allegato V, Parte 2.201-0010
0030	Titoli di debito	Allegato V, Parte 1.31	
0040	Prestiti e anticipazioni	Allegato V, Parte 1.32	
0090	UTILI O (-) PERDITE DA ATTIVITÀ FINANZIARIE NON PER NEGOZIAZIONE OBBLIGATORIAMENTE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO, AL NETTO	IFRS 7.20(a)(i)	
0100	di cui: utili e perdite dovuti alla ridisfazione delle attività al costo ammortizzato	IFRS 9.6.5.2; Allegato V, Parte 2.202	



16.5 Utili o perdite da attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio per strumento

	Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD	Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Esercizio corrente	Variazioni del fair value (valore equo) dovute al cambio di esercizio
0010	BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.4-5		Allegato V, Parte 2.203	
0020	Allegato V, Parte 1.31	Allegato V, Parte 1.31	0010	0020
0030	Allegato V, Parte 1.32	Allegato V, Parte 1.32		
0040	BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.9; Allegato V, Parte 1.36	BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.9; Allegato V, Parte 1.36		
0050	Allegato V, Parte 1.37	Allegato V, Parte 1.38-41		
0060	BAD art 27 Presentazione verticale (6)	IFRS 7.20(b)(i)		
0070		IFRS 9.5.7; IFRS 7.24G(b); Allegato V, Parte 2.204		
0071		IFRS 9.6.7; IFRS 7.20(a)(i); Allegato V, Parte 2.204		
0072		BAD art 27 Presentazione verticale (6)		
0080	BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.4-5			
0090	Allegato V, Parte 1.31	Allegato V, Parte 1.31		
0100	Allegato V, Parte 1.32	Allegato V, Parte 1.32		
0110	BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.9; Allegato V, Parte 1.36	Allegato V, Parte 1.36		
0120	Allegato V, Parte 1.37	Allegato V, Parte 1.38-41		
0130	BAD art 27 Presentazione verticale (6)			
0140				

16.6 Utili o perdite derivanti dalla contabilizzazione delle operazioni di copertura

	Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD	Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Esercizio corrente
0010	Allegato V, Parte 2.07		Allegato V, Parte 2.205
0020	Allegato V, Parte 1.32		0010
0030	Allegato V, Parte 1.37		
0040	BAD art 27 Presentazione verticale (6)		
0050			

16.7 Riduzione di valore di attività non finanziarie

	Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD	Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Incrementi	Storni	Riduzione di valore accumulata
0060	BAD art 27 Presentazione verticale (13)-(14)	IAS 28.40-43	Allegato V, Parte 2.208	Allegato V, Parte 2.208	
0070	BAD art 27 Presentazione verticale (13)-(14)	IFRS 10, appendice A	0010	0020	0040
0080		IAS 28.3			
0090		IAS 28.3			
0100	BAD art 27 Presentazione verticale (9)	IAS 36.126(a)(b)			
0110	BAD art 27 Presentazione verticale (9)	IAS 16.23(a)(v)(v)			
0120	BAD art 27 Presentazione verticale (9)	IAS 40.29(a)(v)			
0130	BAD art 27 Presentazione verticale (9)	IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 Appendice B67(d)(v)			
0140	BAD art 27 Presentazione verticale (9)	IAS 38.1.18(e)(v)(v)			
0145	BAD art 27 Presentazione verticale (9)	IAS 36.126(a)(d)			
0150	TOTALE				

## 16.5 Altre spese amministrative

	Riferimenti del GAAP nazionali basati sulla RAM	Riferimenti del GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Esercizio corrente Costi
0010	Spese relative alle tecnologie dell'informazione (IT)	Allegato V, Parte 2.208j	0010
0020	Esternalizzazione IT	Allegato V, Parte 2.208i-208ll	
0030	Spese IT diverse dalle spese di esternalizzazione IT	Allegato V, Parte 2.208i	
0040	Imposte e tasse (altro)	Allegato V, Parte 2.208ll	
0050	Servizi di consulenza e professionali	Allegato V, Parte 2.208iv	
0060	Pubblicità, marketing e comunicazione	Allegato V, Parte 2.208v	
0070	Spese commesse al rischio di credito	Allegato V, Parte 2.208vi	
0080	Spese di contenzioso non coperte da accantonamenti	Allegato V, Parte 2.208vii	
0090	Spese commesse ad attività immobiliari	Allegato V, Parte 2.208viii	
0100	Spese commesse al leasing	Allegato V, Parte 2.208ix	
0110	Altre spese amministrative - parte restante	Allegato V, Parte 2.208x	
0120	ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE		

17. Riconciliazione tra ambito di consolidamento contabile e ambito di consolidamento previsto dal CRB - stato patrimoniale

17.1 Attività

	Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD	Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Ambito di consolidamento contabile (valore contabile)
0010	Cassa, disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista	BAD art. 4, Attivo (1)	IAS 4, 54 (j)
0020	Cassa	Allegato V, Parte 2	Allegato V, Parte 2
0030	Disponibilità presso banche centrali	BAD art. 15(2); Allegato V, Parte 2	Allegato V, Parte 2
0040	Altri depositi a vista	BAD art. 15(2); Allegato V, Parte 2	Allegato V, Parte 2
0050	Attività finanziarie possedute per negoziazione	Allegato V, Parte 2	IFRS 7, 8(a)(v); IFRS 9, Appendice A
0060	Derivati	IFRS 9, Appendice A	IFRS 9, Appendice A
0070	Strumenti rappresentativi di capitale	IAS 32, 11	IAS 32, 11
0080	Titoli di debito	Allegato V, Parte 1, 31	Allegato V, Parte 1, 31
0090	Prestiti e partecipazioni	Allegato V, Parte 1, 32	Allegato V, Parte 1, 32
0091	Attività finanziarie per negoziazione	BAD articoli 32-33; Allegato V, Parte 1, 32	
0092	Derivati	Allegato II del CRB; Allegato V, Parte 1, 17	
0093	Partecipazioni	RCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2, 4-5	
0094	Titoli di debito	Allegato V, Parte 1, 31	
0095	Prestiti e partecipazioni	Allegato V, Parte 1, 32	
0096	Attività finanziarie non negoziate obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio		IFRS 9, 4.2.4
0097	Strumenti rappresentativi di capitale		IAS 32, 11
0098	Titoli di debito	Allegato V, Parte 1, 31	Allegato V, Parte 1, 31
0099	Prestiti e partecipazioni	Allegato V, Parte 1, 32	Allegato V, Parte 1, 32
0100	Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio	Direttiva contabile art. 8(1)(a), (6)	IFRS 7, 8(a)(v); IFRS 9, 4.1.5
0110	Strumenti rappresentativi di capitale	Allegato V, Parte 1, 31	Allegato V, Parte 1, 31
0120	Titoli di debito	Allegato V, Parte 1, 31	Allegato V, Parte 1, 31
0130	Prestiti e partecipazioni	Allegato V, Parte 1, 32	Allegato V, Parte 1, 32
0140	Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo		IFRS 7, 8(a)(v); IFRS 9, 4.1.2A
0141	Partecipazioni	IAS 27, 2.1	IAS 27, 2.1
0142	Strumenti rappresentativi di capitale	Allegato V, Parte 1, 31	Allegato V, Parte 1, 31
0143	Titoli di debito	Allegato V, Parte 1, 31	Allegato V, Parte 1, 31
0144	Prestiti e partecipazioni	Allegato V, Parte 1, 32	Allegato V, Parte 1, 32
0145	Attività finanziarie derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio	BAD art. 36(2)	
0171	Partecipazioni	RCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2, 4-5	
0172	Titoli di debito	Allegato V, Parte 1, 31	
0173	Prestiti e partecipazioni	Allegato V, Parte 1, 32	
0174	Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato a patrimonio netto	Allegato V, Parte 1, 32	
0175	Partecipazioni	Allegato V, Parte 1, 31	
0176	Titoli di debito	RCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2, 4-5	
0177	Prestiti e partecipazioni	Allegato V, Parte 1, 32	
0178	Attività finanziarie al costo ammortizzato	Allegato V, Parte 1, 31	
0181	Titoli di debito	Allegato V, Parte 1, 31	
0182	Prestiti e partecipazioni	Allegato V, Parte 1, 32	
0183	Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate secondo un metodo basato sul costo	BAD art. 35; Direttiva contabile art. 8(1)(b) e articolo 8(2); Allegato V, Parte 1, 32, 40	
0380	Partecipazioni	RCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2, 4-5	
0390	Titoli di debito	Allegato V, Parte 1, 31	
0391	Prestiti e partecipazioni	Allegato V, Parte 1, 32	
0392	Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione	BAD art. 37; Direttiva contabile articolo 18(2); Allegato V, Parte 1, 32	
0393	Partecipazioni	RCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2, 4-5	
0394	Titoli di debito	Allegato V, Parte 1, 31	
0395	Prestiti e partecipazioni	Allegato V, Parte 1, 32	
0396	Derivati - contabilizzazione delle operazioni di copertura	BAD art. 38; Allegato V, Parte 1, 32	
0397	Variazioni del fair value (valore equo) degli elementi coperti in una copertura di portafoglio dal rischio di tasso di interesse	BAD art. 38; Allegato V, Parte 1, 32	
0398	Partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate	IAS 27, 2.1	
0399	Attività derivanti da contratti di assicurazione e di riassicurazione	Allegato V, Parte 2, 11	
0400	Attività materiali	BAD art. 4, Attivo (10)	
0401	Attività immateriali	BAD art. 4, Attivo (9); CRB art. 4(1)(11)	IAS 1, 54(c); CRB art. 4(1)(11)
0402	Avviamento	BAD art. 4, Attivo (9); CRB art. 4(1)(11)	IAS 3, 8(b)(7)(d); CRB art. 4(1)(11)
0403	Altre attività immateriali	BAD art. 4, Attivo (9)	IAS 3, 8(b)(7)(d)
0404	Attività fiscali	BAD art. 4, Attivo (9)	IAS 1, 54(m-n)
0405	Attività fiscali correnti	Allegato V, Parte 1, 32	IAS 1, 54(m-n)
0406	Attività fiscali differite	Allegato V, Parte 1, 32	IAS 1, 54(m-n)
0407	Altre attività	Allegato V, Parte 1, 32	IAS 1, 54(m-n)
0408	Attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita	Allegato V, Parte 1, 32	IAS 1, 54(m-n)
0409	(c) Scarti di garanzia relativi ad attività per negoziazione valutate al fair value (valore equo)	Allegato V, Parte 1, 29	
0370	TOTALE DELLE ATTIVITÀ	BAD art. 4, Attivo	IAS 1, 54(a); IS 6

17.2 Esposizioni fuori bilancio: impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni dati

	Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD	Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Ambito di consolidamento contabile (valore nominale)
0010	Impegni all'erogazione di finanziamenti dati	Allegato I del CRB; Allegato V, Parte 1, 44(g), Parte 2, 112, 115	Allegato I del CRB; Allegato V, Parte 1, 44(g), Parte 2, 102-105, 112, 116
0020	Garanzie finanziarie date	Allegato I del CRB; Allegato V, Parte 1, 44(f), Parte 2, 112, 114	IFRS 4, Allegato A; Allegato I del CRB; Allegato V, Parte 1, 44(f), Parte 2, 102-105, 112, 116
0030	Altri impegni dati	Allegato I del CRB; Allegato V, Parte 1, 44(g), Parte 2, 112, 115	Allegato I del CRB; Allegato V, Parte 1, 44(g), Parte 2, 102-105, 112, 116
0040	ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO		

17.3 Passività e patrimonio netto

	Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD	Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Ambito di consolidamento contabile (valore contabile)
0010	Passività finanziarie possedute per negoziazione		IFRS 7, 8(a)(v); IFRS 9, 8A.6
0020	Derivati		IFRS 9, Appendice A; IFRS 1, 4.2.4(a); IFRS 9, 8A.7(a)
0030	Prestiti e partecipazioni		IAS 32, 11
0040	Depositi	RCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2, 9; Allegato V, Parte 1, 32	RCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2, 9; Allegato V, Parte 1, 32
0050	Titoli di debito emessi	Allegato V, Parte 1, 31	Allegato V, Parte 1, 31
0060	Altre passività finanziarie	Allegato V, Parte 1, 32	Allegato V, Parte 1, 32
0061	Passività finanziarie per negoziazione	Allegato V, Parte 1, 32	Allegato V, Parte 1, 32
0062	Derivati	Allegato II del CRB; Allegato V, Parte 1, 25, 32	
0063	Finizioni corte	RCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2, 9; Allegato V, Parte 1, 32	
0064	Depositi	RCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2, 9; Allegato V, Parte 1, 32	
0065	Titoli di debito emessi	Allegato V, Parte 1, 31	
0066	Altre passività finanziarie	Allegato V, Parte 1, 32	
0070	Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio	Allegato V, Parte 1, 32	IFRS 7, 8(a)(v); IFRS 9, 4.2.2
0080	Depositi	RCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2, 9; Allegato V, Parte 1, 32	RCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2, 9; Allegato V, Parte 1, 32
0090	Titoli di debito di propria emissione	Allegato V, Parte 1, 31	Allegato V, Parte 1, 31
0100	Altre passività finanziarie	Allegato V, Parte 1, 32	Allegato V, Parte 1, 32
0110	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato		IFRS 7, 8(g); IFRS 9, 4.2.1
0120	Depositi	RCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2, 9; Allegato V, Parte 1, 32	RCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2, 9; Allegato V, Parte 1, 32
0130	Titoli di debito emessi	Allegato V, Parte 1, 31	Allegato V, Parte 1, 31
0140	Altre passività finanziarie	Allegato V, Parte 1, 32	Allegato V, Parte 1, 32
0141	Passività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate secondo un metodo basato sul costo	Allegato V, Parte 1, 32	
0142	Depositi	RCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2, 9; Allegato V, Parte 1, 32	
0143	Titoli di debito emessi	Allegato V, Parte 1, 31	
0144	Altre passività finanziarie	Allegato V, Parte 1, 32	
0150	Derivati - contabilizzazione delle operazioni di copertura	Allegato V, Parte 1, 32	
0160	Variazioni del fair value (valore equo) degli elementi coperti in una copertura di portafoglio dal rischio di tasso di interesse	Allegato V, Parte 1, 32	
0170	Passività derivanti da contratti di assicurazione e di riassicurazione	Allegato V, Parte 2, 11	
0180	Accantonamenti	BAD art. 4, Passivo (6)	IAS 37, 10; IAS 1, 54(n)
0190	Passività fiscali	BAD art. 4, Passivo (6)	IAS 1, 54(m-n)
0200	Passività fiscali correnti	Allegato V, Parte 1, 32	IAS 1, 54(m-n)
0210	Passività fiscali differite	Allegato V, Parte 1, 32	IAS 1, 54(m-n)
0220	Capitale sociale rimborsabile a richiesta	Allegato V, Parte 1, 32	IAS 1, 54(m-n)
0230	Altre passività	Allegato V, Parte 1, 32	IAS 1, 54(m-n)
0240	Passività incluse in gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita	Allegato V, Parte 1, 29	
0245	Scarti di garanzia relativi a passività per negoziazione valutate al fair value (valore equo)	Allegato V, Parte 1, 29	
0250	PASSIVITÀ		
0260	Capitale	BAD art. 4, Passivo (8); BAD art. 22	IAS 1, 54(c); BAD art. 22
0270	Sovrapprezzo azioni	BAD art. 4, Passivo (8); CRB art. 4(1)(12A)	IAS 1, 78(c); CRB art. 4(1)(12A)
0280	Strumenti rappresentativi di capitale emessi diversi dal "Capitale"	Allegato V, Parte 2, 19	Allegato V, Parte 2, 19
0300	Altre partecipazioni (other equity)	Allegato V, Parte 2, 20	IFRS 2, 10; Allegato V, Parte 2, 20
0310	Utile non distribuito	CRB art. 4(1)(20)	CRB art. 4(1)(20)
0320	Reserve di riassicurazione	CRB art. 4(1)(21)	CRB art. 4(1)(21)
0330	Reserve valutate al fair value (valore equo)	BAD art. 4, Passivo (12)	IAS 1, 54(i); IFRS 9, 8A.7(a)
0340	Altre riserve	Allegato V, Parte 1, 32	IAS 1, 54(i); IFRS 9, 8A.7(a)
0350	Differenza di primo consolidamento	Allegato V, Parte 1, 32	IAS 1, 54(i); IFRS 9, 8A.7(a)
0360	(c) Adioni proprii	Allegato V, Parte 1, 32	IAS 1, 54(i); IFRS 9, 8A.7(a)
0370	Utile o perdita attribuiti ai proprietari dell'impresa madre	Allegato V, Parte 1, 32	IAS 1, 54(i); IFRS 9, 8A.7(a)
0380	(c) Acconti sui dividendi	BAD art. 4, Passivo (14)	IAS 1, 54(i); IFRS 9, 8A.7(a)
0390	Partecipazioni di minoranza	CRB articolo 20(2)	IAS 27, 35
0391	TOTALE DEL PATRIMONIO NETTO E TOTALE DELLE PASSIVITÀ	Allegato V, Parte 1, 32	IAS 1, 54(c); IS 6



**18. Informazioni sulle esposizioni in bonis e deteriorate (continuazione)****18.1 Afflussi e deflussi di esposizioni deteriorate - prestiti e anticipazioni per settore della controparte**

		Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD	Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Valore contabile lordo di prestiti e anticipazioni	
				Afflussi nelle esposizioni deteriorate	(-) Deflussi dalle esposizioni deteriorate
				0010	0020
				Allegato V. Parte 2.213-216, 224-234, 239i-239iii, 239vi	Allegato V. Parte 2.213-216, 224-234, 239i, 239iv-239vi
0010	Banche centrali	Allegato V. Parte 1.42(a)	Allegato V. Parte 1.42(a)		
0020	Amministrazioni pubbliche	Allegato V. Parte 1.42(b)	Allegato V. Parte 1.42(b)		
0030	Enti creditizi	Allegato V. Parte 1.42(c)	Allegato V. Parte 1.42(c)		
0040	Altre società finanziarie	Allegato V. Parte 1.42(d)	Allegato V. Parte 1.42(d)		
0050	Società non finanziarie	Allegato V. Parte 1.42(e)	Allegato V. Parte 1.42(e)		
0060	di cui: piccole e medie imprese	PMI Art 1 2(a)	PMI Art 1 2(a)		
0070	di cui: prestiti su immobili non residenziali a piccole e medie imprese	PMI Art 1 2(a); Allegato V. Parte 2.239vii(a), 239ix	PMI Art 1 2(a); Allegato V. Parte 2.239vii(a), 239ix		
0080	di cui: prestiti su immobili non residenziali a società non finanziarie diverse dalle PMI	Allegato V. Parte 2.239vii(a), 239ix	Allegato V. Parte 2.239vii(a), 239ix		
0090	di cui: crediti garantiti da beni immobili non residenziali	Allegato V. Parte 2.86(a), 87, 239vii(b)	Allegato V. Parte 2.86(a), 87, 239vii(b)		
0100	Famiglie	Allegato V. Parte 1.42(f)	Allegato V. Parte 1.42(f)		
0110	di cui: crediti garantiti da beni immobili residenziali	Allegato V. Parte 2.86(a), 87, 239vii(b)	Allegato V. Parte 2.86(a), 87, 239vii(b)		
0120	di cui: credito al consumo	Allegato V. Parte 2.88(a), 239vii(c)	Allegato V. Parte 2.88(a), 239vii(c)		
0130	<b>PRESTITI E ANTICIPAZIONI DIVERSI DA QUELLI POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE O PER NEGOZIAZIONE</b>	Allegato V. Parte 2.217	Allegato V. Parte 2.217		
0140	<b>PRESTITI E ANTICIPAZIONI POSSEDUTI PER LA VENDITA</b>		Allegato V. Parte 2.220		
0150	<b>TOTALE AFFLUSSI / DEFLUSSI</b>				









**21. Attività materiali e immateriali: attività soggette a leasing operativo**

			Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD	Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Valore contabile
0010	<b>Immobili, impianti e macchinari</b>			IAS 16.6; IAS 1.54(a)	0010
0020	Modello della rideterminazione del valore			IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)	
0030	Modello del costo			IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)	
0040	<b>Investimenti immobiliari</b>			IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)	
0050	Modello del fair value (valore equo)			IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76	
0060	Modello del costo			IAS 17.49; IAS 40.56, 79(c)	
0070	<b>Altre attività immateriali</b>		BAD art 4 Attivo (9)	IAS 38.8, 118	
0080	Modello della rideterminazione del valore			IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)	
0090	Modello del costo			IAS 17.49; IAS 38.74	

22. Gestione di attività, custodia e altre funzioni di servizio  
22.1 Ricavi e costi relativi a commissioni e compensi per attività

	Riferimenti dei CAP nazionali basati sulla IAS	Riferimenti dei CAP nazionali compatibili con gli IFRS	Esercizio corrente Allegato V, Parte 2.285
0100	Ricavi da commissioni e compensi	IAS 27 Presentazione verticale (d), (e)	IAS 27-28(c)
0120	Titoli		
0120	Titoli		
0130	Altri ricavi		
0140	Onere di trasferimento	Allegato V, Parte 2.284(f)	Allegato V, Parte 2.284(f)
0150	Altri ricavi da commissioni e compensi connessi a titoli	Allegato V, Parte 2.284(f)	Allegato V, Parte 2.284(f)
0151	Altri ricavi da commissioni e compensi connessi a titoli	Allegato V, Parte 2.284(f)	Allegato V, Parte 2.284(f)
0151	Altri ricavi da commissioni e compensi connessi a titoli	Allegato V, Parte 2.284(f)	Allegato V, Parte 2.284(f)
0152	Consulenza in operazioni di fusione e acquisizione	Allegato V, Parte 2.284(f)	Allegato V, Parte 2.284(f)
0153	Altri ricavi da commissioni e compensi connessi a titoli	Allegato V, Parte 2.284(f)	Allegato V, Parte 2.284(f)
0154	Consulenza a società	Allegato V, Parte 2.284(f)	Allegato V, Parte 2.284(f)
0155	Altri ricavi da commissioni e compensi connessi a titoli	Allegato V, Parte 2.284(f)	Allegato V, Parte 2.284(f)
0156	Compensazione e regolamento	Allegato V, Parte 2.284(f)	Allegato V, Parte 2.284(f)
0170	Gestione di attività	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(c)	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(c)
0180	Custodia (per tipo di cliente)	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(b)	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(b)
0190	Investimento collettivo		
0190	Altri ricavi da commissioni e compensi connessi a servizi di custodia		
0190	Altri ricavi da commissioni e compensi connessi a servizi di custodia		
0110	Servizi amministrativi centrali per l'investimento collettivo	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(c)	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(c)
0120	Operazioni fiduciarie	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(d)	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(d)
0131	Servizi di pagamento	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(e)	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(e)
0132	Conti correnti	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(e)	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(e)
0133	Carte di credito	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(e)	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(e)
0134	Carte di debito e altri pagamenti con carta	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(e)	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(e)
0135	Bonifici e altri ordini di pagamento	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(e)	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(e)
0136	Altri ricavi da commissioni e compensi connessi a servizi di pagamento	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(e)	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(e)
0140	Risorse della clientela distribuite ma non gestite (per tipo di prodotto)	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(e)	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(e)
0140	Risorse della clientela distribuite ma non gestite (per tipo di prodotto)	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(f)	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(f)
0140	Risorse della clientela distribuite ma non gestite (per tipo di prodotto)	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(f)	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(f)
0140	Risorse della clientela distribuite ma non gestite (per tipo di prodotto)	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(f)	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(f)
0170	Altri ricavi da commissioni e compensi connessi a risorse della clientela distribuite ma non gestite		
0180	Finanza strutturata	Allegato V, Parte 2.284(f)	Allegato V, Parte 2.284(f)
0190	Attività di gestione del prestito	Allegato V, Parte 2.284(f)	Allegato V, Parte 2.284(f)
0200	Impieghi all'erogazione di finanziamenti diretti	IFRS 9-4.2.1 (C)(i); Allegato V, Parte 2.284(f)	IFRS 9-4.2.1 (C)(i); Allegato V, Parte 2.284(f)
0210	Servizi finanziarie dirette	IFRS 9-4.2.1 (C)(i); Allegato V, Parte 2.284(f)	IFRS 9-4.2.1 (C)(i); Allegato V, Parte 2.284(f)
0211	Finanziamenti	Allegato V, Parte 2.284(f)	Allegato V, Parte 2.284(f)
0212	Finanziamenti	Allegato V, Parte 2.284(f)	Allegato V, Parte 2.284(f)
0213	Finanziamenti	Allegato V, Parte 2.284(f)	Allegato V, Parte 2.284(f)
0214	Finanziamenti	Allegato V, Parte 2.284(f)	Allegato V, Parte 2.284(f)
0220	Altri ricavi da commissioni e compensi	Allegato V, Parte 2.284(f)	Allegato V, Parte 2.284(f)
0230	Altri ricavi da commissioni e compensi	Allegato V, Parte 2.284(f)	Allegato V, Parte 2.284(f)
0230	Altri ricavi da commissioni e compensi	Allegato V, Parte 2.284(f)	Allegato V, Parte 2.284(f)
0240	Compensazione e regolamento	Allegato V, Parte 2.284(f)	Allegato V, Parte 2.284(f)
0245	Gestione di attività	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(c)	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(c)
0250	Circolazione	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(b)	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(b)
0255	Servizi di pagamento	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(e)	Allegato V, Parte 2.284(f); 285(e)
0260	Attività di gestione del rischio di credito e di altro tipo	Allegato V, Parte 2.284(f)	Allegato V, Parte 2.284(f)
0260	Attività di gestione del rischio di credito e di altro tipo	Allegato V, Parte 2.284(f)	Allegato V, Parte 2.284(f)
0280	Garanzie finanziarie ricevute	Allegato V, Parte 2.284(f)	Allegato V, Parte 2.284(f)
0281	Distribuzione di prodotti effettuata da fornitori esterni	Allegato V, Parte 2.284(f)	Allegato V, Parte 2.284(f)
0282	Cambio	Allegato V, Parte 2.284(f)	Allegato V, Parte 2.284(f)
0290	Altri costi da commissioni e compensi	Allegato V, Parte 2.284(f)	Allegato V, Parte 2.284(f)

22.2 Attività interessate dai servizi forniti

	Riferimenti dei CAP nazionali basati sulla IAS	Riferimenti dei CAP nazionali compatibili con gli IFRS	Importo delle attività interessate dai servizi forniti Allegato V, Parte 2.285(g)
0100	Gestione di attività (per tipo di cliente)	Allegato V, Parte 2.285(c)	Allegato V, Parte 2.285(g)
0120	Titoli		
0130	Altri ricavi		
0140	Fondi comuni		
0140	Fondi comuni		
0150	Altri ricavi da commissioni e compensi connessi a titoli		
0150	Altri ricavi da commissioni e compensi connessi a titoli		
0151	Altri ricavi da commissioni e compensi connessi a titoli		
0152	Consulenza in operazioni di fusione e acquisizione		
0153	Altri ricavi da commissioni e compensi connessi a titoli		
0154	Consulenza a società		
0155	Altri ricavi da commissioni e compensi connessi a titoli		
0156	Compensazione e regolamento		
0170	Gestione di attività		
0180	Custodia (per tipo di cliente)		
0190	Investimento collettivo		
0190	Altri ricavi da commissioni e compensi connessi a servizi di custodia		
0190	Altri ricavi da commissioni e compensi connessi a servizi di custodia		
0110	Servizi amministrativi centrali per l'investimento collettivo		
0120	Operazioni fiduciarie		
0131	Servizi di pagamento		
0132	Conti correnti		
0133	Carte di credito		
0134	Carte di debito e altri pagamenti con carta		
0135	Bonifici e altri ordini di pagamento		
0136	Altri ricavi da commissioni e compensi connessi a servizi di pagamento		
0140	Risorse della clientela distribuite ma non gestite (per tipo di prodotto)		
0140	Risorse della clientela distribuite ma non gestite (per tipo di prodotto)		
0140	Risorse della clientela distribuite ma non gestite (per tipo di prodotto)		
0140	Risorse della clientela distribuite ma non gestite (per tipo di prodotto)		
0170	Altri ricavi da commissioni e compensi connessi a risorse della clientela distribuite ma non gestite		
0180	Finanza strutturata		
0190	Attività di gestione del prestito		
0200	Impieghi all'erogazione di finanziamenti diretti		
0210	Servizi finanziarie dirette		
0211	Finanziamenti		
0212	Finanziamenti		
0213	Finanziamenti		
0214	Finanziamenti		
0220	Altri ricavi da commissioni e compensi		
0230	Altri ricavi da commissioni e compensi		
0230	Altri ricavi da commissioni e compensi		
0240	Compensazione e regolamento		
0245	Gestione di attività		
0250	Circolazione		
0255	Servizi di pagamento		
0260	Attività di gestione del rischio di credito e di altro tipo		
0260	Attività di gestione del rischio di credito e di altro tipo		
0280	Garanzie finanziarie ricevute		
0281	Distribuzione di prodotti effettuata da fornitori esterni		
0282	Cambio		
0290	Altri costi da commissioni e compensi		

11. Tabelle e informazioni supplementari

11.1 Tabelle e informazioni supplementari

11.1.1 Tabelle e informazioni supplementari

11.1.1.1	11.1.1.1.1	11.1.1.1.2	Tabelle e informazioni supplementari																
			In base		Distribuzione		Distribuzione per classe di reddito												
			11.1.1.1.1.1	11.1.1.1.1.2	11.1.1.1.1.3	11.1.1.1.1.4	11.1.1.1.1.5	11.1.1.1.1.6	11.1.1.1.1.7	11.1.1.1.1.8	11.1.1.1.1.9	11.1.1.1.1.10							
11.1.1.1.1.1	11.1.1.1.1.2	11.1.1.1.1.3	11.1.1.1.1.4	11.1.1.1.1.5	11.1.1.1.1.6	11.1.1.1.1.7	11.1.1.1.1.8	11.1.1.1.1.9	11.1.1.1.1.10	11.1.1.1.1.11	11.1.1.1.1.12	11.1.1.1.1.13	11.1.1.1.1.14	11.1.1.1.1.15	11.1.1.1.1.16	11.1.1.1.1.17	11.1.1.1.1.18	11.1.1.1.1.19	11.1.1.1.1.20

11.1.1.2	11.1.1.2.1	11.1.1.2.2	Tabelle e informazioni supplementari																
			In base		Distribuzione		Distribuzione per classe di reddito												
			11.1.1.2.1.1	11.1.1.2.1.2	11.1.1.2.1.3	11.1.1.2.1.4	11.1.1.2.1.5	11.1.1.2.1.6	11.1.1.2.1.7	11.1.1.2.1.8	11.1.1.2.1.9	11.1.1.2.1.10							
11.1.1.2.1.1	11.1.1.2.1.2	11.1.1.2.1.3	11.1.1.2.1.4	11.1.1.2.1.5	11.1.1.2.1.6	11.1.1.2.1.7	11.1.1.2.1.8	11.1.1.2.1.9	11.1.1.2.1.10	11.1.1.2.1.11	11.1.1.2.1.12	11.1.1.2.1.13	11.1.1.2.1.14	11.1.1.2.1.15	11.1.1.2.1.16	11.1.1.2.1.17	11.1.1.2.1.18	11.1.1.2.1.19	11.1.1.2.1.20

11.1.1.3	11.1.1.3.1	11.1.1.3.2	Tabelle e informazioni supplementari																
			In base		Distribuzione		Distribuzione per classe di reddito												
			11.1.1.3.1.1	11.1.1.3.1.2	11.1.1.3.1.3	11.1.1.3.1.4	11.1.1.3.1.5	11.1.1.3.1.6	11.1.1.3.1.7	11.1.1.3.1.8	11.1.1.3.1.9	11.1.1.3.1.10							
11.1.1.3.1.1	11.1.1.3.1.2	11.1.1.3.1.3	11.1.1.3.1.4	11.1.1.3.1.5	11.1.1.3.1.6	11.1.1.3.1.7	11.1.1.3.1.8	11.1.1.3.1.9	11.1.1.3.1.10	11.1.1.3.1.11	11.1.1.3.1.12	11.1.1.3.1.13	11.1.1.3.1.14	11.1.1.3.1.15	11.1.1.3.1.16	11.1.1.3.1.17	11.1.1.3.1.18	11.1.1.3.1.19	11.1.1.3.1.20

11.1.1.4	11.1.1.4.1	11.1.1.4.2	Tabelle e informazioni supplementari																
			In base		Distribuzione		Distribuzione per classe di reddito												
			11.1.1.4.1.1	11.1.1.4.1.2	11.1.1.4.1.3	11.1.1.4.1.4	11.1.1.4.1.5	11.1.1.4.1.6	11.1.1.4.1.7	11.1.1.4.1.8	11.1.1.4.1.9	11.1.1.4.1.10							
11.1.1.4.1.1	11.1.1.4.1.2	11.1.1.4.1.3	11.1.1.4.1.4	11.1.1.4.1.5	11.1.1.4.1.6	11.1.1.4.1.7	11.1.1.4.1.8	11.1.1.4.1.9	11.1.1.4.1.10	11.1.1.4.1.11	11.1.1.4.1.12	11.1.1.4.1.13	11.1.1.4.1.14	11.1.1.4.1.15	11.1.1.4.1.16	11.1.1.4.1.17	11.1.1.4.1.18	11.1.1.4.1.19	11.1.1.4.1.20

11.1.1.5	11.1.1.5.1	11.1.1.5.2	Tabelle e informazioni supplementari																
			In base		Distribuzione		Distribuzione per classe di reddito												
			11.1.1.5.1.1	11.1.1.5.1.2	11.1.1.5.1.3	11.1.1.5.1.4	11.1.1.5.1.5	11.1.1.5.1.6	11.1.1.5.1.7	11.1.1.5.1.8	11.1.1.5.1.9	11.1.1.5.1.10							
11.1.1.5.1.1	11.1.1.5.1.2	11.1.1.5.1.3	11.1.1.5.1.4	11.1.1.5.1.5	11.1.1.5.1.6	11.1.1.5.1.7	11.1.1.5.1.8	11.1.1.5.1.9	11.1.1.5.1.10	11.1.1.5.1.11	11.1.1.5.1.12	11.1.1.5.1.13	11.1.1.5.1.14	11.1.1.5.1.15	11.1.1.5.1.16	11.1.1.5.1.17	11.1.1.5.1.18	11.1.1.5.1.19	11.1.1.5.1.20

11.1.1.6	11.1.1.6.1	11.1.1.6.2	Tabelle e informazioni supplementari																
			In base		Distribuzione		Distribuzione per classe di reddito												
			11.1.1.6.1.1	11.1.1.6.1.2	11.1.1.6.1.3	11.1.1.6.1.4	11.1.1.6.1.5	11.1.1.6.1.6	11.1.1.6.1.7	11.1.1.6.1.8	11.1.1.6.1.9	11.1.1.6.1.10							
11.1.1.6.1.1	11.1.1.6.1.2	11.1.1.6.1.3	11.1.1.6.1.4	11.1.1.6.1.5	11.1.1.6.1.6	11.1.1.6.1.7	11.1.1.6.1.8	11.1.1.6.1.9	11.1.1.6.1.10	11.1.1.6.1.11	11.1.1.6.1.12	11.1.1.6.1.13	11.1.1.6.1.14	11.1.1.6.1.15	11.1.1.6.1.16	11.1.1.6.1.17	11.1.1.6.1.18	11.1.1.6.1.19	11.1.1.6.1.20



26. Garante nell'ottenere l'acquisizione: il possesso di diverse dalle garanzie reali classificate come immobili, impianti e macchinari

26.1. Garante nell'ottenere l'acquisizione: il possesso di diverse dalle garanzie reali classificate come immobili, impianti e macchinari: ufficiali e defusi

Table with columns for Garante nell'ottenere l'acquisizione, Garante nell'ottenere l'acquisizione, and Garante nell'ottenere l'acquisizione. It includes rows for various asset types like Beni immobili residenziali, Beni immobili non residenziali, Beni mobili, Titoli di capitale e di debito, and Altro.

26.2. Garante nell'ottenere l'acquisizione: il possesso di diverse dalle garanzie reali classificate come immobili, impianti e macchinari: tipo di garanzie reali ottenute

Table with columns for Garante nell'ottenere l'acquisizione, Garante nell'ottenere l'acquisizione, and Garante nell'ottenere l'acquisizione. It includes rows for various asset types like Beni immobili residenziali, Beni immobili non residenziali, Beni mobili, Titoli di capitale e di debito, and Altro.

26.3. Garante nell'ottenere l'acquisizione: il possesso di diverse dalle garanzie reali classificate come immobili, impianti e macchinari

Table with columns for Garante nell'ottenere l'acquisizione, Garante nell'ottenere l'acquisizione, and Garante nell'ottenere l'acquisizione. It includes rows for various asset types like Beni immobili residenziali, Beni immobili non residenziali, Beni mobili, Titoli di capitale e di debito, and Altro.



30. Attività fuori bilancio: interessenze in entità strutturate non consolidate

30.1 Interessenze in entità strutturate non consolidate

	Riferimenti dei GAAP nazionali sulla BAD	Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Valore contabile delle attività finanziarie rilevate nello stato patrimoniale	Valore contabile delle passività finanziarie rilevate nello stato patrimoniale	Fair value (valore equo) del supporto di liquidità utilizzato	di cui: supporto di liquidità utilizzato	di cui: importo nominale degli impegni finanziari di cui: importo nominale degli impegni di finanziamento	Perdite subite nell'esercizio segnalate dall'ente
0010			0010	IFRS 12.29(a)	IFRS 12.29(a)	IFRS 12.29(a); Allegato V, Parte 2.286	IFRS 12.29(a)	IFRS 12.B26(d); Allegato V, Parte 2.287
<b>Totale</b>						0020	0040	0050
						0030	0060	0080

30.2 Disaggregazione delle interessenze in entità strutturate non consolidate per natura delle attività

	Riferimenti dei GAAP nazionali sulla BAD	Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Valore contabile		
			Società veicolo di cartolarizzazione	Gestione di attività	Altre attività
<b>Per natura delle attività</b>					
<b>Attività finanziarie selezionate rilevate nello stato patrimoniale dell'ente segnalante</b>					
0010		IFRS 12.24, B6, (g)	0010	Allegato V, Parte 2.285(a)	0030
0021	Allegato V, Parte 2.213-239	Allegato V, Parte 2.219-239			
0030	Allegato II del CRR; Allegato V, Parte 2.272	IFRS 9 Appendice A; Allegato V, Parte 2.272			
0040	BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.4-5	IAS 32.11			
0050	Allegato V, Parte 1.31	Allegato V, Parte 1.31			
0060	Allegato V, Parte 1.32	Allegato V, Parte 1.32			
0070		IFRS 12.29(a), (d)			
0080	Allegato II del CRR; Allegato V, Parte 1.24(a), 25, 26, Parte 2.272	IAS 32.11			
0090		IFRS 9 Appendice A; Allegato V, Parte 2.272			
0100	BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.9; Allegato V, Parte 1.36	BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.9; Allegato V, Parte 1.36			
0110	Allegato V, Parte 1.37	Allegato V, Parte 1.37			
				<b>Importo nominale</b>	
0120	Allegato I del CRR; Allegato V, Parte 2.112, 113-115, 118	IFRS 12.B26, (e); Allegato I del CRR; Allegato V, Parte 2.102-105, 113-115, 118			
0131	Allegato V, Parte 2.117	Allegato V, Parte 2.117			

**31. Parti correlate**

31.1 Parti correlate: importi dovuti a e importi da ricevere da

Codice	Descrizione	Saldi in essere				Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD	Altre parti correlate
		Impresa madre ed entità che controllano congiuntamente o esercitano un'influenza notevole	Filiazioni e altre entità dello stesso gruppo	Società collegate e joint venture	Dirigenti con responsabilità strategiche dell'ente o della sua impresa madre			
0010	<b>Attività finanziarie selezionate</b>							
0020	Strumenti rappresentativi di capitale							
0030	Titoli di debito							
0040	Prestiti e anticipazioni di cui: deteriorati							
0050	<b>Passività finanziarie selezionate</b>							
0060	Depositi							
0070	Titoli di debito emessi							
0080	Importo nominale degli impegni all'erogazione di finanziamenti, delle garanzie finanziarie e di altri impegni dati							
0100	di cui: deteriorati							
0110	Impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni ricevuti							
0120	Importo nominale dei derivati							
0131	Riduzione di valore accumulata e variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate							
0132	Accantonamenti su esposizioni fuori bilancio deteriorate							

31.2 Parti correlate: costi e ricavi derivanti da operazioni con

Codice	Descrizione	Esercizio corrente				Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD	Altre parti correlate
		Impresa madre ed entità che controllano congiuntamente o esercitano un'influenza notevole	Filiazioni e altre entità dello stesso gruppo	Società collegate e joint venture	Dirigenti con responsabilità strategiche dell'ente o della sua impresa madre			
0010	<b>Interessi attivi</b>							
0020	<b>Interessi passivi</b>							
0030	Ricavi da dividendi							
0040	Ricavi da commissioni e compensi							
0050	Spese per commissioni e compensi							
0060	Utili o (-) perdite da eliminazione contabile di attività e passività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio							
0070	Utili o (-) perdite da eliminazione contabile non su attività finanziarie							
0080	Riduzione di valore o (-) storno della riduzione di valore di esposizioni deteriorate							
0090	Accantonamenti o (-) storno degli accantonamenti su esposizioni deteriorate							



40. Struttura del gruppo: "entità per entità"

Codice	Tipologia	Codice nazionale	Denominazione dell'entità	Data di entrata	Capitale sociale della partecipata	Patrimonio netto della partecipata	Attività totali della partecipata	Utile o (-) della partecipata	Residenza della partecipata	Settore della partecipata	Codice NACE	Interessenze accumulate [%]	Diritti di voto [%]	Struttura del capitale (rapporti)	Treatmento contabile [gruppo contabile]	Treatmento [gruppo CRF]	Valore contabile	Costo di acquisizione	Avviamento in bilancio della partecipata	Fair value (valore) degli investimenti con quotazioni ufficiali
Allegato V, Parte 2.294-295, 296(g)	Allegato V, Parte 2.294-295, 296(g)	Allegato V, Parte 2.294-295, 296(c)	FRS 12.12(a), 21(a)(i); Allegato V, Parte 2.294-295, 296(c)	Allegato V, Parte 2.294-295, 296(e)	Allegato V, Parte 2.294-295, 296(e)	FRS 12.12(b); Allegato V, Parte 2.294-295, 296(g)	FRS 12.12(b); Allegato V, Parte 2.294-295, 296(g)	FRS 12.12(b); Allegato V, Parte 2.294-295, 296(e)	FRS 12.12(d); 21.(b)(i); Allegato V, Parte 2.294-295, 296(h)	Allegato V, Parte 2.294-295, 296(i)	Allegato V, Parte 2.294-295, 296(i)	FRS 12.21(a)(v); Allegato V, Parte 2.294-295, 296(k)	FRS 12.21(a)(v); Allegato V, Parte 2.294-295, 296(k)	FRS 12.10(i)(i); Allegato V, Parte 2.294-295, 296(i)	FRS 12.21(b); Allegato V, Parte 2.294-295, 296(n)	Allegato V, Parte 2.294-295, 296(n)	Allegato V, Parte 2.294-295, 296(p)	Allegato V, Parte 2.294-295, 296(q)	Allegato V, Parte 2.294-295, 296(r)	FRS 12.21(i)(ii); Allegato V, Parte 2.294-295, 296(s)
0011	0015	0025	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0095	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190

40.2. Struttura del gruppo: "strumento per strumento"

Codice del titolo	Partecipata		Società di partecipazione		Interessenze accumulate (%)	Valore contabile	Costo di acquisizione
	Codice	Tipologia	Codice nazionale	Tipologia			
Allegato V, Parte 2.297(a)	Allegato V, Parte 2.297(a)	Allegato V, Parte 2.297(b)	Allegato V, Parte 2.297(c)	Allegato V, Parte 2.297(d)	Allegato V, Parte 2.297(e)	Allegato V, Parte 2.297(f)	Allegato V, Parte 2.297(g)
0010	0021	0025	0031	0035	0045	0050	0070
							0080

## 4.1. Fair value (valore equo)

## 4.1.1 Gerarchia del fair value (valore equo): strumenti finanziari a costo ammortizzato

	Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD Allegato V, Parte 2.298	Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS Allegato V, Parte 2.298	Fair value (valore equo) IFRS 7.2.5-2.6	Gerarchia del fair value (valore equo) IFRS 13.97, 93(b)		
				Livello 1 IFRS 13.76	Livello 2 IFRS 13.81	Livello 3 IFRS 13.86
<b>ATTIVITÀ</b>			0010	0020	0030	0040
<b>Attività finanziarie al costo ammortizzato</b>		IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2 Allegato V, Parte 1.31 Allegato V, Parte 1.32				
0016 Titoli di debito						
0017 Prestiti e anticipazioni						
<b>Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate secondo un metodo basato sul costo</b>	BAD art 35; Direttiva contabile articolo 6(1)(i) e articolo 8(2); Allegato V, Parte 1.18, 19					
0022 Partecipazioni	BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.4-5					
0023 Titoli di debito	Allegato V, Parte 1.31					
0024 Prestiti e anticipazioni	Allegato V, Parte 1.32					
<b>Altre attività finanziarie non derivate e non per negoziazione</b>	BAD art 37; Direttiva contabile articolo 12(7); Allegato V, Parte 1.20					
0031 Partecipazioni	BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.4-5					
0032 Titoli di debito	Allegato V, Parte 1.31					
0033 Prestiti e anticipazioni	Allegato V, Parte 1.32					
<b>PASSIVITÀ</b>						
<b>Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato</b>		IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1				
0080 Depositi		BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.9; Allegato V, Parte 1.36				
0090 Titoli di debito di propria emissione		Allegato V, Parte 1.37				
0100 Altre passività finanziarie		Allegato V, Parte 1.38-41				
<b>Passività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate secondo un metodo basato sul costo</b>	Direttiva contabile art 8(3)					
0101 Depositi	BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.9; Allegato V, Parte 1.36					
0102 Titoli di debito emessi	Allegato V, Parte 1.37					
0103 Altre passività finanziarie	Allegato V, Parte 1.38-41					

## 4.1.2 Ricorso all'opzione del fair value (valore equo)

	Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD	Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Asimmetria contabile IFRS 9.84.1.29	Valore contabile Allegato V, Parte 1.27-28		
				Gestione in base al fair value (valore equo) IFRS 9.84.1.33	Contratti ibridi IFRS 9.4.3.6; IFRS 9.4.3.7; Allegato V, Parte 2.300	Gestione per il rischio di credito IFRS 9.6.7; IFRS 7.8(a)(e); Allegato V, Parte 2.301
<b>ATTIVITÀ</b>			0010	0020	0030	0040
<b>Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>	Direttiva contabile art 8(1)(a), (6)	IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.1.5				
0030 Titoli di debito	Allegato V, Parte 1.31	Allegato V, Parte 1.31				
0040 Prestiti e anticipazioni	Allegato V, Parte 1.32	Allegato V, Parte 1.32				
<b>PASSIVITÀ</b>						
<b>Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>	Direttiva contabile art 8(1)(a), (6); IAS 39.9	IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2				
0050 Depositi	BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.9; Allegato V, Parte 1.36	BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.9; Allegato V, Parte 1.36				
0070 Titoli di debito emessi	Allegato V, Parte 1.37	Allegato V, Parte 1.37				
0080 Altre passività finanziarie	Allegato V, Parte 1.38-41	Allegato V, Parte 1.38-41				

**42. Attività materiali e immateriali: valore contabile per metodo di misurazione**

		Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS Allegato V. Parte 2.302	Valore contabile	
				di cui: attività consistenti nel diritto di utilizzo
0010	<b>Immobili, impianti e macchinari</b>	IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)	0010	0020
0015	di cui: attività sotto forma di software	IAS 38.4; Allegato V. Parte 2.303		
0020	Modello della rideterminazione del valore	IAS 16.31, 73(a),(d)		
0030	Modello del costo	IAS 16.30, 73(a),(d)		
0040	<b>Investimenti immobiliari</b>	IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)		
0050	Modello del fair value (valore equo)	IAS 40.33-55, 76		
0060	Modello del costo	IAS 40.56, 79(c)		
0070	<b>Altre attività immateriali</b>	IAS 38.8, 118, 122; Allegato V. Parte 2.303		
0075	di cui: attività sotto forma di software	IAS 38.9; Allegato V. Parte 2.303		
0080	Modello della rideterminazione del valore	IAS 38.75-87, 124(a)(ii)		
0090	Modello del costo	IAS 38.74		

## 43. Accantonamenti

		Valore contabile Allegato V, Parte 1.27-28								
		Riferimenti del GAAP nella base di lavoro BAD	Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Pensioni e altre obbligazioni per benefici definiti successivi al rapporto di lavoro	Altri benefici a lungo termine per i dipendenti	Ristrutturazione	Questioni giuridiche e contenzioso tributario pendenti	Impegni e garanzie dati in base ai GAAP nazionali	Altri impegni e garanzie dati valutati a norma dello IAS 37 e garanzie date valutate a norma dell'IFRS 4	Altri accantonamenti
0010	Saldo di apertura [valore contabile di inizio esercizio]		IAS 37.84 (a)	IAS 19.63; IAS 1.78(d); Allegato V, Parte 2.9	IAS 19.153; IAS 1.78(d); Allegato V, Parte 2.10	IAS 37.70-83, 84 (a)	IAS 37.14, 84 (a)	IAS 37.1FRS 4; Allegato V, Parte 2.304-305	IAS 37.14	
0020	Accantonamenti aggiuntivi, inclusi aumenti degli accantonamenti esistenti		IAS 37.84 (b)	0010	0020	0030	0040	0055	0060	
0030	(-) Importi utilizzati		IAS 37.84 (b)							
0040	(-) Importi non utilizzati durante l'esercizio		IAS 37.84 (c)							
0050	Incremento nell'importo attualizzato (dovuto al passare del tempo) ed effetto di ogni cambiamento del tasso di attualizzazione		IAS 37.84 (d)							
0060	Altri movimenti		IAS 37.84 (e)							
0070	Saldo di chiusura [valore contabile di fine esercizio]		IAS 37.84 (a)							

44. Piani a benefici definiti e benefici per i dipendenti

44.1 Componenti delle attività e passività nette dei piani a benefici definiti

	Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Importo
0010] Fair value (valore equo) delle attività dei piani a benefici definiti		Allegato V, Parte 2.305-307
0020] di cui: strumenti finanziari emessi dall'ente	IAS 19.140(a)(i), I42	0010
0030] di cui: strumenti finanziari emessi dall'ente	IAS 19.141	
0040] Strumenti di debito	IAS 19.142(b)	
0050] Strumenti di credito	IAS 19.142(c)	
0060] Altre attività dei piani a benefici definiti	IAS 19.142(d)	
0070] Valore attuale delle obbligazioni per benefici definiti	IAS 19.140(a)(i)	
0080] Effetto del massimale di attività	IAS 19.140(a)(ii)	
0090] Attività nette dei benefici definiti [valore contabile]	IAS 19.63; Allegato V, Parte 2.308	
0100] Accantonamenti per pensioni e altre obbligazioni per benefici definiti successivi al rapporto di lavoro [valore contabile]	IAS 19.63; IAS 1.78(d); Allegato V, Parte 2.9	
0110] Fair value (valore equo) di qualsiasi diritto al rimborso rilevato come attività	IAS 19.140(b)	

44.2 Movimenti delle obbligazioni per benefici definiti

	Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Obbligazioni per benefici definiti
0010] Saldo di apertura [valore attuale]	IAS 19.140(a)(i)	Allegato V, Parte 2.305, 309
0020] Costo previdenziale relativo alle prestazioni di lavoro corrente	IAS 19.141(a)	0010
0030] Interessi passivi	IAS 19.141(b)	
0040] Contributi versati	IAS 19.141(f)	
0050] Utili o perdite attuariali ( ) risultanti da variazioni nelle ipotesi demografiche	IAS 19.141(c)(i)	
0060] Utili o perdite attuariali ( ) risultanti da variazioni nelle ipotesi finanziarie	IAS 19.141(c)(ii)	
0070] Aumento o ( ) diminuzione dei tassi di cambio	IAS 19.141(d)	
0080] Benefici erogati	IAS 19.141(e)	
0090] Costo previdenziale relativo alle prestazioni di lavoro passate - compresi utili e perdite al momento dell'estinzione	IAS 19.141(d)	
0100] Aumento o ( ) diminuzione derivante da aggregazioni aziendali o dismissioni	IAS 19.141(f)	
0110] Altri aumenti o ( ) diminuzioni	IAS 19.140(a)(ii); Allegato V, Parte 2.310	
0120] Saldo di chiusura [valore attuale]		

44.3 Spese di personale per tipo di benefici

	Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD	Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Esercizio corrente
0010] Pensioni e spese simili	Allegato V, Parte 2.311(a)	Allegato V, Parte 2.311(e)	0010
0020] Pagamenti basati su azioni	Allegato V, Parte 2.311(b)	IFRS 2.44; Allegato V, Parte 2.311(b)	
0030] Salari e stipendi	Allegato V, Parte 2.311(c)	Allegato V, Parte 2.311(c)	
0040] Contributi per la previdenza sociale	Allegato V, Parte 2.311(d)	Allegato V, Parte 2.311(d)	
0050] Indennità di cessazione del rapporto di lavoro	Allegato V, Parte 2.311(e)	IAS 19.8; Allegato V, Parte 2.311(e)	
0060] Altri tipi di spese di personale	Allegato V, Parte 2.311(f)	Allegato V, Parte 2.311(f)	
0070] SPESE DI PERSONALE			

44.4 Spese di personale per categoria di remunerazione e categoria del personale

	Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD	Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Esercizio corrente	
0010] Remunerazione fissa	Allegato V, Parte 2.311(d)	Allegato V, Parte 2.311(e)	0010	
0020] Remunerazione variabile	Allegato V, Parte 2.311(e)	Allegato V, Parte 2.311(e)	0020	
0030] Spese di personale diverse dalle remunerazioni			0030	
0040] SPESE DI PERSONALE			0040	
0050] NUMERO DI DIPENDENTI	Allegato V, Parte 2.311(i)		di cui: organo di amministrazione (nella sua funzione di gestione) e alta dirigenza	
			di cui: organo di amministrazione (nella sua funzione di supervisione strategica)	

## 45. Disaggregazione di voci selezionate del prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio

## 45.1 Utili o perdite derivanti da attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio per portafoglio contabile

	Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD	Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Esercizio corrente		Variazioni del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito
			0010	0020	
0010 Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio		IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.5	0010	0020	Allegato V, Parte 2.312
0020 Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio		IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.2.2			
0030 UTILI O (-) PERDITE DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	BAD art. 27 Presentazione verticale (6)	IFRS 7.20(a)(i)			

## 45.2 Utili o perdite da eliminazione contabile di - attività non finanziarie

	Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD	Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Esercizio corrente	
			Allegato V, Parte 2.313	0010
0010 Immobili, impianti e macchinari		IAS 16.68, 71		
0020 Investimenti immobiliari		IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)		
0030 Attività immateriali		IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)		
0040 Altre attività		IAS 1.34 (e)		
0050 UTILI O (-) PERDITE DA ELIMINAZIONE CONTABILE DI ATTIVITÀ NON FINANZIARIE		IAS 1.34		

## 45.3 Altri ricavi e costi operativi

	Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD	Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS	Esercizio corrente	
			Ricavi	Costi
0010 Variazioni del fair value (valore equo) di attività materiali valutate in conformità al modello del fair value (valore equo)	Allegato V, Parte 2.314	IAS 40.76(d); Allegato V, Parte 2.314	0010	0020
0020 Investimenti immobiliari	Allegato V, Parte 2.314	IAS 40.75(f); Allegato V, Parte 2.314		
0030 Leasing operativi diversi dagli investimenti immobiliari	Allegato V, Parte 2.315	IFRS 16.81, 82; Allegato V, Parte 2.315		
0040 Altro	Allegato V, Parte 2.316	Allegato V, Parte 2.316		
0050 ALTRI RICAVI E COSTI OPERATIVI	Allegato V, Parte 2.314-316	Allegato V, Parte 2.314-316		

46. Prospetto delle variazioni di patrimonio netto

Fonti di variazioni del patrimonio netto	Riferimenti del GAAP nazionali basati sulla BAD	Riferimenti del GAAP nazionali completati con gli IFRS	Capitale	Sovraprezzo azioni	Strumenti rappresentativi di "Capitale"	Altre partecipazioni (other equity)	Altre componenti di conto economico complessivo	Utili non distribuiti	Riserve di rivalutazione	Riserve valutate al fair value (valore equo)	Altre riserve	Differenze di primo consolidamento	(-) Azioni proprie	Utile (-) perdita attribuibile ai soci dell'impresa madre	(-) Accenti sui dividendi	Partecipazioni di minoranza		Totale
																Altre componenti di conto economico complessivo	Altre posizioni	
0010 Saldo di apertura [prima della rideeterminazione]			BAD art. 4 Passivo (8); BAD art. 22	BAD art. 4 Passivo (10); CRR art. 4(1)(124)	Allegato V, Parte 2.18-19	Allegato V, Parte 2.20	IAS 1.1.06	CRR art. 4(1)(123)	IFRS 1.30 D5-D8	BAD art. 4 Passivo (12)	IAS 1.1.06, 54(C)		IAS 1.1.06; AS 32.34, 33; Allegato V, Parte 2.30	IAS 1.1.06(g)	IAS 1.1.06; IAS 32.35	IAS 1.54(g); 1.06(g)	IAS 1.54(g); 1.06(g)	IAS 1.9(C); 1.66
0020 Effetti della correzione di errori		IAS 1.1.06.(b); IAS 8.42																
0030 Effetti delle variazioni delle politiche contabili		IAS 1.1.06.(d); IAS 1.1.66; IAS 8.42																
0040 Saldo di apertura [esercizio corrente]																		
0050 Emissione di azioni ordinarie		IAS 1.1.06.(d)(10)																
0060 Emissione di azioni privilegiate		IAS 1.1.06.(d)(10)																
0070 Emissione di altri strumenti rappresentativi di capitale		IAS 1.1.06.(d)(10)																
0080 Esercizio o scadenza di altri strumenti rappresentativi di capitale emessi		IAS 1.1.06.(d)(10)																
0090 Cambiamento del debito in patrimonio netto		IAS 1.1.06.(d)(10)																
0100 Riduzione di capitale		IAS 1.1.06.(d)(10); IAS 32.35; IAS 1.1.66																
0110 Dividendi		IAS 1.1.06.(d)(10); IAS 32.33																
0120 Acquisto di azioni proprie		IAS 1.1.06.(d)(10); IAS 32.33																
0130 Vendita o cancellazione di azioni proprie		IAS 1.1.06.(d)(10); IAS 32.33																
0140 Riclassificazione di strumenti finanziari da patrimonio netto a passività		IAS 1.1.06.(d)(10)																
0150 Riclassificazione di strumenti finanziari da passività a patrimonio netto		IAS 1.1.06.(d)(10); Allegato V, Parte 2.10																
0160 Trasferimenti tra le componenti del patrimonio netto		IAS 1.1.06.(d)(10); Allegato V, Parte 2.10																
0170 Aumento (+) / diminuzione del patrimonio netto risultante da acquisizioni straordinarie		IAS 1.1.06.(d)(10)																
0180 Pagamenti basati su azioni		IAS 1.1.06.(d)(10); IFRS 2.10																
0190 Altri aumenti (+) / diminuzioni del patrimonio netto		IAS 1.1.06.(d)(10); IAS 1.81A.(c); IAS 1.1.66																
0200 Totale del conto economico complessivo per l'esercizio																		
0210 Saldo di chiusura [esercizio corrente]																		

47. Prestiti e anticipazioni: durata media e periodi di recupero

		TOTALE				
		di cui: famiglie		di cui: società non finanziarie		di cui: prestiti su immobili non residenziali a società non finanziarie diverse dalle PMI
		di cui: crediti garantiti da beni immobili residenziali		di cui: PMI		
		Allegato V, Parte 1.42(f)	Allegato V, Parte 2.86(a), 87	PMI Art 1.2(a)	PMI Art 1.2(b), Allegato V, Parte 2.239ix	Allegato V, Parte 2.239ix
		0020	0030	0050	0060	0070
0010	<b>Riferimenti</b>					
	Allegato V, Parte 2.362, 363					
0020	Prestiti e anticipazioni deteriorati: tempo medio ponderato dalla data di scadenza (in anni)					
	Allegato V, Parte 2.362, 364(a)					
0030	Recuperi accumulati netti derivanti dai contenziosi conclusi nell'esercizio					
	Allegato V, Parte 2.362, 364(b)					
0040	Riduzione del valore contabile lordo derivante dai contenziosi conclusi nell'esercizio					
	Allegato V, Parte 2.362, 364(c)					
0040	Durata media dei contenziosi conclusi nell'esercizio (in anni)					



**C 15.00 – ESPOSIZIONI E PERDITE DERIVANTI DA PRESTITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI (CR IP LOSSES)**

Paese:

		Perdite		Esposizioni
		Somma delle perdite derivanti da prestiti fino alle percentuali di riferimento	Somma delle perdite complessive	Somma delle esposizioni
Riga	Colonna	0010	0030	0050
	garantiti da:			
0010	immobili residenziali			
0020	immobili non residenziali			

**C 26.00 - Limiti delle grandi esposizioni (modello LE Limits)**

		Limite applicabile
		010
010	Non enti	
020	Enti	
030	Enti in %	
040	Enti a rilevanza sistemica a livello globale (G-SII)	

**C 27.00 - Identità della controparte (modello LE 1)**

IDENTITÀ DELLA CONTROPARTE							
Codice	Tipo di codice	Nome	Codice nazionale	Residenza della controparte	Settore della controparte	Codice NACE	Tipo di controparte
011	015	021	035	040	050	060	070

C 28.00 - Esposizioni interne ed esterne al portafoglio di negoziazione (modello LE 2)		ESPOSIZIONI ORIGINARIE												TECNICHE AMMISSIBILI DI ATTENUAZIONE DEL RISCHIO DI CREDITO				Valore dell'esposizione dopo l'applicazione delle esenzioni e delle tecniche di attenuazione del rischio di credito																
Codice	Gruppo o sottogruppo	Operazioni con esposizione ad attività sottostanti	Esposizioni originarie totali	Esposizioni dirette				Esposizioni indirette				Strumenti di debito	Strumenti di capitale	Derivati	Elementi fuori bilancio	Elementi fuori bilancio	Previsione di tipo reale diversa dall'effetto di sostituzione	Esemplari	Totale	d cui: % del portafoglio di capitale di negoziazione	% del capitale di classe 1													
				Strumenti di debito	Strumenti di capitale	Derivati	Elementi fuori bilancio	Elementi fuori bilancio	Impegni all'impiegazione finanziarie	Garanzie finanziarie	Altri impegni																							
01.0	02.0	03.0	04.0	05.0	06.0	07.0	08.0	09.0	10.0	11.0	12.0	13.0	14.0	15.0	16.0	17.0	18.0	19.0	20.0	21.0	22.0	23.0	24.0	25.0	26.0	27.0	28.0	29.0	30.0	31.0	32.0	33.0	34.0	35.0

C 29.00 - Informazioni dettagliate sulle esposizioni verso singoli clienti all'interno di gruppi di clienti connessi (modello LE 3)		ESPOSIZIONI ORIGINARIE												TECNICHE AMMISSIBILI DI ATTENUAZIONE DEL RISCHIO DI CREDITO				Valore dell'esposizione dopo l'applicazione delle esenzioni e delle tecniche di attenuazione del rischio di credito																
Codice	Gruppo o sottogruppo	Operazioni con esposizione ad attività sottostanti	Esposizioni originarie totali	Esposizioni dirette				Esposizioni indirette				Strumenti di debito	Strumenti di capitale	Derivati	Elementi fuori bilancio	Elementi fuori bilancio	Previsione di tipo reale diversa dall'effetto di sostituzione	Esemplari	Totale	d cui: % del portafoglio di capitale di negoziazione	% del capitale di classe 1													
				Strumenti di debito	Strumenti di capitale	Derivati	Elementi fuori bilancio	Elementi fuori bilancio	Impegni all'impiegazione finanziarie	Garanzie finanziarie	Altri impegni																							
01.0	02.0	03.0	04.0	05.0	06.0	07.0	08.0	09.0	10.0	11.0	12.0	13.0	14.0	15.0	16.0	17.0	18.0	19.0	20.0	21.0	22.0	23.0	24.0	25.0	26.0	27.0	28.0	29.0	30.0	31.0	32.0	33.0	34.0	35.0

C 47.00 - CALCOLO DEL COEFFICIENTE DI LEVA FINANZIARIA (LRCalc)		
Riga	Valori dell'esposizione	Esposizione coeff. di leva fin.: data di rif. per le segnalazioni
		0010
0010	SFT: valore dell'esposizione	
0020	SFT: maggiorazione per il rischio di controparte	
0030	Deroga per le SFT: maggiorazione a norma dell'articolo 429 sexies, paragrafo 5, e dell'articolo 222 del CRR	
0040	Rischio di controparte delle SFT in cui l'ente opera come agente	
0050	(-) Componente CCP esentata delle esposizioni su SFT compensate per conto del cliente	
0061	Derivati: contributo al costo di sostituzione nel quadro del SA-CCR (senza l'effetto delle garanzie reali sul NICA)	
0065	(-) Effetto del riconoscimento delle garanzie reali sul NICA per quanto riguarda le operazioni compensate per conto del cliente mediante QCCP (SA-CCR - costo di sostituzione)	
0071	(-) Effetto del margine di variazione ricevuto in contante ammissibile compensato a fronte del valore di mercato dei derivati (SA-CCR - costo di sostituzione)	
0081	(-) Effetto della componente CCP esentata delle esposizioni da negoziazione compensate per conto del cliente (SA-CCR - costi di sostituzione)	
0091	Derivati: contributo all'esposizione potenziale futura nel quadro del SA-CCR (moltiplicativo a 1)	
0092	(-) Effetto del moltiplicativo inferiore per le operazioni compensate per conto del cliente mediante QCCP sul contributo alla PFE (SA-CCR - esposizione potenziale futura)	
0093	(-) Effetto della componente CCP esentata delle esposizioni da negoziazione compensate per conto del cliente (metodo SA-CCR - esposizione potenziale futura)	
0101	Derivati per derivati: contributo ai costi di sostituzione nel quadro del metodo standardizzato semplificato	
0102	(-) Effetto della componente CCP esentata delle esposizioni da negoziazione compensate per conto del cliente (metodo standardizzato semplificato - costi di sostituzione)	
0103	Deroga per derivati: contributo all'esposizione potenziale futura nel quadro del metodo standardizzato semplificato (moltiplicativo a 1)	
0104	(-) Effetto della componente CCP esentata delle esposizioni da negoziazione compensate per conto del cliente (metodo standardizzato semplificato - esposizione potenziale futura)	
0110	Deroga per derivati: metodo dell'esposizione originaria	
0120	(-) Componente CCP esentata delle esposizioni da negoziazione compensate per conto del cliente (metodo dell'esposizione originaria)	
0130	Importo nozionale (con massimale) dei derivati su crediti venduti	
0140	(-) Derivati su crediti acquistati ammissibili compensati a fronte dei derivati su crediti venduti	
0150	Elementi fuori bilancio con fattore di conversione del credito del 10 % a norma dell'articolo 429 septies del CRR	
0160	Elementi fuori bilancio con fattore di conversione del credito del 20 % a norma dell'articolo 429 septies del CRR	
0165	Elementi fuori bilancio con fattore di conversione del credito del 40 % a norma dell'articolo 429 septies del CRR	
0170	Elementi fuori bilancio con fattore di conversione del credito del 50 % a norma dell'articolo 429 septies del CRR	
0180	Elementi fuori bilancio con fattore di conversione del credito del 100 % a norma dell'articolo 429 septies del CRR	
0181	(-) Rettifiche di valore su crediti generiche degli elementi fuori bilancio	
0185	Acquisti e vendite standardizzati in attesa di regolamento: valore contabile nel quadro della registrazione sulla base della data di negoziazione	
0186	Vendite standardizzate in attesa di regolamento: annullamento della compensazione contabile nel quadro della registrazione sulla base della data di negoziazione	
0187	(-) Vendite standardizzate in attesa di regolamento: compensazione a norma dell'articolo 429 octies, paragrafo 2, del CRR	
0188	Acquisti standardizzati in attesa di regolamento: riconoscimento integrale degli impegni a pagare nel quadro della registrazione sulla base della data di regolamento	
0189	(-) Acquisti standardizzati in attesa di regolamento: compensazione degli impegni a pagare nel quadro della registrazione sulla base della data di regolamento a norma dell'articolo 429 octies, paragrafo 3, del CRR	
0190	Altre attività	
0191	(-) Rettifiche di valore su crediti generiche degli elementi in bilancio	
0193	Servizi di tesoreria accentrata che non possono essere compensati prudenzialmente: valore nella disciplina contabile	
0194	Servizi di tesoreria accentrata che non possono essere compensati prudenzialmente: effetto dell'aggiunta della compensazione applicata nella disciplina contabile	
0195	Servizi di tesoreria accentrata che possono essere compensati prudenzialmente: valore nella disciplina contabile	
0196	Servizi di tesoreria accentrata che possono essere compensati prudenzialmente: effetto dell'aggiunta della compensazione applicata nella disciplina contabile	
0197	(-) Servizi di tesoreria accentrata che possono essere compensati prudenzialmente: riconoscimento della compensazione a norma dell'articolo 429 ter, paragrafo 2, del CRR	
0198	(-) Servizi di tesoreria accentrata che possono essere compensati prudenzialmente: riconoscimento della compensazione a norma dell'articolo 429 ter, paragrafo 3, del CRR	
0200	Acquinta per garanzie reali costituite in relazione a derivati	
0210	(-) Crediti per il margine di variazione in contante fornito in operazioni su derivati	
0220	(-) Componente CCP esentata delle esposizioni da negoziazione compensate per conto del cliente (margine iniziale)	
0230	Rettifiche per le SFT contabilizzate come vendita	
0235	(-) Riduzione del valore dell'esposizione di prestiti di prefinanziamento o di prestiti intermedi	
0240	(-) Attività fiduciarie	
0250	(-) Esposizioni infragruppo (su base individuale) esentate a norma dell'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera c), del CRR	
0251	(-) Esposizioni all'interno di un sistema di tutela istituzionale esentate a norma dell'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera c), del CRR	
0900	(-) Esposizioni all'interno di un sistema di tutela istituzionale esentate a norma dell'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera c), del CRR	
0252	(-) Parti garantite delle esposizioni derivanti da crediti all'esportazione escluse	
0253	(-) Garanzie reali in eccesso depositate presso agenti triparty escluse	
0254	(-) Esposizioni cartolarizzate che rappresentano un trasferimento significativo del rischio escluse	
0255	(-) Esposizioni verso la banca centrale esentate a norma dell'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera n), del CRR	
0256	(-) Servizi accessori di tipo bancario di CSD/enti esclusi a norma dell'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera o), del CRR	
0257	(-) Servizi accessori di tipo bancario di enti designati esclusi a norma dell'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera p), del CRR	
0260	(-) Esposizioni esentate a norma dell'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera i), del CRR	
0261	(-) Esposizioni di enti creditizi pubblici di sviluppo escluse - Investimenti del settore pubblico	
0262	(-) Esposizioni di enti creditizi pubblici di sviluppo escluse - Prestiti agevolati concessi da un ente creditizio pubblico di sviluppo	
0263	(-) Esposizioni di enti creditizi pubblici di sviluppo escluse - Prestiti agevolati concessi da un organismo direttamente istituito da un'amministrazione centrale, amministrazioni regionali o autorità locali di uno Stato membro	
0264	(-) Esposizioni di enti creditizi pubblici di sviluppo escluse - Prestiti agevolati concessi da un organismo istituito da un'amministrazione centrale, amministrazioni regionali o autorità locali di uno Stato membro tramite un ente creditizio intermedio	
0910	(-) Esposizioni verso azionisti escluse a norma dell'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera d) bis)	
0265	(-) Esposizioni derivanti dal trasferimento (passing-through) di prestiti agevolati da parte di enti creditizi (o unità) non pubblici di sviluppo escluse - Prestiti agevolati concessi da un ente creditizio pubblico di sviluppo	
0266	(-) Esposizioni derivanti dal trasferimento (passing-through) di prestiti agevolati da parte di enti creditizi (o unità) non pubblici di sviluppo escluse - Prestiti agevolati concessi da un organismo direttamente istituito da un'amministrazione centrale, amministrazioni regionali o autorità locali di uno Stato membro	
0267	(-) Esposizioni derivanti dal trasferimento (passing-through) di prestiti agevolati da parte di enti creditizi (o unità) non pubblici di sviluppo escluse - Prestiti agevolati concessi da un organismo istituito da un'amministrazione centrale, amministrazioni regionali o autorità locali di uno Stato membro tramite un ente creditizio intermedio	
0268	(-) Esposizioni dedotte a norma dell'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera a), del CRR	
0269	Importo aggiuntivo dell'esposizione del coefficiente di leva finanziaria a norma dell'articolo 3 del CRR	
0270	(-) Importo delle attività dedotto - capitale di classe 1 - definizione pienamente adottata	
0280	(-) Importo delle attività dedotto - capitale di classe 1 - definizione transitoria	
<b>Coefficiente di leva finanziaria - esposizione</b>		
0290	Misura dell'esposizione complessiva del coefficiente di leva finanziaria - con definizione pienamente adottata del capitale di classe 1	
0300	Misura dell'esposizione complessiva del coefficiente di leva finanziaria - con definizione transitoria del capitale di classe 1	
<b>Riga</b>	<b>Capitale</b>	
0310	Capitale di classe 1 - definizione pienamente adottata	
0320	Capitale di classe 1 - definizione transitoria	
<b>Riga</b>	<b>Coefficiente di leva finanziaria</b>	
0330	Coefficiente di leva finanziaria - con definizione pienamente adottata del capitale di classe 1	
0340	Coefficiente di leva finanziaria - con definizione transitoria del capitale di classe 1	
<b>Riga</b>	<b>Requisiti: importi</b>	
0350	Requisito del secondo pilastro (P2R) per far fronte ai rischi di leva finanziaria eccessiva	
0360	di cui: costituito da capitale primario di classe 1	
0370	Riserva del coefficiente di leva finanziaria per I(G-S1)	
0380	Orientamenti del secondo pilastro (P2G) per far fronte ai rischi di leva finanziaria eccessiva	
0390	di cui: costituito da capitale primario di classe 1	
0400	di cui: costituito da capitale di classe 1	
<b>Riga</b>	<b>Requisiti: coefficienti</b>	
0410	Requisito del coefficiente di leva finanziaria del primo pilastro	
0420	Requisito del coefficiente di leva finanziaria SREP totale (TSLRR)	
0430	TSLRR costituito da capitale primario di classe 1	
0440	Requisito del coefficiente di leva finanziaria complessivo (OLRR)	
0450	Requisito del coefficiente di leva finanziaria complessivo (OLRR) e coefficiente degli orientamenti del secondo pilastro (P2G)	
0460	OLRR e P2G: costituito da capitale primario di classe 1	
0470	OLRR e P2G: costituito da capitale di classe 1	
<b>Riga</b>	<b>Voci per memoria</b>	
0490	Coefficiente di leva finanziaria come se il trattamento temporaneo di profitti e perdite non realizzati misurati al valore equo rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo non fosse stato applicato	

C. 40.00 - TRATTAMENTO ALTERNATIVO DELLA MISURA DELL'ESPOSIZIONE (LR1)									
Riga		Valore contabile di bilancio	Valore contabile presumendo l'assenza di compensazione o altra CRM	Maggiorazione per SFT	Importo nozionale/ valore nominale	Importo nozionale con massimale	Importo nozionale (stesso nome di riferimento)	Importo dell'esposizione del coefficiente di leva finanziaria	
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130	
0010	Derivati								
0020	Derivati su crediti (protezione vendita)								
0030	Derivati su crediti (protezione vendita) soggetti alla clausola di close-out								
0040	Derivati su crediti (protezione vendita) non soggetti alla clausola di close-out								
0050	Derivati su crediti (protezione acquistata)								
0060	Derivati finanziari								
0071	Operazioni di finanziamento tramite titoli								
0090	Altre attività								
0095	Elementi fuori bilancio								
0210	Garanzie in contante ricevute in operazioni su derivati								
0220	Crediti per garanzie in contante costituite in operazioni su derivati								
0230	Titoli ricevuti in un'SFT e rilevati come attività								
0240	Credito passante in contante su SFT (crediti in contante)								
0270	Investimenti del settore pubblico - Crediti nei confronti di amministrazioni centrali								
0280	Investimenti del settore pubblico - Crediti nei confronti di amministrazioni regionali								
0290	Investimenti del settore pubblico - Crediti nei confronti di autorità locali								
0300	Investimenti del settore pubblico - Crediti nei confronti di organismi del settore pubblico								
0310	Prestiti agevolati - Crediti nei confronti di amministrazioni centrali								
0320	Prestiti agevolati - Crediti nei confronti di amministrazioni regionali								
0330	Prestiti agevolati - Crediti nei confronti di autorità locali								
0340	Prestiti agevolati - Crediti nei confronti di organismi del settore pubblico								
0350	Prestiti agevolati - Crediti nei confronti di società non finanziarie								
0360	Prestiti agevolati - Crediti nei confronti di famiglie								
0370	Prestiti agevolati - Trasferimento (passing-through)								
0380	Esposizioni verso la banca centrale								
0390	Valore delle esposizioni verso la banca centrale utilizzato per il calcolo del requisito del coefficiente di leva finanziaria adeguato di cui all'articolo 429 bis, paragrafo 7, del CRR - Importo dell'esposizione del coefficiente di leva finanziaria								
0400	Misura dell'esposizione del coefficiente di leva finanziaria utilizzata per il calcolo del requisito del coefficiente di leva finanziaria adeguato di cui all'articolo 429 bis, paragrafo 7, del CRR - Importo dell'esposizione del coefficiente di leva finanziaria								
0410	Attività totali								

**C 43.00 - DISAGGREGAZIONE ALTERNATIVA DELLE COMPONENTI DELLA MISURA DELL'ESPOSIZIONE DEL COEFFICIENTE DI LEVA FIN**

Riga	Elementi fuori bilancio, derivati, SFT e portafoglio di negoziazione	Valore dell'esposizione del coefficiente di leva finanziaria		RWEA	
		0010	0020	Esposizioni soggette al metodo standardizzato	Esposizioni soggette al metodo IRB
0010	Elementi fuori bilancio		0020		
0020	di cui: finanziamenti al commercio				
0030	di cui: nel quadro di un regime ufficiale di assicurazione dei crediti all'esportazione				
0040	Derivati e SFT soggetti a accordo di compensazione tra prodotti differenti				
0050	Derivati non soggetti a accordo di compensazione tra prodotti differenti				
0060	SFT non soggette a accordo di compensazione tra prodotti differenti				
0065	Importi delle esposizioni derivanti dal trattamento aggiuntivo per i derivati su crediti				
0070	Altre attività comprese nel portafoglio di negoziazione				
<b>Riga</b>	<b>Altre esposizioni non comprese nel portafoglio di negoziazione</b>	<b>Valore dell'esposizione del coefficiente di leva finanziaria</b>		<b>RWEA</b>	
		Esposizioni soggette al metodo standardizzato	Esposizioni soggette al metodo IRB	Esposizioni soggette al metodo standardizzato	Esposizioni soggette al metodo IRB
		0010	0020	0030	0040
0080	Obbligazioni garantite				
0090	Esposizioni trattate come emittenti sovrani				
0100	Amministrazioni centrali e banche centrali				
0110	Amministrazioni regionali e autorità locali trattate come emittenti sovrani				
0120	Banche multilaterali di sviluppo e organizzazioni internazionali trattate come emittenti sovrani				
0130	Organismi del settore pubblico trattati come emittenti sovrani				
0140	Esposizioni verso amministrazioni regionali, banche multilaterali di sviluppo, organizzazioni internazionali e organismi del settore pubblico <b>non</b> trattati come emittenti sovrani				
0150	Amministrazioni regionali e autorità locali <b>non</b> trattate come emittenti sovrani				
0160	Banche multilaterali di sviluppo <b>non</b> trattate come emittenti sovrani				
0170	Organismi del settore pubblico <b>non</b> trattati come emittenti sovrani				
0180	Enti				
0190	Esposizioni garantite da ipoteche su beni immobili e esposizioni ADC				
0200	di cui: esposizioni garantite da ipoteche su immobili residenziali				
0210	Esposizioni al dettaglio				
0220	di cui: esposizioni al dettaglio verso PMI				
0230	Imprese				
0240	Imprese finanziarie				
0250	Imprese non finanziarie				
0260	Esposizioni verso PMI				
0270	Esposizioni non verso PMI				
0280	Esposizioni in stato di default				
0290	Altre esposizioni				
0300	di cui: esposizioni verso la cartolarizzazione				
0310	Finanziamenti al commercio (voce per memoria)				
0320	di cui: nel quadro di un regime ufficiale di assicurazione dei crediti all'esportazione				

**C 44.00 - INFORMAZIONI DI CARATTERE GENERALE (LR5)**

Riga		Colonna
		0010
0010	Struttura societaria dell'ente	
0020	Trattamento dei derivati	
0040	Tipo di ente	
0070	Enti con un'unità pubblica di sviluppo	
0080	Amministrazione centrale che garantisce l'ente creditizio pubblico di sviluppo/l'unità pubblica di sviluppo	
0090	Amministrazione regionale che garantisce l'ente creditizio pubblico di sviluppo/l'unità pubblica di sviluppo	
0100	Autorità locale che garantisce l'ente creditizio pubblico di sviluppo/l'unità pubblica di sviluppo	
0110	Tipo di garanzia ricevuta conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 2, lettera d), del CRR - Obbligo di tutelare la redditività degli enti creditizi	
0120	Tipo di garanzia ricevuta conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 2, lettera d), del CRR - Garanzia diretta dei requisiti di fondi propri, dei requisiti di finanziamento degli enti creditizi o dei prestiti agevolati da essi concessi	
0130	Tipo di garanzia ricevuta conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 2, lettera d), del CRR - Garanzia indiretta dei requisiti di fondi propri, dei requisiti di finanziamento degli enti creditizi o dei prestiti agevolati da essi concessi	



**C 48.01 - Volatilità del coefficiente di leva finanziaria: valore medio per il periodo di riferimento (LR6.1)**

Riga	Valore dell'esposizione delle SFT	Rettifiche per le SFT contabilizzate come vendita
	0010	0020
0010	valore medio per il periodo di riferimento	

**C 48.02 - Volatilità del coefficiente di leva finanziaria: valori giornalieri per il periodo di riferimento (LR6.2)**

Data di riferimento nel periodo di riferimento	Valore dell'esposizione delle SFT	Rettifiche per le SFT contabilizzate come vendita
0010	0020	0030



**C 81.00 - NSFR - FINANZIAMENTO STABILE DISPONIBILE**

Riga ID	Voce	Importo		Fattore di ASF standard			Fattore di ASF applicabile		Finanziamento stabile disponibile
		< 6 mesi	Da ≥ 6 mesi a < 1 anno	< 6 mesi	Da ≥ 6 mesi a < 1 anno	< 6 mesi	Da ≥ 6 mesi a < 1 anno		
		0010	0020	0040	0050	0070	0080		
010.0	2	<b>FINANZIAMENTO STABILE DISPONIBILE</b>							
020.0	2.1	<b>ASF da elementi e strumenti di capitale</b>							
030.0	2.1.1	Capitale primario di classe 1							
040.0	2.1.2	Capitale aggiuntivo di classe 1							
050.0	2.1.3	Capitale di classe 2							
060.0	2.1.4	Altri strumenti di capitale							
070.0	2.2	<b>ASF da depositi al dettaglio</b>							
080.0	2.2.1	di cui obbligazioni al dettaglio							
090.0	2.2.1	Depositi al dettaglio stabili							
100.0	2.2.2	di cui con una penale di ritiro anticipato consistente							
110.0	2.2.2	Altri depositi al dettaglio							
120.0	2.2.3	di cui con una penale di ritiro anticipato consistente							
130.0	2.3	<b>ASF da altri clienti non finanziari (tranne le banche centrali)</b>							
140.0	2.3.1	di cui operazioni di finanziamento tramite titoli							
150.0	2.3.2	di cui depositi operativi							
160.0	2.3.1	Passività fornite dall'amministrazione centrale di uno Stato membro o di un paese terzo, da amministrazioni regionali o autorità locali di uno Stato membro o di un paese terzo							
170.0	2.3.2	Passività fornite da organismi del settore pubblico di uno Stato membro o di un paese terzo							
180.0	2.3.3	Passività fornite da banche multilaterali di sviluppo e organizzazioni internazionali							
190.0	2.3.4	Passività fornite da clienti costituiti da società non finanziarie							
200.0	2.3.5	Passività fornite da unioni di credito, imprese d'investimento personale e intermediari di depositi							
210.0	2.4	<b>ASF da passività e linee irrevocabili all'interno di un gruppo o di un sistema di istituzioni finanziarie sottoposte a trattamento prudenziale</b>							
220.0	2.5	<b>ASF da clienti finanziari e banche centrali</b>							
230.0	2.5.1	di cui depositi a vista forniti da membri di una rete all'ente							
240.0	2.5.1	di cui depositi a vista							
250.0	2.5.1	Passività fornite dalla BCE o dalla banca centrale di uno Stato membro							
260.0	2.5.2	Passività fornite dalla banca centrale di un paese terzo							
270.0	2.5.3	Passività fornite da clienti finanziari							
280.0	2.5.3.1	Depositi operativi							
290.0	2.5.3.2	Depositi operativi eccedenti							
300.0	2.5.3.3	Altre passività							
310.0	2.6	<b>ASF da passività fornite per le quali la controparte non può essere determinata</b>							
320.0	2.7	<b>ASF da derivati passivi netti</b>							
330.0	2.8	<b>ASF da passività correlate</b>							
340.0	2.8.1	Risparmi regolamentari centralizzati							
350.0	2.8.2	Prestiti agevolati e pacchetti linee di credito e di liquidità							
360.0	2.8.3	Obbligazioni garantite ammissibili							
370.0	2.8.4	Attività di compensazione di derivati per conto del cliente							
380.0	2.8.5	Altre passività correlate							
390.0	2.9	<b>ASF da altre passività</b>							
400.0	2.9.1	Debiti rilevati sulla base della data di negoziazione							
410.0	2.9.2	Passività fiscali differite							
420.0	2.9.3	Interessi di minoranza							
430.0	2.9.4	Altre passività							
									Totale
									0 100

Valuta

C 82.00 - NSFR - FINANZIAMENTO STABILE RICHIESTO SEMPLIFICATO												
Valuta												
Riga	ID	Voce	Importo			Fattore di RSF standard			Fattore di RSF applicabile			Finanziamento stabile richiesto
			Attività diverse dalle HQLA per scadenza		HQLA	Attività diverse dalle HQLA per scadenza		HQLA	Attività diverse dalle HQLA per scadenza		HQLA	
			< 1 anno	≥ 1 anno		< 1 anno	≥ 1 anno		< 1 anno	≥ 1 anno		
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100			
0010	1	<b>FINANZIAMENTO STABILE RICHIESTO</b>										
0020	1.1	<b>RSF da attività delle banche centrali</b>										
0030	1.1.1	contanti e riserve presso le banche centrali ed esposizioni HQLA verso le banche centrali				0%	0%	0%				
0040	1.1.2	altre esposizioni verso le banche centrali diverse dalle HQLA				0%	100%					
0050	1.2	<b>RSF da attività liquide</b>										
0060	1.2.1	attività di livello 1 ammissibili a un coefficiente di scarto per TCCR dello 0%										
0070	1.2.1.1	non vincolate o vincolate per una durata residua inferiore a sei mesi						0%				
0080	1.2.1.2	vincolate per una durata residua di almeno sei mesi ma inferiore a un anno						50%				
0090	1.2.1.3	vincolate per una durata residua pari o superiore a un anno						100%				
0100	1.2.2	attività di livello 1 ammissibili a un coefficiente di scarto per TCCR del 7%										
0110	1.2.2.1	non vincolate o vincolate per una durata residua inferiore a sei mesi						10%				
0120	1.2.2.2	vincolate per una durata residua di almeno sei mesi ma inferiore a un anno						50%				
0130	1.2.2.3	vincolate per una durata residua pari o superiore a un anno						100%				
0140	1.2.3	attività di livello 2A ammissibili a un coefficiente di scarto per TCCR del 25-35% e azioni o quote in OIC ammissibili a coefficienti										
0150	1.2.3.1	non vincolate o vincolate per una durata residua inferiore a sei mesi						20%				
0160	1.2.3.2	vincolate per una durata residua di almeno sei mesi ma inferiore a un anno						50%				
0170	1.2.3.3	vincolate per una durata residua pari o superiore a un anno						100%				
0180	1.2.4	attività di livello 2B ammissibili a un coefficiente di scarto per TCCR del 25-35% e azioni o quote in OIC ammissibili a										
0190	1.2.4.1	non vincolate o vincolate per una durata residua inferiore a un anno						55%				
0200	1.2.4.2	vincolate per una durata residua pari o superiore a un anno						100%				
0210	1.3	<b>RSF da titoli diversi dalle attività liquide</b>										
0220	1.3.1	non vincolati o vincolati per una durata residua inferiore a un anno				50%	85%					
0230	1.3.2	vincolati per una durata residua pari o superiore a un anno				100%	100%					
0240	1.4	<b>RSF da prestiti</b>										
0250	1.4.1	prestiti ai clienti non finanziari										
0260	1.4.1.1	non vincolati o vincolati per una durata residua inferiore a un anno				50%	85%					
0270	1.4.1.2	vincolati per una durata residua pari o superiore a un anno				100%	100%					
0280	1.4.2	prestiti ai clienti finanziari										
0290	1.4.2.1	non vincolati o vincolati per una durata residua inferiore a un anno				50%	100%					
0300	1.4.2.2	vincolati per una durata residua pari o superiore a un anno				100%	100%					
0310	1.4.3	prodotti in bilancio relativi al finanziamento al commercio				50%	85%					
0320	1.5	<b>RSF da attività correlate</b>				0%	0%					
0330	1.6	<b>RSF da attività all'interno di un gruppo o di un sistema di tutela istituzionale se soggette a trattamento preferenziale</b>										
0340	1.7	<b>RSF da derivati</b>										
0350	1.7.1	finanziamento stabile richiesto per derivati passivi				5%						
0360	1.7.2	NSFR per derivati attivi				100%						
0370	1.7.3	margini iniziali forniti				85%	85%	85%				
0380	1.8	<b>RSF da contributi al fondo di garanzia di una CCP</b>										
0390	1.9	<b>RSF da altre attività</b>				100%	100%					
0400	1.10	<b>RSF da elementi fuori bilancio</b>										
0410	1.10.1	linee irrevocabili all'interno di un gruppo o di un sistema di tutela istituzionale se soggette a trattamento preferenziale										
0420	1.10.2	linee irrevocabili				5%	5%					
0430	1.10.3	elementi fuori bilancio relativi al finanziamento al commercio				10%	10%					
0440	1.10.4	elementi fuori bilancio deteriorati				100%	100%					
0450	1.10.5	altre esposizioni fuori bilancio determinate dalle autorità competenti										

**C 83.00 - NSFR - FINANZIAMENTO STABILE DISPONIBILE SEMPLIFICATO**

		Valuta											
Riga ID	Voce	Importo		Fattore di ASF standard		Fattore di ASF applicabile		Finanziamento stabile disponibile					
		< 1 anno	≥ 1 anno	< 1 anno	≥ 1 anno	< 1 anno	≥ 1 anno	< 1 anno	≥ 1 anno				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0070				
0010 2	<b>FINANZIAMENTO STABILE DISPONIBILE</b>												
0020 2.1	<b>ASF da elementi e strumenti di capitale</b>			0%	100%								
0030 2.2	<b>ASF da depositi al dettaglio</b>												
0040 2.2.1	Depositi al dettaglio stabili			95%	100%								
0050 2.2.2	Altri depositi al dettaglio			90%	100%								
0060 2.3	<b>ASF da altri clienti non finanziari (tranne le banche centrali)</b>			50%	100%								
0070 2.4	<b>ASF da depositi operativi</b>			50%	100%								
0080 2.5	<b>ASF da passività e linee irrevocabili all'interno di un gruppo o di un sistema di tutela istituzionale se soggette a trattamento preferenziale</b>												
0090 2.6	<b>ASF da clienti finanziari e banche centrali</b>			0%	100%								
0100 2.7	<b>ASF da passività fornite per le quali la controparte non può essere determinata</b>			0%	100%								
0110 2.8	<b>ASF da passività correlate</b>			0%									
0120 2.9	<b>ASF da altre passività</b>			0%	100%								

## C 84.00 - Sintesi NSFR

Valuta

Riga ID	Voce	Importo	Finanziamento stabile richiesto	Finanziamento stabile disponibile	Coefficiente
0010	1	0010	0020	0030	0040
	FINANZIAMENTO STABILE RICHIESTO				
0020	1.1				
	RSF da attività delle banche centrali				
0030	1.2				
	RSF da attività liquide				
0040	1.3				
	RSF da titoli diversi dalle attività liquide				
0050	1.4				
	RSF da prestiti				
0060	1.5				
	RSF da attività correlate				
0070	1.6				
	RSF da attività all'interno di un gruppo o di un sistema di tutela istituzionale se soggette a trattamento preferenziale				
0080	1.7				
	RSF da derivati				
0090	1.8				
	RSF da contributi al fondo di garanzia di una CCP				
0100	1.9				
	RSF da altre attività				
0110	1.10				
	RSF da elementi fuori bilancio				
0120	2				
	FINANZIAMENTO STABILE DISPONIBILE				
0130	2.1				
	ASF da elementi e strumenti di capitale				
0140	2.2				
	ASF da depositi al dettaglio				
0150	2.3				
	ASF da altri clienti non finanziari (tranne le banche centrali)				
0160	2.4				
	ASF da depositi operativi				
0170	2.5				
	ASF da passività e linee irrevocabili all'interno di un gruppo o di un sistema di tutela istituzionale se soggette a trattamento preferenziale				
0180	2.6				
	ASF da clienti finanziari e banche centrali				
0190	2.7				
	ASF da passività fornite per le quali la controparte non può essere determinata				
0200	2.8				
	ASF da passività correlate				
0210	2.9				
	ASF da altre passività				
0220	3				
	NSFR				



**F 33.00 – DATI SULLA SCADENZA (AE-MAT)**

		Durata residua delle passività												
		Scadenza aperta	Scadenza a un giorno (overnight)	> 1 giorno <= 1 settimana	> 1 settimana <= 2 settimane	> 2 settimane <= 1 mese	> 1 mese <= 3 mesi	> 3 mesi <= 6 mesi	> 6 mesi <= 1 anno	> 1 anno <= 2 anni	> 2 anni <= 3 anni	3 anni <= 5 anni	5 anni <= 10 anni	> 10 anni
0010	Attività vincolate	0010		0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130
0020	Garanzie ricevute riutilizzate (componente di ricevimento)													
0030	Garanzie ricevute riutilizzate (componente di riutilizzo)													



<b>F 34.00 – QUOTA POTENZIALE DI ATTIVITÀ VINCOLATE (AE-CONT)</b>						
		Quota potenziale di attività vincolate				
		A. Decremento del 30% del valore equo delle attività vincolate	B. Effetto netto del deprezzamento del 10% di valute rilevanti			
		Passività corrispondenti, passività potenziali o titoli concessi in prestito	Importo supplementare delle attività vincolate			
			Importo supplementare delle attività vincolate	Valuta rilevante 1	Valuta rilevante 2	...
		0010	0020	0030	0040	...
<b>0010</b>	<b>Valore contabile delle passività finanziarie selezionate</b>					
0020	Derivati					
0030	di cui: fuori borsa (over-the-counter)					
0040	Depositi					
0050	Contratti di vendita con patto di riacquisto					
0060	di cui: presso banche centrali					
0070	Depositi assistiti da garanzia reale esclusi i contratti di vendita con patto di riacquisto					
0080	di cui: presso banche centrali					
0090	Titoli di debito di propria emissione					
0100	di cui: obbligazioni garantite di propria emissione					
0110	di cui: cartolarizzazioni di propria emissione					
<b>0120</b>	<b>Altre fonti di gravame</b>					
<b>0170</b>	<b>TOTALE DELLE FONTI DI GRAVAME</b>					

**F 35.00 – EMISSIONE DI OBBLIGAZIONI GARANTITE (AE-CB)**

		Identificativo dell'aggregato di copertura (oper)																								
		Passività da obbligazioni garantite						Aggregato di copertura																		
0010	Conformità all'articolo 129 del regolamento (UE) n. 575/2013: [SI/NO]	Data di riferimento per le segnalazioni	+ 6 mesi	+ 12 mesi	+ 2 anni	+ 5 anni	+ 10 anni	Rating esterno del credito dell'obbligazione garantita						Data di riferimento per le segnalazioni	+ 6 mesi	+ 12 mesi	+ 2 anni	+ 5 anni	+ 10 anni	Posizioni su derivati dell'aggregato di copertura mercato netto positivo	Importo dell'aggregato di copertura eccedente i requisiti minimi di copertura					
								0020	0030	0040	0050	0060	0070								0080	0090	0100	0110	0120	0130
0020	Se SI, indicazione della classe prioritaria di attività dell'aggregato di copertura							Agensia di rating del credito 1	Agensia di rating del credito 1	Agensia di rating del credito 2	Agensia di rating del credito 2	Agensia di rating del credito 3	Agensia di rating del credito 3									Agensia di rating del credito 1	Agensia di rating del credito 2	Agensia di rating del credito 3		
0030	Valore nominale																									
0040	Valore attuale (swap)/valore di mercato																									
	Valore specifico all'attività																									
	Valore contabile																									
0010		0012	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250
0020																										
0030																										
0040																										

**F 36.01 – DATI AVANZATI. PARTE I (AE-ADV1)**

Tipici di garanzia – Classificazione per tipologia di attività

Forme di garanzia	Attività/Pasività	Finanziamenti a vista	Strumenti di capitale	Totale	Titoli di debito				Credito a medio e lungo termine finanziamenti a vista				Altre attività	Totale							
					di cui: obbligazioni garantite		di cui: emissioni da società pubbliche		di cui: emessi da società finanziarie		di cui: emessi da società finanziarie				Società non finanziarie						
					di cui: emissioni da gruppi	di cui: emissioni da altri gruppi	di cui: emissioni da società pubbliche	di cui: emissioni da società finanziarie	di cui: emessi da società finanziarie	di cui: emessi da società finanziarie	Società finanziarie	Società non finanziarie			di cui: crediti garantiti da beni immobili	di cui: crediti garantiti da beni immobili					
01.0	Finanziamento (fianching) e altri contratti di vendita con patto di riscatto.		00.10	00.20	00.30	00.40	00.50	00.60	00.70	00.80	00.90	01.00	01.10	01.20	01.30	01.40	01.50	01.60	01.70	01.80	
02.0	Derivati negoziati in borsa	Attività vincente																			
03.0	Derivati negoziati in borsa	Pasività vincente																			
04.0	Derivati fuori borsa (over-the-counter)	Attività vincente																			
05.0	Derivati fuori borsa (over-the-counter)	Pasività vincente																			
06.0	Contratti di vendita con patto di riscatto	Attività vincente																			
07.0	Contratti di vendita con patto di riscatto	Pasività vincente																			
08.0	Obbligazioni garantite di propria iniziativa	Attività vincente																			
09.0	Obbligazioni garantite di propria iniziativa	Pasività vincente																			
10.0	Titoli di debito di propria emissione diversi da obbligazioni garantite e cartolarizzazioni	Attività vincente																			
11.0	Titoli di debito di propria emissione diversi da obbligazioni garantite e cartolarizzazioni	Pasività vincente																			
12.0	Altre fonti di garanzia	Attività vincente																			
13.0	Altre fonti di garanzia	Pasività vincente																			
14.0	Totale delle attività vincenti																				
15.0	Totale delle attività non vincenti																				
16.0	Attività vincente e attività non vincente																				

**F 36.02 – DATI AVANZATI. PARTE II (AE-ADV2)**

Tipici di garanzia – Classificazione per tipologia di attività

Forme di garanzia	Attività/Pasività	Finanziamenti a vista	Strumenti di capitale	Totale	Titoli di debito				Credito a medio e lungo termine finanziamenti a vista				Altre attività	Totale								
					di cui: obbligazioni garantite		di cui: emissioni da società pubbliche		di cui: emessi da società finanziarie		di cui: emessi da società finanziarie				Società non finanziarie							
					di cui: emissioni da gruppi	di cui: emissioni da altri gruppi	di cui: emissioni da società pubbliche	di cui: emissioni da società finanziarie	di cui: emessi da società finanziarie	di cui: emessi da società finanziarie	Società finanziarie	Società non finanziarie			di cui: crediti garantiti da beni immobili	di cui: crediti garantiti da beni immobili						
01.0	Finanziamento (fianching) e altri contratti di vendita con patto di riscatto.		00.10	00.20	00.30	00.40	00.50	00.60	00.70	00.80	00.90	01.00	01.10	01.20	01.30	01.40	01.50	01.60	01.70	01.80	01.90	
02.0	Derivati negoziati in borsa	Attività vincente																				
03.0	Derivati negoziati in borsa	Pasività vincente																				
04.0	Derivati fuori borsa (over-the-counter)	Attività vincente																				
05.0	Derivati fuori borsa (over-the-counter)	Pasività vincente																				
06.0	Contratti di vendita con patto di riscatto	Attività vincente																				
07.0	Contratti di vendita con patto di riscatto	Pasività vincente																				
08.0	Obbligazioni garantite di propria iniziativa	Attività vincente																				
09.0	Obbligazioni garantite di propria iniziativa	Pasività vincente																				
10.0	Titoli di debito di propria emissione diversi da obbligazioni garantite e cartolarizzazioni	Attività vincente																				
11.0	Titoli di debito di propria emissione diversi da obbligazioni garantite e cartolarizzazioni	Pasività vincente																				
12.0	Altre fonti di garanzia	Attività vincente																				
13.0	Altre fonti di garanzia	Pasività vincente																				
14.0	Totale delle attività vincenti																					
15.0	Totale delle attività non vincenti																					
16.0	Attività vincente e attività non vincente																					

non compilare nel modello ai base consolidata non compilare in nessun caso



**C 67.00 – CONCENTRAZIONE DEL FINANZIAMENTO (FUNDING) PER CONTROPARTE**

Totale e valute significative

Concentrazione del finanziamento (funding) per controparte											
Riga	ID	Nome della controparte	Codice	Tipo di codice	Codice nazionale	Settore della controparte	Residenza della controparte	Tipo di prodotto	Importo ricevuto	Durata originaria media ponderata	Durata residua media ponderata
0010		<b>1. DIECI PRINCIPALI CONTROPARTI CIASCUNA DELLE QUALI È SUPERIORE ALL'1 % DELLE PASSIVITÀ TOTALI</b>	0015	0016	0017	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0020	1,01										
0030	1,02										
0040	1,03										
0050	1,04										
0060	1,05										
0070	1,06										
0080	1,07										
0090	1,08										
0100	1,09										
0110	1,10										
0120		<b>2. TUTTO L'ALTRO FINANZIAMENTO (FUNDING)</b>									

C 68.00 — CONCENTRAZIONE DEL FINANZIAMENTO (FUNDING) PER TIPO DI PRODOTTO							
Totale e valore significative							
Concentrazione del finanziamento (funding) per tipo di prodotto							
Riga	ID	Nome del prodotto	Valore contabile ricevuto	Importo coperto da un sistema di garanzia del tipo previsto dalla direttiva 2014/49/UE e da un sistema di garanzia del tipo di garanzia del depositi equivalente in un paese terzo	Importo non coperto da un sistema di garanzia del tipo previsto dalla direttiva 2014/49/UE e da un sistema di garanzia del tipo di garanzia del depositi equivalente in un paese terzo	Durata originaria media ponderata	Durata residua media ponderata
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	1	<b>FINANZIAMENTO (FUNDING) AL DETTAGLIO</b>					
0020	1.1	di cui depositi a vista					
0031	1.2	di cui depositi a termine non ritirabili entro i 30 giorni successivi					
0041	1.3	di cui depositi a termine ritirabili entro i 30 giorni successivi					
0070	1.4	Conti di risparmio					
0080	1.4.1	con periodo di preavviso superiore a 30 giorni per il ritiro					
0090	1.4.2	senza periodo di preavviso superiore a 30 giorni per il ritiro					
0100	2	<b>FINANZIAMENTO (FUNDING) ALL'INGROSSO</b>					
0110	2.1	Finanziamento all'ingrosso non garantito					
0120	2.1.1	di cui prestiti e depositi da clienti finanziari					
0130	2.1.2	di cui prestiti e depositi da clienti non finanziari					
0140	2.1.3	di cui prestiti e depositi da entità infragruppo					
0150	2.2	Finanziamento all'ingrosso garantito					
0160	2.2.1	di cui SFT					
0170	2.2.2	di cui emissione di obbligazioni garantite					
0180	2.2.3	di cui emissione di titoli garantiti da attività (ABS)					
0190	2.2.4	di cui passività finanziarie diverse da derivati e posizioni corte di entità infragruppo					

**C 69.00 — PREZZI PER FINANZIAMENTI (FUNDING) DI VARIA DURATA**

Totale e Valute significative

		Prezzi per finanziamenti (funding) di varia durata																		
Riga	ID	Voce	Scadenza a un giorno (overnight)		1 settimana		1 mese		3 mesi		6 mesi		1 anno		2 anni		5 anni		10 anni	
			Differenziale	Volume	Differenziale	Volume	Differenziale	Volume	Differenziale	Volume	Differenziale	Volume	Differenziale	Volume	Differenziale	Volume	Differenziale	Volume	Differenziale	Volume
0010	1	<b>Finanziamento (funding) totale</b>	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0020	1,1	Finanziamento al dettaglio																		
0030	1,2	Finanziamento all'ingrosso non garantito																		
0035	1.2.1	di cui: titoli di primo rango (senior) non garantiti																		
0045	1,3	Finanziamento garantito (non banche centrali)																		
0065	1.3.1	di cui: obbligazioni garantite																		
0075	1.3.2	di cui: titoli garantiti da attività compresi i commercial paper garantiti da attività (ABCP)																		
0080	1,4	Altro finanziamento																		





**C 71.00 — CONCENTRAZIONE DELLA CAPACITÀ DI COMPENSAZIONE PER EMITTENTE**

Totale e valute significative

Concentrazione della capacità di compensazione per emittente										
Riga	ID	Emittente	Codice LEI	Settore dell'emittente	Residenza dell'emittente	Tipo di prodotto	Valuta	Classe di merito di credito	Valore di mercato / nominale	Valore della garanzia reale stanziabile presso la banca centrale
0010		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
		<b>1. DIECI PRINCIPALI EMITTENTI</b>								
0020	1,01									
0030	1,02									
0040	1,03									
0050	1,04									
0060	1,05									
0070	1,06									
0080	1,07									
0090	1,08									
0100	1,09									
0110	1,10									
0120		<b>2. TUTTI GLI ALTRI ELEMENTI UTILIZZATI COME CAPACITÀ DI COMPENSAZIONE"</b>								

<b>C 72.00 - COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ - ATTIVITÀ LIQUIDE</b>						
Valuta						
Riga	ID	Voce	Importo/Valore di mercato	Fattore di ponderazione e standard	Fattore di ponderazione applicabile	Valore ai sensi dell'articolo 9
			0010	0020	0030	0040
0010	1	<b>TOTALE DELLE ATTIVITÀ LIQUIDE NON RETTIFICATE</b>				
0020	1.1	<b>Totale delle attività di livello 1 non rettificata</b>				
0030	1.1.1	Totale delle attività di LIVELLO 1 non rettificate, escl. obbligazioni garantite di qualità elevatissima				
0040	1.1.1.1	Monete e banconote		1,00		
0050	1.1.1.2	Riserve ritirabili detenute presso banche centrali		1,00		
0060	1.1.1.3	Attività consistenti in esposizioni verso banche centrali		1,00		
0070	1.1.1.4	Attività consistenti in esposizioni verso amministrazioni centrali		1,00		
0080	1.1.1.5	Attività consistenti in esposizioni verso amministrazioni regionali o autorità locali		1,00		
0090	1.1.1.6	Attività consistenti in esposizioni verso organismi del settore pubblico		1,00		
0100	1.1.1.7	Attività consistenti in esposizioni verso amministrazioni centrali e banche centrali in valute nazionali ed estere rilevabili		1,00		
0110	1.1.1.8	Attività emesse dagli enti creditizi (garantite dai governi degli Stati membri, dai finanziatori di prestiti agevolati)		1,00		
0120	1.1.1.9	Attività consistenti in esposizioni verso banche multilaterali di sviluppo e organizzazioni internazionali		1,00		
0130	1.1.1.10	Azioni/quote qualificate di organismi di investimento collettivo: il sottostante è costituito da monete/banconote e/o esposizioni verso banche centrali		1,00		
0140	1.1.1.11	Azioni/quote qualificate di organismi di investimento collettivo: il sottostante è costituito da attività di livello 1, escl. obbligazioni garantite di qualità elevatissima		0,95		
0150	1.1.1.12	Trattamenti alternativi della liquidità: linee di credito delle banche centrali		1,00		
0160	1.1.1.13	Enti centrali: attività di livello 1, escl. obbligazioni garantite di qualità elevatissima, considerate attività liquide dell'ente creditizio depositante				
0170	1.1.1.14	Trattamenti alternativi della liquidità: attività di livello 2A rilevate come livello 1		0,80		
0180	1.1.2	<b>Totale delle obbligazioni garantite di qualità elevatissima di LIVELLO 1 non rettificate</b>				
0190	1.1.2.1	Obbligazioni garantite di qualità elevatissima		0,93		
0200	1.1.2.2	Azioni/quote qualificate di organismi di investimento collettivo: il sottostante è rappresentato da obbligazioni garantite di qualità elevatissima		0,88		
0210	1.1.2.3	Enti centrali: obbligazioni garantite di qualità elevatissima di livello 1 considerate attività liquide dell'ente creditizio depositante				
0220	1.2	<b>Totale delle attività di livello 2 non rettificate</b>				
0230	1.2.1	<b>Totale delle attività di LIVELLO 2A non rettificate</b>				
0240	1.2.1.1	Attività consistenti in esposizioni verso amministrazioni regionali/autorità locali od organismi del settore pubblico (Stato membro, fattore di rischio 20 %)		0,85		
0250	1.2.1.2	Attività consistenti in esposizioni verso banche centrali o amministrazioni centrali/regionali o autorità locali od organismi del settore pubblico (paese terzo, fattore di rischio 20 %)		0,85		
0260	1.2.1.3	Obbligazioni garantite di qualità elevata (CQS2)		0,85		
0270	1.2.1.4	Obbligazioni garantite di qualità elevata (paese terzo, CQS1)		0,85		
0280	1.2.1.5	Titoli di debito societario (CQS1)		0,85		
0290	1.2.1.6	Azioni/quote qualificate di organismi di investimento collettivo: il sottostante è costituito da attività di livello 2A		0,80		
0300	1.2.1.7	Enti centrali: attività di livello 2A considerate attività liquide dell'ente creditizio depositante				
0310	1.2.2	<b>Totale delle attività di LIVELLO 2B non rettificate</b>				
0320	1.2.2.1	Titoli garantiti da attività (ABS) (residenziali, CQS1)		0,75		
0330	1.2.2.2	Titoli garantiti da attività (ABS) (auto, CQS1)		0,75		
0340	1.2.2.3	Obbligazioni garantite di qualità elevata (fattore di rischio 35 %)		0,70		
0350	1.2.2.4	Titoli garantiti da attività (ABS) (commerciali o persone fisiche, Stato membro, CQS1)		0,65		
0360	1.2.2.5	Titoli di debito societario (CQS2/3)		0,50		
0370	1.2.2.6	Titoli di debito societario - attività non fruttifere di interessi (detenute dagli enti creditizi per motivi religiosi) (CQS1/2/3)		0,50		
0380	1.2.2.7	Azioni (indice azionario principale)		0,50		
0390	1.2.2.8	Attività non fruttifere di interessi (detenute dagli enti creditizi per motivi religiosi) (CQS3-5)		0,50		
0400	1.2.2.9	Linee di liquidità irrevocabili a uso ristretto di banche centrali		1,00		
0410	1.2.2.10	Azioni/quote qualificate di organismi di investimento collettivo: il sottostante è costituito da titoli garantiti da attività (ABS) (residenziali o auto, CQS1)		0,70		
0420	1.2.2.11	Azioni/quote qualificate di organismi di investimento collettivo: il sottostante è costituito da obbligazioni garantite di qualità elevata (fattore di rischio 35 %)		0,65		
0430	1.2.2.12	Azioni/quote qualificate di organismi di investimento collettivo: il sottostante è costituito da titoli garantiti da attività (ABS) (commerciali o persone fisiche, Stato membro, CQS1)		0,60		
0440	1.2.2.13	Azioni/quote qualificate di organismi di investimento collettivo: il sottostante è costituito da titoli di debito societario (CQS2/3), azioni (indice azionario principale) o attività non fruttifere di interessi (detenute dagli enti creditizi per motivi religiosi) (CQS3-5)		0,45		
0450	1.2.2.14	Depositi detenuti dal membro della rete presso l'ente centrale (investimento non obbligato)		0,75		
0460	1.2.2.15	Finanziamento (funding) di liquidità dell'ente creditizio centrale disponibile al membro della rete (copertura non specificata)		0,75		
0470	1.2.2.16	Enti centrali: attività di livello 2B considerate attività liquide dell'ente creditizio depositante				
<b>VOCI PER MEMORIA</b>						
0485	2	<b>Depositi detenuti dal membro della rete presso l'ente centrale (investimento obbligato)</b>				
0580	3	<b>Attività di livello 1/2A/2B escluse per motivi valutari</b>				
0590	4	<b>Attività di livello 1/2A/2B escluse per motivi operativi diversi da motivi valutari</b>				

C 73.00 - COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ - DEFLUSSI						
Valuta						
Riga	ID	Voce	Importo	Valore di mercato delle garanzie reali concesse	Valore ai sensi dell'articolo 9 delle garanzie reali concesse	Deflusso
			010	020	030	050
0010	1	<b>DEFLUSSI</b>				
0020	1.1	<b>Deflussi risultanti da operazioni/depositi non garantiti</b>				
0030	1.1.1	Depositi al dettaglio				
0035	1.1.1.1	depositi esentati dal calcolo dei deflussi			0,00	
0040	1.1.1.2	depositi per i quali è stato concordato il pagamento entro i 30 giorni successivi			1,00	
0050	1.1.1.3	depositi soggetti a deflussi superiori				
0060	1.1.1.3.1	categoria 1			0,10-0,15	
0070	1.1.1.3.2	categoria 2			0,15-0,20	
0080	1.1.1.4	depositi stabili			0,05	
0090	1.1.1.5	depositi stabili con deroga			0,03	
0100	1.1.1.6	depositi in paesi terzi nei quali si applica un deflusso superiore				
0110	1.1.1.7	altri depositi al dettaglio			0,10	
0120	1.1.2	Depositi operativi				
0130	1.1.2.1	mantenuti al fine di servizi di compensazione, di custodia, di gestione della liquidità o altri servizi analoghi nel quadro di una relazione operativa consolidata				
0140	1.1.2.1.1	coperti da un sistema di garanzia dei depositi			0,05	
0150	1.1.2.1.2	non coperti da un sistema di garanzia dei depositi			0,25	
0160	1.1.2.2	mantenuti nel contesto di un sistema istituzionale di tutela o di una rete cooperativa				
0170	1.1.2.2.1	non trattati come attività liquide dell'ente depositante			0,25	
0180	1.1.2.2.2	trattati come attività liquide dell'ente creditizio depositante			1,00	
0190	1.1.2.3	mantenuti nel contesto di una relazione operativa consolidata (diversa) con clienti non finanziari			0,25	
0200	1.1.2.4	mantenuti per ottenere servizi di compensazione della liquidità e servizi relativi a enti creditizi centrali nell'ambito di una rete			0,25	
0203	1.1.3	Depositi operativi eccedenti				
0204	1.1.3.1	depositi di clienti finanziari			1,00	
0205	1.1.3.2	depositi di altri clienti				
0206	1.1.3.2.1	coperti da un sistema di garanzia dei depositi			0,20	
0207	1.1.3.2.2	non coperti da un sistema di garanzia dei depositi			0,40	
0210	1.1.4	Depositi non operativi				
0220	1.1.4.1	depositi derivanti da una relazione di corrispondenza tra banche o dalla prestazione di servizi di prime brokerage			1,00	
0230	1.1.4.2	depositi di clienti finanziari			1,00	
0240	1.1.4.3	depositi di altri clienti				
0250	1.1.4.3.1	coperti da un sistema di garanzia dei depositi			0,20	
0260	1.1.4.3.2	non coperti da un sistema di garanzia dei depositi			0,40	
0270	1.1.5	Deflussi aggiuntivi				
0280	1.1.5.1	garanzie reali diverse da garanzie reali sotto forma di attività di livello 1 fornite per derivati			0,20	
0290	1.1.5.2	garanzie reali sotto forma di attività di livello 1 costituite da obbligazioni garantite di qualità elevatissima fornite per derivati			0,10	
0300	1.1.5.3	deflussi significativi dovuti al deterioramento della propria qualità creditizia			1,00	
0310	1.1.5.4	impatto di uno scenario di mercato negativo sulle operazioni su derivati			1,00	
0340	1.1.5.5	deflussi da derivati			1,00	
0350	1.1.5.6	posizioni corte				
0360	1.1.5.6.1	coperte da operazioni garantite di finanziamento tramite titoli			0,00	
0370	1.1.5.6.2	altro			1,00	
0380	1.1.5.7	garanzie reali in eccesso richiamabili			1,00	
0390	1.1.5.8	garanzie reali dovute			1,00	
0400	1.1.5.9	garanzie reali costituite da attività liquide scambiabili con garanzie reali costituite da attività illiquide			1,00	
0410	1.1.5.10	perdita di finanziamenti su attività di finanza strutturata				
0420	1.1.5.10.1	strumenti finanziari strutturati			1,00	
0430	1.1.5.10.2	strumenti di raccolta			1,00	
0450	1.1.5.11	compensazione interna delle posizioni del cliente			0,50	
0460	1.1.6	Linee irrevocabili				
0470	1.1.6.1	linee di credito				
0480	1.1.6.1.1	a favore di clienti al dettaglio			0,05	
0490	1.1.6.1.2	a favore di clienti non finanziari diversi dai clienti al dettaglio			0,10	
0500	1.1.6.1.3	a favore di enti creditizi				
0510	1.1.6.1.3.1	per finanziare prestiti agevolati a favore di clienti al dettaglio			0,05	
0520	1.1.6.1.3.2	per finanziare prestiti agevolati a favore di clienti non finanziari			0,10	
0530	1.1.6.1.3.3	altro			0,40	
0540	1.1.6.1.4	a favore di enti finanziari regolamentati diversi dagli enti creditizi			0,40	
0550	1.1.6.1.5	nell'ambito di un gruppo o di un sistema istituzionale di tutela se soggette a trattamento preferenziale				
0560	1.1.6.1.6	nell'ambito di un sistema istituzionale di tutela o di una rete cooperativa se trattate come attività liquide dall'ente depositante			0,75	
0570	1.1.6.1.7	a favore di altri clienti finanziari			1,00	

			Importo	Valore di mercato delle garanzie reali concesse	Valore ai sensi dell'articolo 9 delle garanzie reali concesse	Fattore di ponderazione standard	Fattore di ponderazione applicabile	Defusso
Riga	TO	Voce	010	020	030	040	050	060
0580	1.1.6.2	linee di liquidità						
0590	1.1.6.2.1	a favore di clienti al dettaglio				0,05		
0600	1.1.6.2.2	a favore di clienti non finanziari diversi dai clienti al dettaglio				0,30		
0610	1.1.6.2.3	a favore di imprese di investimento personale				0,40		
0620	1.1.6.2.4	a favore di SSPE						
0630	1.1.6.2.4.1	per acquistare attività diverse da titoli da clienti non finanziari				0,10		
0640	1.1.6.2.4.2	altro				1,00		
0650	1.1.6.2.5	a favore di enti creditizi						
0660	1.1.6.2.5.1	per finanziare prestiti agevolati a favore di clienti al dettaglio				0,05		
0670	1.1.6.2.5.2	per finanziare prestiti agevolati a favore di clienti non finanziari				0,30		
0680	1.1.6.2.5.3	altro				0,40		
0690	1.1.6.2.6	nell'ambito di un gruppo o di un sistema istituzionale di tutela se soggette a trattamento preferenziale						
0700	1.1.6.2.7	nell'ambito di un sistema istituzionale di tutela o di una rete cooperativa se trattate come attività liquide dall'ente depositante				0,75		
0710	1.1.6.2.8	a favore di altri clienti finanziari				1,00		
0720	1.1.7	Altri prodotti e servizi						
0731	1.1.7.1	Aperture di credito revocabili						
0740	1.1.7.2	prestiti non utilizzati e anticipi alle controparti all'ingrosso						
0750	1.1.7.3	mutui ipotecari accordati ma non ancora erogati						
0760	1.1.7.4	carte di credito						
0770	1.1.7.5	scoperti						
0780	1.1.7.6	defussi pianificati relativi al rinnovo o alla concessione di nuovi prestiti al dettaglio o all'ingrosso						
0850	1.1.7.7	debiti per derivati						
0860	1.1.7.8	prodotti fuori bilancio relativi al finanziamento al commercio						
0870	1.1.7.9	altro						
0885	1.1.8	Altre passività e impegni dovuti						
0890	1.1.8.1	passività risultanti dalle spese di funzionamento				0,00		
0900	1.1.8.2	sotto forma di titoli di debito se non trattati come depositi al dettaglio				1,00		
0912	1.1.8.4	eccesso di finanziamento a clienti non finanziari						
0913	1.1.8.4.1	eccesso di finanziamento a clienti al dettaglio				1,00		
0914	1.1.8.4.2	eccesso di finanziamento a imprese non finanziarie				1,00		
0915	1.1.8.4.3	eccesso di finanziamento a emittenti sovrani, banche multilaterali di sviluppo e organismi del settore pubblico				1,00		
0916	1.1.8.4.4	eccesso di finanziamento ad altri soggetti giuridici				1,00		
0917	1.1.8.5	attività prese in prestito su base non garantita				1,00		
0918	1.1.8.6	altro				1,00		
0920	<b>1.2</b>	<b>Defussi risultanti da operazioni di prestito garantite e da operazioni correlate ai mercati finanziari</b>						
0930	1.2.1	La controparte è una banca centrale						
0940	1.2.1.1	garanzie reali di livello 1, escl. obbligazioni garantite di qualità elevatissima				0,00		
0945	1.2.1.1.1	di cui: le garanzie reali concesse soddisfano i requisiti operativi						
0950	1.2.1.2	garanzie reali sotto forma di attività di livello 1 costituite da obbligazioni garantite di qualità elevatissima				0,00		
0955	1.2.1.2.1	di cui: le garanzie reali concesse soddisfano i requisiti operativi						
0960	1.2.1.3	garanzie reali di livello 2A				0,00		
0965	1.2.1.3.1	di cui: le garanzie reali concesse soddisfano i requisiti operativi						
0970	1.2.1.4	garanzie reali sotto forma di attività di livello 2B costituite da titoli garantiti da attività (ABS) (residenziali o auto, CQS1)				0,00		
0975	1.2.1.4.1	di cui: le garanzie reali concesse soddisfano i requisiti operativi						
0980	1.2.1.5	obbligazioni garantite di livello 2B				0,00		
0985	1.2.1.5.1	di cui: le garanzie reali concesse soddisfano i requisiti operativi						
0990	1.2.1.6	garanzie reali sotto forma di attività di livello 2B costituite da titoli garantiti da attività (ABS) (commerciali o persone fisiche, Stato membro, CQS1)				0,00		
0995	1.2.1.6.1	di cui: le garanzie reali concesse soddisfano i requisiti operativi						
1000	1.2.1.7	altre garanzie reali sotto forma di attività di livello 2B				0,00		
1005	1.2.1.7.1	di cui: le garanzie reali concesse soddisfano i requisiti operativi						
1010	1.2.1.8	garanzie reali sotto forma di attività illiquide				0,00		
1020	1.2.2	La controparte non è una banca centrale						
1030	1.2.2.1	garanzie reali di livello 1, escl. obbligazioni garantite di qualità elevatissima				0,00		
1035	1.2.2.1.1	di cui: le garanzie reali concesse soddisfano i requisiti operativi						
1040	1.2.2.2	garanzie reali sotto forma di attività di livello 1 costituite da obbligazioni garantite di qualità elevatissima				0,07		
1045	1.2.2.2.1	di cui: le garanzie reali concesse soddisfano i requisiti operativi						
1050	1.2.2.3	garanzie reali di livello 2A				0,15		
1055	1.2.2.3.1	di cui: le garanzie reali concesse soddisfano i requisiti operativi						
1060	1.2.2.4	garanzie reali sotto forma di attività di livello 2B costituite da titoli garantiti da attività (ABS) (residenziali o auto, CQS1)				0,25		
1065	1.2.2.4.1	di cui: le garanzie reali concesse soddisfano i requisiti operativi						
1070	1.2.2.5	obbligazioni garantite di livello 2B				0,30		
1075	1.2.2.5.1	di cui: le garanzie reali concesse soddisfano i requisiti operativi						
1080	1.2.2.6	garanzie reali sotto forma di attività di livello 2B costituite da titoli garantiti da attività (ABS) (commerciali o persone fisiche, Stato membro, CQS1)				0,35		
1085	1.2.2.6.1	di cui: le garanzie reali concesse soddisfano i requisiti operativi						
1090	1.2.2.7	altre garanzie reali sotto forma di attività di livello 2B				0,50		
1095	1.2.2.7.1	di cui: le garanzie reali concesse soddisfano i requisiti operativi						
1100	1.2.2.8	garanzie reali sotto forma di attività illiquide				1,00		
1130	<b>1.3</b>	<b>Defussi totali da swap con garanzie reali</b>						

Riga	ID	Voce	Importo	Valore di mercato delle garanzie reali concesse	Valore ai sensi dell'articolo 9 delle garanzie reali concesse	Fattore di ponderazione standard	Fattore di ponderazione applicabile	Deflusso
VOCI PER MEMORIA			010	020	030	040	050	060
1170	2	<b>Defussi di liquidità da compensare con afflussi correlati</b>						
	3	<b>Depositi operativi mantenuti al fine di servizi di compensazione, di custodia, di gestione della liquidità o altri servizi analoghi nel quadro di una relazione operativa consolidata</b>						
1180	3.1	forniti da enti creditizi						
1190	3.2	forniti da clienti finanziari diversi dagli enti creditizi						
1200	3.3	forniti da emittenti sovrani, banche centrali, banche multilaterali di sviluppo e organismi del settore pubblico						
1210	3.4	forniti da altri clienti						
	4	<b>Defussi infragruppo o da sistemi istituzionali di tutela</b>						
1250	4.1	di cui: a clienti finanziari						
1300	4.2	di cui: a clienti non finanziari						
1310	4.3	di cui: garantiti						
1320	4.4	di cui: linee di credito senza trattamento preferenziale						
1330	4.5	di cui: linee di liquidità senza trattamento preferenziale						
1340	4.6	di cui: depositi operativi						
1345	4.7	di cui: depositi operativi eccedenti						
1350	4.8	di cui: depositi non operativi						
1360	4.9	di cui: passività sotto forma di titoli di debito se non trattate come depositi al dettaglio						
1370	5	<b>Defussi valutari</b>						
	6	<b>Provista garantita oggetto di deroga dall'articolo 17, paragrafi 2 e 3</b>						
1400	6.1	di cui: garantite da attività di livello 1, escl. obbligazioni garantite di qualità elevatissima						
1410	6.2	di cui: garantite da obbligazioni garantite di qualità elevatissima di livello 1						
1420	6.3	di cui: garantite da attività di livello 2A						
1430	6.4	di cui: garantite da attività di livello 2B						
1440	6.5	di cui: garantite da attività illiquide						

C 74.00 - COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ - AFFLUSSI																	
Valore			Importo			Valore di mercato delle garanzie reali ricevute			Fattore di ponderazione applicabile			Valore al netto dell'articolo 9 delle garanzie reali ricevute			Afflusso		
Riga	ID	Voce	Soggetti al mandato degli afflussi del 75 %	Soggetti al mandato degli afflussi del 90 %	Esclusi dal mandato degli afflussi	Soggetti al mandato degli afflussi del 75 %	Soggetti al mandato degli afflussi del 90 %	Esclusi dal mandato degli afflussi	Fattore di ponderazione applicabile	Soggetti al mandato degli afflussi del 75 %	Soggetti al mandato degli afflussi del 90 %	Esclusi dal mandato degli afflussi	Soggetti al mandato degli afflussi del 75 %	Soggetti al mandato degli afflussi del 90 %	Esclusi dal mandato degli afflussi		
<b>TOTALE DEGLI AFFLUSSI</b>																	
<b>Afflussi (risultanti da operazioni) (esclusi non garantiti)</b>																	
Imposti dovuti da clienti con l'importo (tranne banche centrali)																	
Impeti dovuti da clienti non finanziari (tranne banche centrali) per cui l'importo è compreso a credito del capitale																	
Impeti dovuti da clienti non finanziari (tranne banche centrali)																	
Impeti dovuti da clienti a dettaglio																	
Impeti dovuti da imprese non finanziarie																	
Impeti dovuti da istituzioni finanziarie, banche multilaterali di sviluppo e operatori del settore assicurativo																	
Impeti dovuti da altri soggetti finanziari																	
Impeti dovuti da banche centrali e clienti finanziari																	
Impeti dovuti da clienti finanziari classificati come depositi operativi																	
Impeti dovuti da clienti finanziari classificati come depositi operativi, depositi finanziari in un grado di garanzia o corrispondenza assicurativa (tranne depositi in un grado di garanzia o corrispondenza assicurativa) (tranne depositi in un grado di garanzia o corrispondenza assicurativa)																	
Impeti dovuti da banche centrali e clienti finanziari non classificati come depositi operativi																	
Impeti dovuti da banche centrali																	
Impeti dovuti da clienti finanziari																	
Afflusso complessivo in termini di contropartite per il rigo e per le operazioni di cui all'articolo 11, paragrafi 1, 2, 3, 4 e 5 del regolamento (UE) 2017/2402																	
Impeti dovuti da operatori di finanziamento al commercio																	
Impeti dovuti da titoli con scadenza entro 90 giorni di calendario																	
Operazioni con rate di riscossione consecutive non attuata																	
Impeti dovuti per posizioni in derivati sottostanti titoli in un unico pool, poiché non è corrisposta una buona fede di compensazione della controparte																	
Afflusso derivati dagli spread sui derivati di cui sopra, conformemente al regolamento (UE) 2017/2402, articolo 12, paragrafi 1 e 2																	
Afflusso da derivati																	
Afflusso derivati da titoli di credito e di reddito con garanzia reale in un pool di un gruppo o di un individuo (tranne titoli di credito quando le autorità competenti hanno determinato l'applicazione di un grado di afflusso)																	
<b>Afflussi derivati da operazioni di garanzia garantita e da operazioni contrarie ai mercati finanziari</b>																	
di cui: in contropartita di una banca centrale																	
garanzie reali ammissibili come attività liquide																	
di cui: in contropartita di un livello 1, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 2, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 3, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 4, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 5, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 6, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 7, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 8, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 9, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 10, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 11, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 12, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 13, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 14, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 15, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 16, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 17, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 18, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 19, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 20, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 21, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 22, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 23, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 24, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 25, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 26, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 27, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 28, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 29, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 30, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 31, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 32, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 33, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 34, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 35, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 36, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 37, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 38, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 39, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 40, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 41, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 42, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 43, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 44, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 45, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 46, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 47, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 48, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 49, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 50, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 51, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 52, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 53, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 54, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 55, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 56, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 57, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 58, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 59, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 60, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 61, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 62, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 63, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 64, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 65, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 66, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 67, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 68, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 69, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 70, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 71, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 72, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 73, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 74, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 75, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 76, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 77, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 78, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 79, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 80, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 81, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 82, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 83, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 84, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 85, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 86, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 87, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 88, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 89, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 90, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 91, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 92, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 93, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 94, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 95, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 96, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 97, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 98, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 99, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	
di cui: in contropartita di un livello 100, non obbligazioni garantite di qualità investitiva																	

**C 75.01 - COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ - SWAP CON GARANZIE REALI**

		Valuta										
Riga	ID	Voce	Valore di mercato delle garanzie reali date in prestito	Valore di liquidità delle garanzie reali date in prestito	Valore di mercato delle garanzie reali prese in prestito	Valore di liquidità delle garanzie reali prese in prestito	Fattore di ponderazione standard	Fattore di ponderazione applicabile	Defussi	Afflussi soggetti al massimale degli afflussi del 75 %	Afflussi soggetti al massimale degli afflussi del 90 %	Afflussi esentati dal massimale degli afflussi
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	1	<b>TOTALE DEGLI SWAP CON GARANZIE REALI (la controparte è una banca centrale)</b>										
0020	1.1	<b>Totale per le operazioni in cui sono date in prestito attività di livello 1 (escl. obbligazioni garantite di qualità elevatissima) e sono prese in prestito le seguenti garanzie reali:</b>										
0030	1.1.1	Attività di livello 1 (escl. obbligazioni garantite di qualità elevatissima)					0,00					
0040	1.1.1.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0050	1.1.2	Livello 1: obbligazioni garantite di qualità elevatissima					0,07					
0060	1.1.2.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0070	1.1.3	Attività di livello 2A					0,15					
0080	1.1.3.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0090	1.1.4	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (residenziali o auto, CQS1)					0,25					
0100	1.1.4.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0110	1.1.5	Livello 2B: obbligazioni garantite di qualità elevata					0,30					
0120	1.1.5.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0130	1.1.6	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (commerciali o persone fisiche, Stato membro, COS1)					0,35					
0140	1.1.6.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0150	1.1.7	Altre attività di livello 2B					0,50					
0160	1.1.7.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0170	1.1.8	Attività illiquide					1,00					
0180	1.1.8.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0190	1.2	<b>Totale per le operazioni in cui sono date in prestito obbligazioni garantite di qualità elevatissima di livello 1 e sono prese in prestito le seguenti garanzie reali:</b>										
0200	1.2.1	Attività di livello 1 (escl. obbligazioni garantite di qualità elevatissima)					0,00					
0210	1.2.1.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0220	1.2.2	Livello 1: obbligazioni garantite di qualità elevatissima					0,00					
0230	1.2.2.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0240	1.2.3	Attività di livello 2A					0,08					
0250	1.2.3.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0260	1.2.4	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (residenziali o auto, CQS1)					0,18					
0270	1.2.4.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0280	1.2.5	Livello 2B: obbligazioni garantite di qualità elevata					0,23					
0290	1.2.5.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0300	1.2.6	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (commerciali o persone fisiche, Stato membro, COS1)					0,28					
0310	1.2.6.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0320	1.2.7	Altre attività di livello 2B					0,43					
0330	1.2.7.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0340	1.2.8	Attività illiquide					0,93					
0350	1.2.8.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0360	1.3	<b>Totale per le operazioni in cui sono date in prestito attività di livello 2A e sono prese in prestito le seguenti garanzie reali:</b>										
0370	1.3.1	Attività di livello 1 (escl. obbligazioni garantite di qualità elevatissima)					0,00					
0380	1.3.1.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0390	1.3.2	Livello 1: obbligazioni garantite di qualità elevatissima					0,00					
0400	1.3.2.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0410	1.3.3	Attività di livello 2A					0,00					
0420	1.3.3.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0430	1.3.4	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (residenziali o auto, CQS1)					0,10					
0440	1.3.4.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0450	1.3.5	Livello 2B: obbligazioni garantite di qualità elevata					0,15					
0460	1.3.5.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0470	1.3.6	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (commerciali o persone fisiche, Stato membro, COS1)					0,20					
0480	1.3.6.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0490	1.3.7	Altre attività di livello 2B					0,35					
0500	1.3.7.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0510	1.3.8	Attività illiquide					0,85					
0520	1.3.8.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0530	1.4	<b>Totale per le operazioni in cui sono dati in prestito titoli garantiti da attività (ABS) di livello 2B (residenziali o auto, COS1) e sono prese in prestito le seguenti garanzie reali:</b>										
0540	1.4.1	Attività di livello 1 (escl. obbligazioni garantite di qualità elevatissima)					0,00					
0550	1.4.1.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0560	1.4.2	Livello 1: obbligazioni garantite di qualità elevatissima					0,00					
0570	1.4.2.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0580	1.4.3	Attività di livello 2A					0,00					
0590	1.4.3.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0600	1.4.4	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (residenziali o auto, CQS1)					0,00					
0610	1.4.4.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0620	1.4.5	Livello 2B: obbligazioni garantite di qualità elevata					0,05					
0630	1.4.5.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0640	1.4.6	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (commerciali o persone fisiche, Stato membro, COS1)					0,10					
0650	1.4.6.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0660	1.4.7	Altre attività di livello 2B					0,25					
0670	1.4.7.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0680	1.4.8	Attività illiquide					0,75					
0690	1.4.8.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0700	1.5	<b>Totale per le operazioni in cui sono date in prestito obbligazioni garantite di qualità elevata di livello 2B e sono prese in prestito le seguenti garanzie reali:</b>										
0710	1.5.1	Attività di livello 1 (escl. obbligazioni garantite di qualità elevatissima)					0,00					

Riga	ID	Voce	Valore di mercato delle garanzie reali date in prestito	Valore di liquidità delle garanzie reali date in prestito	Valore di mercato delle garanzie reali prese in prestito	Valore di liquidità delle garanzie reali prese in prestito	Fattore di ponderazione standard	Fattore di ponderazione applicabile	Deflussi	Afflussi soggetti al massimale degli afflussi del 75 %	Afflussi soggetti al massimale degli afflussi del 90 %	Afflussi esentati dal massimale degli afflussi
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0720	1.5.1.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0730	1.5.2	Livello 1: obbligazioni garantite di qualità elevatissima					0,00					
0740	1.5.2.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0750	1.5.3	Attività di livello 2A					0,00					
0760	1.5.3.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0770	1.5.4	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (residenziali o auto, CQS1)					0,00					
0780	1.5.4.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0790	1.5.5	Livello 2B: obbligazioni garantite di qualità elevata					0,00					
0800	1.5.5.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0810	1.5.6	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (commerciali o persone fisiche, Stato membro, CQS1)					0,05					
0820	1.5.6.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0830	1.5.7	Altre attività di livello 2B					0,20					
0840	1.5.7.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0850	1.5.8	Attività illiquide					0,70					
0860	1.5.8.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0870	1.6	<b>Totale per le operazioni in cui sono dati in prestito titoli garantiti da attività (ABS) di livello 2B (commerciali o persone fisiche, Stato membro, CQS1) e sono prese in prestito le seguenti garanzie reali:</b>										
0880	1.6.1	Attività di livello 1 (escl. obbligazioni garantite di qualità elevatissima)					0,00					
0890	1.6.1.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0900	1.6.2	Livello 1: obbligazioni garantite di qualità elevatissima					0,00					
0910	1.6.2.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0920	1.6.3	Attività di livello 2A					0,00					
0930	1.6.3.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0940	1.6.4	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (residenziali o auto, CQS1)					0,00					
0950	1.6.4.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0960	1.6.5	Livello 2B: obbligazioni garantite di qualità elevata					0,00					
0970	1.6.5.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
0980	1.6.6	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (commerciali o persone fisiche, Stato membro, CQS1)					0,00					
0990	1.6.6.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1000	1.6.7	Altre attività di livello 2B					0,15					
1010	1.6.7.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1020	1.6.8	Attività illiquide					0,65					
1030	1.6.8.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1040	1.7	<b>Totale per le operazioni in cui sono date in prestito altre attività di livello 2B e sono prese in prestito le seguenti garanzie reali:</b>										
1050	1.7.1	Attività di livello 1 (escl. obbligazioni garantite di qualità elevatissima)					0,00					
1060	1.7.1.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1070	1.7.2	Livello 1: obbligazioni garantite di qualità elevatissima					0,00					
1080	1.7.2.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1090	1.7.3	Attività di livello 2A					0,00					
1100	1.7.3.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1110	1.7.4	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (residenziali o auto, CQS1)					0,00					
1120	1.7.4.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1130	1.7.5	Livello 2B: obbligazioni garantite di qualità elevata					0,00					
1140	1.7.5.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1150	1.7.6	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (commerciali o persone fisiche, Stato membro, CQS1)					0,00					
1160	1.7.6.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1170	1.7.7	Altre attività di livello 2B					0,00					
1180	1.7.7.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1190	1.7.8	Attività illiquide					0,50					
1200	1.7.8.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1210	1.8	<b>Totale per le operazioni in cui sono date in prestito attività illiquide e sono prese in prestito le seguenti garanzie reali:</b>										
1220	1.8.1	Attività di livello 1 (escl. obbligazioni garantite di qualità elevatissima)					0,00					
1230	1.8.1.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1240	1.8.2	Livello 1: obbligazioni garantite di qualità elevatissima					0,00					
1250	1.8.2.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1260	1.8.3	Attività di livello 2A					0,00					
1270	1.8.3.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1280	1.8.4	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (residenziali o auto, CQS1)					0,00					
1290	1.8.4.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1300	1.8.5	Livello 2B: obbligazioni garantite di qualità elevata					0,00					
1310	1.8.5.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1320	1.8.6	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (commerciali o persone fisiche, Stato membro, CQS1)					0,00					
1330	1.8.6.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1340	1.8.7	Altre attività di livello 2B					0,00					
1350	1.8.7.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1360	1.8.8	Attività illiquide										
1370	2	<b>TOTALE DEGLI SWAP CON GARANZIE REALI (la controparte non è una banca centrale)</b>										
1380	2.1	<b>Totale per le operazioni in cui sono date in prestito attività di livello 1 (escl. obbligazioni garantite di qualità elevatissima) e sono prese in prestito le seguenti garanzie reali:</b>										
1390	2.1.1	Attività di livello 1 (escl. obbligazioni garantite di qualità elevatissima)					0,00					
1400	2.1.1.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1410	2.1.2	Livello 1: obbligazioni garantite di qualità elevatissima					0,07					
1420	2.1.2.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1430	2.1.3	Attività di livello 2A					0,15					
1440	2.1.3.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1450	2.1.4	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (residenziali o auto, CQS1)					0,25					
1460	2.1.4.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										



Riga	ID	Voce	Valore di	Valore di	Valore di	Valore di	Fattore di	Fattore di	Deflussi	Afflussi soggetti al	Afflussi soggetti al	Afflussi
			mercato delle garanzie reali date in prestito	liquidità delle garanzie reali date in prestito	mercato delle garanzie reali prese in prestito	liquidità delle garanzie reali prese in prestito	ponderazione standard	ponderazione applicabile				
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
1470	2.1.5	Livello 2B: obbligazioni garantite di qualità elevata					0,30					
1480	2.1.5.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1490	2.1.6	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (commerciali o persone fisiche, Stato membro, COS1)					0,35					
1500	2.1.6.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1510	2.1.7	Altre attività di livello 2B					0,50					
1520	2.1.7.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1530	2.1.8	Attività illiquide					1,00					
1540	2.1.8.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1550	2.2	<b>Totali per le operazioni in cui sono date in prestito obbligazioni garantite di qualità elevatissima di livello 1 e sono prese in prestito le seguenti garanzie reali:</b>										
1560	2.2.1	Attività di livello 1 (escl. obbligazioni garantite di qualità elevatissima)					0,07					
1570	2.2.1.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1580	2.2.2	Livello 1: obbligazioni garantite di qualità elevatissima					0,00					
1590	2.2.2.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1600	2.2.3	Attività di livello 2A					0,08					
1610	2.2.3.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1620	2.2.4	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (residenziali o auto, CQS1)					0,18					
1630	2.2.4.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1640	2.2.5	Livello 2B: obbligazioni garantite di qualità elevata					0,23					
1650	2.2.5.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1660	2.2.6	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (commerciali o persone fisiche, Stato membro, COS1)					0,28					
1670	2.2.6.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1680	2.2.7	Altre attività di livello 2B					0,43					
1690	2.2.7.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1700	2.2.8	Attività illiquide					0,93					
1710	2.2.8.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1720	2.3	<b>Totali per le operazioni in cui sono date in prestito attività di livello 2A e sono prese in prestito le seguenti garanzie reali:</b>										
1730	2.3.1	Attività di livello 1 (escl. obbligazioni garantite di qualità elevatissima)					0,15					
1740	2.3.1.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1750	2.3.2	Livello 1: obbligazioni garantite di qualità elevatissima					0,08					
1760	2.3.2.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1770	2.3.3	Attività di livello 2A					0,00					
1780	2.3.3.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1790	2.3.4	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (residenziali o auto, CQS1)					0,10					
1800	2.3.4.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1810	2.3.5	Livello 2B: obbligazioni garantite di qualità elevata					0,15					
1820	2.3.5.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1830	2.3.6	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (commerciali o persone fisiche, Stato membro, COS1)					0,20					
1840	2.3.6.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1850	2.3.7	Altre attività di livello 2B					0,35					
1860	2.3.7.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1870	2.3.8	Attività illiquide					0,85					
1880	2.3.8.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1890	2.4	<b>Totali per le operazioni in cui sono dati in prestito titoli garantiti da attività (ABS) di livello 2B (residenziali o auto, COS1) e sono prese in prestito le seguenti garanzie reali:</b>										
1900	2.4.1	Attività di livello 1 (escl. obbligazioni garantite di qualità elevatissima)					0,25					
1910	2.4.1.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1920	2.4.2	Livello 1: obbligazioni garantite di qualità elevatissima					0,18					
1930	2.4.2.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1940	2.4.3	Attività di livello 2A					0,10					
1950	2.4.3.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1960	2.4.4	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (residenziali o auto, CQS1)					0,00					
1970	2.4.4.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
1980	2.4.5	Livello 2B: obbligazioni garantite di qualità elevata					0,05					
1990	2.4.5.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2000	2.4.6	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (commerciali o persone fisiche, Stato membro, COS1)					0,10					
2010	2.4.6.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2020	2.4.7	Altre attività di livello 2B					0,25					
2030	2.4.7.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2040	2.4.8	Attività illiquide					0,75					
2050	2.4.8.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2060	2.5	<b>Totali per le operazioni in cui sono date in prestito obbligazioni garantite di qualità elevata di livello 2B e sono prese in prestito le seguenti garanzie reali:</b>										
2070	2.5.1	Attività di livello 1 (escl. obbligazioni garantite di qualità elevatissima)					0,30					
2080	2.5.1.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2090	2.5.2	Livello 1: obbligazioni garantite di qualità elevatissima					0,23					
2100	2.5.2.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2110	2.5.3	Attività di livello 2A					0,15					
2120	2.5.3.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2130	2.5.4	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (residenziali o auto, CQS1)					0,05					
2140	2.5.4.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2150	2.5.5	Livello 2B: obbligazioni garantite di qualità elevata					0,00					
2160	2.5.5.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2170	2.5.6	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (commerciali o persone fisiche, Stato membro, COS1)					0,05					
2180	2.5.6.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2190	2.5.7	Altre attività di livello 2B					0,20					
2200	2.5.7.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2210	2.5.8	Attività illiquide					0,70					

Riga	ID	Voce	Valore di mercato delle garanzie reali date in prestito	Valore di liquidità delle garanzie reali date in prestito	Valore di mercato delle garanzie reali prese in prestito	Valore di liquidità delle garanzie reali prese in prestito	Fattore di ponderazione standard	Fattore di ponderazione applicabile	Deflussi	Afflussi soggetti al massimale degli afflussi del 75 %	Afflussi soggetti al massimale degli afflussi del 90 %	Afflussi esentati dal massimale degli afflussi
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
2220	2.5.8.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2230	2.6	<b>Totale per le operazioni in cui sono dati in prestito titoli garantiti da attività (ABS) di livello 2B (commerciali o persone fisiche, Stato membro, CQS1) e sono prese in prestito le seguenti garanzie reali:</b>										
2240	2.6.1	Attività di livello 1 (escl. obbligazioni garantite di qualità elevatissima)						0,35				
2250	2.6.1.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2260	2.6.2	Livello 1: obbligazioni garantite di qualità elevatissima						0,28				
2270	2.6.2.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2280	2.6.3	Attività di livello 2A						0,20				
2290	2.6.3.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2300	2.6.4	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (residenziali o auto, CQS1)						0,10				
2310	2.6.4.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2320	2.6.5	Livello 2B: obbligazioni garantite di qualità elevata						0,05				
2330	2.6.5.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2340	2.6.6	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (commerciali o persone fisiche, Stato membro, CQS1)						0,00				
2350	2.6.6.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2360	2.6.7	Altre attività di livello 2B						0,15				
2370	2.6.7.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2380	2.6.8	Attività illiquide						0,65				
2390	2.6.8.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2400	2.7	<b>Totale per le operazioni in cui sono date in prestito altre attività di livello 2B e sono prese in prestito le seguenti garanzie reali:</b>										
2410	2.7.1	Attività di livello 1 (escl. obbligazioni garantite di qualità elevatissima)						0,50				
2420	2.7.1.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2430	2.7.2	Livello 1: obbligazioni garantite di qualità elevatissima						0,43				
2440	2.7.2.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2450	2.7.3	Attività di livello 2A						0,35				
2460	2.7.3.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2470	2.7.4	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (residenziali o auto, CQS1)						0,25				
2480	2.7.4.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2490	2.7.5	Livello 2B: obbligazioni garantite di qualità elevata						0,20				
2500	2.7.5.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2510	2.7.6	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (commerciali o persone fisiche, Stato membro, CQS1)						0,15				
2520	2.7.6.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2530	2.7.7	Altre attività di livello 2B						0,00				
2540	2.7.7.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2550	2.7.8	Attività illiquide						0,50				
2560	2.7.8.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2570	2.8	<b>Totale per le operazioni in cui sono date in prestito attività illiquide e sono prese in prestito le seguenti garanzie reali:</b>										
2580	2.8.1	Attività di livello 1 (escl. obbligazioni garantite di qualità elevatissima)						1,00				
2590	2.8.1.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2600	2.8.2	Livello 1: obbligazioni garantite di qualità elevatissima						0,93				
2610	2.8.2.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2620	2.8.3	Attività di livello 2A						0,85				
2630	2.8.3.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2640	2.8.4	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (residenziali o auto, CQS1)						0,75				
2650	2.8.4.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2660	2.8.5	Livello 2B: obbligazioni garantite di qualità elevata						0,70				
2670	2.8.5.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2680	2.8.6	Livello 2B: titoli garantiti da attività (ABS) (commerciali o persone fisiche, Stato membro, CQS1)						0,65				
2690	2.8.6.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2700	2.8.7	Altre attività di livello 2B						0,50				
2710	2.8.7.1	di cui: le garanzie reali scambiate soddisfano i requisiti operativi										
2720	2.8.8	Attività illiquide										
<b>VOCI PER MEMORIA</b>												
2730	3	<b>Totale degli swap con garanzie reali (tutte le controparti) quando le garanzie reali prese in prestito sono state utilizzate a copertura di posizioni corte</b>										
2740	4	<b>Totale degli swap con garanzie reali con controparti infragruppo</b>										
2750	5	<b>Swap con garanzie reali oggetto di deroga dall'articolo 17, paragrafi 2 e 3</b>										
2750	5.1	di cui: le garanzie reali prese in prestito sono attività di livello 1 escl. obbligazioni garantite di qualità elevatissima										
2760	5.2	di cui: le garanzie reali prese in prestito sono obbligazioni garantite di qualità elevatissima di livello 1										
2770	5.3	di cui: le garanzie reali prese in prestito sono attività di livello 2A										
2780	5.4	di cui: le garanzie reali prese in prestito sono attività di livello 2B										
2790	5.5	di cui: le garanzie reali date in prestito sono attività di livello 1 escl. obbligazioni garantite di qualità elevatissima										
2800	5.6	di cui: le garanzie reali date in prestito sono obbligazioni garantite di qualità elevatissima di livello 1										
2810	5.7	di cui: le garanzie reali date in prestito sono attività di livello 2A										
2820	5.8	di cui: le garanzie reali date in prestito sono attività di livello 2B										

**C 76.00 - COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ - CALCOLI**

Valuta			Valore/Percentuale
Riga	ID	Voce	010
<b>CALCOLI</b>			
<b>Numeratore, denominatore, coefficiente</b>			
0010	1	Riserva di liquidità	
0020	2	Deflusso netto di liquidità	
0030	3	Coefficiente di copertura della liquidità (%)	
<b>Calcoli del numeratore</b>			
0040	4	Livello 1 escl. obbligazioni garantite di qualità elevatissima, che compongono la riserva di liquidità (valore ai sensi dell'articolo 9): non rettificato	
0050	5	Livello 1 escl. deflussi entro 30 giorni per garanzie reali sotto forma di obbligazioni garantite di qualità elevatissima	
0060	6	Livello 1 escl. afflussi entro 30 giorni per garanzie reali sotto forma di obbligazioni garantite di qualità elevatissima	
0070	7	Deflussi di liquidità garantiti (entro 30 giorni)	
0080	8	Afflussi di liquidità garantiti (entro 30 giorni)	
0091	9	Livello 1 escl. "importo rettificato" delle obbligazioni garantite di qualità elevatissima	
0100	10	Valore ai sensi dell'articolo 9 delle obbligazioni garantite di qualità elevatissima di livello 1: non rettificato	
0110	11	Deflussi entro 30 giorni per garanzie reali sotto forma di obbligazioni garantite di qualità elevatissima di livello 1	
0120	12	Afflussi entro 30 giorni per garanzie reali sotto forma di obbligazioni garantite di qualità elevatissima di livello 1	
0131	13	"Importo rettificato" delle obbligazioni garantite di qualità elevatissima di livello 1	
0160	14	Valore ai sensi dell'articolo 9 delle attività di livello 2A: non rettificato	
0170	15	Deflussi entro 30 giorni per garanzie reali di livello 2A	
0180	16	Afflussi entro 30 giorni per garanzie reali di livello 2A	
0191	17	"Importo rettificato" delle attività di livello 2A	
0220	18	Valore ai sensi dell'articolo 9 delle attività di livello 2B: non rettificato	
0230	19	Deflussi entro 30 giorni per garanzie reali di livello 2B	
0240	20	Afflussi entro 30 giorni per garanzie reali di livello 2B	
0251	21	"Importo rettificato" delle attività di livello 2B	
0280	22	Importo eccedente delle attività liquide	
0290	23	Riserva di liquidità	
<b>Calcoli del denominatore</b>			
0300	24	Totale dei deflussi	
0310	25	Afflussi totalmente esentati	
0320	26	Afflussi soggetti al massimale di 90 %	
0330	27	Afflussi soggetti al massimale di 75 %	
0340	28	Riduzione per gli afflussi totalmente esentati	
0350	29	Riduzione per gli afflussi soggetti al massimale di 90 %	
0360	30	Riduzione per gli afflussi soggetti al massimale di 75 %	
0370	31	Deflusso netto di liquidità	
<b>Pilastro 2</b>			
0380	32	Requisito del pilastro 2 di cui all'articolo 105 della CRD	

**C 77.00 - COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ - PERIMETRO**

Impresa madre o filiazione	Nome	Codice	Tipo di codice	Codice nazionale	Codice paese	Tipo di soggetto
0005	0010	0020	0021	0022	0040	0050

<b>G 01.00 - Indicatori G-SII ed elementi connessi all'Unione bancaria europea</b>		
<b>Riga</b>	<b>Voce</b>	<b>Importo</b>
	<b>Indicatori G-SII</b>	
0010	Esposizioni totali, comprese le filiazioni assicurative	
0020	Attività verso altri enti finanziari, comprese le filiazioni assicurative	
0030	Passività verso altri enti finanziari, comprese le filiazioni assicurative	
0040	Titoli in circolazione, compresi i titoli emessi da filiazioni assicurative	
0050	Attività di pagamento	
0060	Attività in custodia	
0070	Attività di sottoscrizione	
0081	Volume delle negoziazioni - reddito fisso	
0085	Volume delle negoziazioni - strumenti di capitale e altri titoli	
0090	Importo nozionale dei derivati OTC, comprese le filiazioni assicurative	
0100	Titoli detenuti per la negoziazione e disponibili per la vendita	
0110	Attività di livello 3, comprese le filiazioni assicurative	
0120	Attività transgiurisdizionali	
0130	Passività transgiurisdizionali	
	<b>Elementi per i quali l'Unione bancaria europea è considerata un'unica giurisdizione</b>	
0140	Attività estere totali su base «rischio ultimo»	
0150	Attività estere su derivati su base «rischio ultimo»	
0160	Passività estere su base «rischio immediato», compresi i derivati"	

<b>J 01.00- VALUTAZIONE DELL'IRBB: SOT DI EVE/NII E VARIAZIONI MV</b>	
	Valuta: <input type="text"/>
	Importo
	0010
<b>Valore economico del capitale proprio (EVE)</b>	
ΔEVE nello scenario peggiore	0010
Rapporto ΔEVE nello scenario peggiore	0020
<b>EVE nello scenario di riferimento e negli scenari prudenziali di shock</b>	
Livello dell'EVE nello scenario di riferimento	0030
ΔEVE nello scenario di shock al rialzo parallelo	0040
ΔEVE nello scenario di shock al ribasso parallelo	0050
ΔEVE nello scenario di steepener shock	0060
ΔEVE nello scenario di flattener shock	0070
ΔEVE nello scenario di shock al rialzo dei tassi a breve	0080
ΔEVE nello scenario di shock al ribasso dei tassi a breve	0090
<b>Proventi da interessi netti (NII)</b>	
ΔNII nello scenario peggiore	0100
Rapporto ΔNII nello scenario peggiore	0110
<b>NII nello scenario di riferimento e negli scenari prudenziali di shock</b>	
Livello del NII nello scenario di riferimento	0120
ΔNII nello scenario di shock al rialzo parallelo	0130
ΔNII nello scenario di shock al ribasso parallelo	0140
<b>Variazioni del valore di mercato (MV) con IMS</b>	
<b>MV nello scenario di riferimento e negli scenari prudenziali di shock</b>	
Livello del valore di mercato nello scenario di riferimento	0150
ΔMV nello scenario di shock al rialzo parallelo	0160
ΔMV nello scenario di shock al ribasso parallelo	0170
<b>Altre valute: dimensione degli shock di tasso di interesse</b>	
Shock parallelo	0180
Shock di tasso a breve	0190
Shock di tasso a lungo	0200

J 02.00 - DISAGREGAZIONE DELLE STIME DI SENSIBILITÀ		Valore contabile	Durata	Stima bancaria delle sensibilità dell'IRBB, compresa l'opzionalità comportamentale, condizionale e automatica												
				Valore economico del capitale proprio (EVE)					Proventi da interessi netti (NII)					Valore di mercato (MV)		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150
<b>ATTIVITÀ TOTALI</b>		0011														
di cui: dovute all'opzionalità automatica		0020														
<b>Banca centrale</b>		0030														
<b>Attività interbancarie</b>		0040														
<b>Prestiti e anticipazioni</b>		0050														
di cui: a tasso fisso		0060														
di cui: detenuti		0070														
al dettaglio		0080														
di cui: garantiti da immobili residenziali		0090														
all'ingrosso finanziari		0100														
Titoli di debito		0110														
di cui: a tasso fisso		0120														
<b>Derivati di copertura di attività</b>		0130														
di cui: a tasso fisso		0140														
Copertura di titoli di debito		0150														
Copertura di altre attività		0160														
0170																
Altro		0180														
<b>Altri strumenti finanziari</b>		0190														
<b>PASSIVI TOTALI</b>		0200														
di cui: dovute all'opzionalità automatica		0210														
<b>Banca centrale</b>		0220														
<b>Attività interbancarie</b>		0230														
<b>Titoli di debito emessi</b>		0240														
di cui: a tasso fisso		0250														
di cui: AT1 o T2		0260														
<b>NMD: transazionali al dettaglio</b>		0270														
di cui: componente core		0280														
di cui: a tasso fisso		0290														
di cui: a tasso variabile		0300														
<b>NMD: non transazionali al dettaglio</b>		0310														
di cui: a tasso fisso		0320														
di cui: componente core		0330														
di cui: esentati dal limite massimo a 5 anni		0340														
<b>NMD: all'ingrosso non finanziari</b>		0350														
di cui: a tasso fisso		0360														
di cui: componente core		0370														
di cui: esentati dal limite massimo a 5 anni		0380														
<b>NMD: all'ingrosso finanziari</b>		0390														
di cui: a tasso fisso		0400														
di cui: depositi operativi		0410														
<b>Depositi a termine</b>		0420														
di cui: a tasso fisso		0430														
al dettaglio		0440														
all'ingrosso non finanziari		0450														
all'ingrosso finanziari		0460														
<b>Derivati di copertura di passività</b>		0470														
di cui: a tasso fisso		0480														
Copertura di titoli di debito		0490														
Copertura di altre passività		0500														
Altro		0510														
0520																
0530																
<b>Passività fuori bilancio: passività potenziali</b>																
<b>Altri strumenti derivati (attività/passività nette)</b>																
<b>VOCI PER MEMORIA</b>																
<b>Derivati netti</b>		0540														
Posizione netta su tassi di interesse senza derivati		0550														
Posizione netta su tassi di interesse con derivati		0560														
<b>Attività totali con impatto sull'MV</b>		0570														
Titoli di debito		0580														
Derivati		0590														
Altro		0600														
<b>Passività totali con impatto sull'MV</b>		0610														
Titoli di debito emessi		0620														
Derivati		0630														
Altro		0640														

Valuta:

**J 03.00 - DISAGGREGAZIONE DELLE STIME DI SENSIBILITÀ (SEMPLIFICATO PER "ALTRI" ENTI)**

Valuta:

	Valore contabile	Durata	Stima bancaria delle sensibilità dell'IRRBB, compresa l'opzionalità comportamentale, condizionale e automatica												
			Valore economico del capitale proprio (EVE)						Proventi da interessi netti (NII)			Valore di mercato (MV)			
			AEVE - scenario di shock al rialzo parallelo	AEVE - scenario di shock al ribasso parallelo	AEVE - scenario di shock al rialzo dei tassi a breve	AEVE - scenario di shock al ribasso dei tassi a breve	AEVE - scenario di shock a flatteener	AEVE - scenario di shock a steepener	Livello dell'EVE - scenario di riferimento	AEVE - scenario di shock al rialzo parallelo	AEVE - scenario di shock al ribasso parallelo	AEVE - scenario di shock a flatteener	AEVE - scenario di shock a steepener	Livello del MV - scenario di riferimento	ΔMV - scenario di shock al rialzo parallelo
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	
<b>ATTIVITÀ TOTALI</b>															
Banca centrale	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150
Attività interbancarie															
Prestiti e anticipazioni															
Titoli di debito															
Derivati di copertura di attività															
Copertura di titoli di debito															
Copertura di altre attività															
Altro															
<b>Attività fuori bilancio: attività potenziali</b>															
0190															
<b>PASSIVITÀ TOTALI</b>															
0200															
Banca centrale															
Attività interbancarie															
Titoli di debito emessi															
NMD: transazionali al dettaglio															
NMD: non transazionali al dettaglio															
NMD: all'ingrosso non finanziari															
NMD: all'ingrosso finanziari															
Depositi a termine															
Derivati di copertura di passività															
Copertura di titoli di debito															
Copertura di altre passività															
Altro															
0510															
0520															
<b>Passività fuori bilancio: passività potenziali</b>															
0530															
<b>VOCI PER MEMORIA</b>															
Derivati netti															
0540															
0550															
Posizione netta su tassi di interesse senza derivati															
0560															
Posizione netta su tassi di interesse con derivati															
0570															
<b>Attività totali con impatto sull'MV</b>															
0580															
Titoli di debito															
0590															
Derivati															
0600															
Altro															
<b>Passività totali con impatto sull'MV</b>															
0610															
Titoli di debito emessi															
0620															
Derivati															
0630															
Altro															
0640															



J 04.00 - RIPARTIZIONE DELLE STIME DI SENSIBILITÀ (SEMPLIFICATO PER ENTI PICCOLI E NON COMPLESSI (SNCT))														
Valuta: <input type="text"/>														
Valore contabile	Durata	Stima bancaria delle sensibilità dell'IRRBB, compresa l'opzionalità comportamentale, condizionale e automatica												
		Valore economico del capitale proprio (EVE)					Proventi da interessi netti (NI)			Valore di mercato (MV)				
		Livello dell'EVE - scenario di riferimento	AEVE - scenario di rialzo parallelo	AEVE - scenario di shock al ribasso parallelo	ΔEVE - scenario di steepener shock	ΔEVE - scenario di flattener shock	ΔEVE - scenario di shock al rialzo dei tassi a breve	AEVE - scenario di ribasso dei tassi a breve	Livello del NI - scenario di riferimento	ΔNII - scenario di shock al rialzo parallelo	ΔEVE - scenario di shock al ribasso parallelo	Livello del MV - scenario di riferimento	ΔMV - scenario di rialzo parallelo	ΔMV - scenario di shock al ribasso parallelo
<b>ATTIVITÀ TOTALI</b>														
Attività fuori bilancio: attività potenziali	0010													
<b>PASSIVITÀ TOTALI</b>	0190													
Passività fuori bilancio: passività potenziali	0200													
<b>VOCI PER MEMORIA</b>	0520													
Attività totali con impatto sull'MV	0570													
Titoli di debito	0580													
Derivati	0590													
Altro	0600													
<b>Passività totali con impatto sull'MV</b>	0610													
Titoli di debito emessi	0620													
Derivati	0630													
Altro	0640													







<b>J 08.00 — PARAMETRI PERTINENTI</b>											
	Valuta: <input style="width: 50px;" type="text"/>	Importo nozionale	Soggetta a modellizzazione comportamentale (%)	Scenario di riferimento (contrattuale)	Scenario di riferimento (comportamentale)	Shock al rialzo parallelo	Shock al ribasso parallelo	Steepener shock	Flattener shock	Shock al rialzo dei tassi a breve	Shock al ribasso dei tassi a breve
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
<b>NMD — Modellizzazione comportamentale</b>											
Date medie di riprezzamento prima e dopo la modellizzazione											
<b>NMD: transazionali al dettaglio</b>											
		0010									
		0020									
		0030									
		0040									
		0050									
		0060									
		0070									
		0080									
		0090									
		0100									
		0110									
<b>NMD: non transazionali al dettaglio</b>											
		0010									
		0020									
		0030									
		0040									
		0050									
		0060									
		0070									
		0080									
		0090									
		0100									
		0110									
<b>NMD: all'ingrosso non finanziari</b>											
		0010									
		0020									
		0030									
		0040									
		0050									
		0060									
		0070									
		0080									
		0090									
		0100									
		0110									
<b>NMD: all'ingrosso finanziari</b>											
		0010									
		0020									
		0030									
		0040									
		0050									
		0060									
		0070									
		0080									
		0090									
		0100									
		0110									
<b>PTR sull'orizzonte di 1 anno</b>											
		0120									
		0130									
		0140									
		0150									
<b>Tasso fisso — Rischio di rimborso anticipato</b>											
Date medie di riprezzamento prima e dopo la modellizzazione											
		0160									
		0170									
		0180									
		0190									
		0200									
		0210									
		0220									
<b>Tassi di rimborso anticipato condizionale (media annualizzata)</b>											
		0230									
		0240									
		0250									
		0260									
		0270									
		0280									
		0290									
<b>Tasso fisso — Riscatto anticipato</b>											
Date medie di riprezzamento prima e dopo la modellizzazione											
		0300									
		0310									
		0320									
		0330									
<b>Tassi di riscatto anticipato (media cumulativa)</b>											
		0340									
		0350									
		0360									
		0370									

**J 09.00 - PARAMETRI PERTINENTI (SEMPLIFICATO PER ENTI PICCOLI E NON COMPLESSI (SNCI) E "ALTRI" ENTI)**

Valuta:

	Importo nozionale	Soggetta a modellizzazione comportamentale (%)	Scenario di riferimento (contrattuale)	Scenario di riferimento (comportamentale)	Shock al rialzo parallelo	Shock al ribasso parallelo	Steeper shock	Flattener shock	Shock al rialzo dei tassi a breve	Shock al ribasso dei tassi a breve	
											0010
<b>NMD — Modellizzazione comportamentale</b>											
Date medie di riprezzamento prima e dopo la modellizzazione											
NMD: transazionali al dettaglio di cui: componente core	0010										
NMD: non transazionali al dettaglio di cui: componente core	0020										
NMD: transazionali al dettaglio di cui: componente core	0030										
NMD: non transazionali al dettaglio di cui: componente core	0040										
NMD: all'ingrosso non finanziari di cui: esentati dal limite massimo a 5 anni	0050										
NMD: all'ingrosso non finanziari di cui: componente core	0060										
NMD: all'ingrosso finanziari di cui: esentati dal limite massimo a 5 anni	0070										
NMD: all'ingrosso finanziari di cui: depositi operativi	0080										
NMD: all'ingrosso finanziari di cui: depositi operativi	0090										
NMD: all'ingrosso finanziari di cui: depositi operativi	0100										
NMD: all'ingrosso finanziari di cui: depositi operativi	0110										
<b>Tasso fisso — Rischio di rimborso anticipato</b>											
Date medie di riprezzamento prima e dopo la modellizzazione											
Prestiti e anticipazioni	0160										
Titoli di debito	0220										
Tassi di rimborso anticipato condizionale (media)											
Prestiti e anticipazioni	0230										
Titoli di debito	0290										
<b>Tasso fisso — Riscatto anticipato</b>											
Date medie di riprezzamento prima e dopo la modellizzazione											
Depositi a termine	0300										
Tassi di riscatto anticipato (media)											
Depositi a termine	0340										

**J 10.00 – INFORMAZIONI QUALITATIVE****10.1 Informazioni qualitative generali**

<b>Metodo per le stime SOT di NII ed EVE</b>		
Metodo utilizzato ai fini del SOT (NII/EVE)	0010	
Requisiti imposti dall'autorità competente (NII/EVE)	0020	
<b>Metodologia NII</b>		
Metodologia (NII)	0030	
Flussi di cassa condizionali (NII)	0040	
Rischio di opzione (NII)	0050	
Rischio di base (NII)	0060	
<b>Metodologia EVE</b>		
Metodologia (EVE)	0070	
Flussi di cassa condizionali (EVE)	0080	
Rischio di opzione (EVE)	0090	
Rischio di base (EVE)	0100	
Margini commerciali/altre componenti del differenziale (EVE)	0110	
<b>Ambito di applicazione/Soglie di rilevanza (NII/EVE)</b>		
Penali per rimborsi anticipati del prestito	0120	
Obbligazioni pensionistiche/attività dei piani pensionistici	0130	
Esposizioni deteriorate	0140	
Impegni all'erogazione di finanziamenti a tasso fisso	0150	
Rischio di rimborso anticipato	0160	
Rischio di riscatto anticipato	0170	
<b>Informazioni qualitative aggiuntive</b>		
Metodo generale per la modellizzazione degli NMD	0180	
Identificazione dei saldi della componente core degli NMD	0190	
Fattori pertinenti utilizzati per i saldi degli NMD	0200	
Salda della componente core degli NMD (suddivisione dei saldi della componente core)	0210	
Limite massimo di riprezzamento degli NMD a 5 anni per la gestione del rischio IRRBB	0220	
Esenzioni dal limite massimo di riprezzamento degli NMD a 5 anni	0230	
Modellizzazione degli NMD operativi dei clienti finanziari	0240	
Variazioni della struttura del bilancio dovute ai tassi di interesse	0250	
Strategie di attenuazione e copertura dell'IRRBB (EVE)	0260	
Strategie di attenuazione e copertura dell'IRRBB (NII)	0270	
SOT sulla misura del rischio NII nell'ambito del metodo IMS - PTR dei depositi a termine al dettaglio	0280	
SOT sulla misura del rischio NII nell'ambito del metodo IMS - PTR dei prestiti a tasso fisso al dettaglio	0290	
Rischio di base	0300	
CSRBB	0310	

**10.2 Informazioni qualitative "valuta per valuta**Valuta: 

Curva dei rendimenti privi di rischio (attualizzazione nel SOT dell'EVE)	0320	
Curva dei rendimenti privi di rischio (misure interne del rischio per l'EVE)	0330	
Modifica delle ipotesi principali (EVE)	0340	
Modifica delle ipotesi principali (NII)	0350	
Tasso di interesse minimo post-shock (NII/EVE)	0360	

**J 11.00 - INFORMAZIONI QUALITATIVE (SEMPLIFICATO PER ENTI PICCOLI E NON COMPLESSI (SNCI) E "ALTRI" ENTI)**
**11.1 Informazioni qualitative generali (Semplificato)**

<b>Metodo per le stime SOT di NII ed EVE</b>		
Metodo utilizzato ai fini del SOT (NII/EVE)	0010	
Requisiti imposti dall'autorità competente (NII/EVE)	0020	
<b>Metodologia NII</b>		
Metodologia (NII)	0030	
Flussi di cassa condizionali (NII)	0040	
Rischio di opzione (NII)	0050	
Rischio di base (NII)	0060	
<b>Metodologia EVE</b>		
Metodologia (EVE)	0070	
Flussi di cassa condizionali (EVE)	0080	
Rischio di opzione (EVE)	0090	
Rischio di base (EVE)	0100	
Margini commerciali/altre componenti del differenziale (EVE)	0110	
<b>Ambito di applicazione/Soglie di rilevanza (NII/EVE)</b>		
Penali per rimborsi anticipati del prestito	0120	
Obbligazioni pensionistiche/attività dei piani pensionistici	0130	
Esposizioni deteriorate	0140	
Impegni all'erogazione di finanziamenti a tasso fisso	0150	
Rischio di rimborso anticipato	0160	
Rischio di riscatto anticipato	0170	
<b>Informazioni qualitative aggiuntive</b>		
Metodo generale per la modellizzazione degli NMD	0180	
Identificazione dei saldi della componente core degli NMD	0190	
Fattori pertinenti utilizzati per i saldi degli NMD	0200	
Saldo della componente core degli NMD (suddivisione dei saldi della componente core)	0210	
Limite massimo di riprezzamento degli NMD a 5 anni per la gestione del rischio IRRBB	0220	
Esenzioni dal limite massimo di riprezzamento degli NMD a 5 anni	0230	
Modellizzazione degli NMD operativi dei clienti finanziari	0240	
Strategie di attenuazione e copertura dell'IRRBB (EVE)	0260	
Strategie di attenuazione e copertura dell'IRRBB (NII)	0270	
SOT sulla misura del rischio NII nell'ambito del metodo IMS - PTR dei depositi a termine al dettaglio	0280	
SOT sulla misura del rischio NII nell'ambito del metodo IMS - PTR dei prestiti a tasso fisso al dettaglio	0290	
Rischio di base	0300	
CSRBB	0310	

**11.2 Informazioni qualitative "valuta per valuta" (semplificato)**
**Valuta:** 

Curva dei rendimenti privi di rischio (attualizzazione nel SOT dell'EVE)	0320	
Curva dei rendimenti privi di rischio (misure interne del rischio per l'EVE)	0330	
Tasso di interesse minimo post-shock (NII/EVE)	0360	



## ALLEGATO II

## TAVOLA DI CONCORDANZA

Presente regolamento	Regolamento di esecuzione (UE) 2021/451
Articolo 1	Articolo 1
Articolo 2	Articolo 2
Articolo 3	Articolo 3
Articolo 4, paragrafi 1, 2 e 3	Articolo 4, paragrafi 1, 2 e 3
—	Articolo 4, paragrafi 4 e 5
Articolo 5, paragrafo 1	Articolo 5, paragrafo 1
Articolo 5, paragrafo 2	Articolo 5, paragrafo 5
Articolo 5, paragrafo 3	Articolo 5, paragrafo 14, lettera c)
Articolo 6, paragrafo 1	Articolo 6, paragrafo 1
Articolo 7	Articolo 7
Articolo 8	Articolo 8
Articolo 9, paragrafo 1	Articolo 9, paragrafo 2
Articolo 9, paragrafo 2	Articolo 9, paragrafo 3
Articolo 10, paragrafo 1	Articolo 10, paragrafo 2
Articolo 10, paragrafo 2	Articolo 10, paragrafo 3
Articolo 11	Articolo 11
Articolo 12	Articolo 12
Articolo 13	Articolo 13
Articolo 14	Articolo 14, paragrafo 1
Articolo 15	Articolo 15, paragrafo 1
Articolo 15, paragrafo 2	Articolo 15, paragrafo 2
Articolo 15, paragrafo 3	Articolo 15, paragrafo 4
Articolo 15, paragrafo 4	Articolo 15, paragrafo 5
Articolo 15, paragrafo 5	Articolo 15, paragrafo 6
Articolo 16	Articolo 16
Articolo 17	Articolo 17
Articolo 18	Articolo 18
Articolo 19	Articolo 19
Articolo 20	Articolo 20
Articolo 21	Articolo 20 bis
Articolo 22	—
Articolo 23	Articolo 21
Articolo 24	—
Articolo 25	—
Articolo 26	Articolo 23

Allegato I	Allegato I
Allegato I	Allegato III
Allegato I	Allegato V
Allegato I	Allegato VII
Allegato I	Allegato IX
Allegato I	Allegato XI
Allegato I	Allegato XIII
Allegato I	Allegato XV
Allegato I	Allegato XVII
Allegato I	Allegato XIX
Allegato I	Allegato XXI
Allegato I	Allegato XXIII
Allegato I	Allegato XXV
Allegato I	Allegato XXVII
Allegato I	Allegato XXIX