

VIGILANZA BANCARIA E FINANZIARIA

**Documento per la consultazione**

**APPLICAZIONE DEL REGOLAMENTO (UE) 2015/534  
Bozza di 8° aggiornamento della Circolare n. 272 Matrice dei conti**

*Osservazioni, commenti e proposte possono essere trasmessi, entro 60 giorni dalla pubblicazione del presente documento, a: Banca d'Italia, Servizio Regolamentazione e analisi macroprudenziale, Divisione Bilanci e segnalazioni, all'indirizzo di posta elettronica certificata (PEC) [ram@pec.bancaditalia.it](mailto:ram@pec.bancaditalia.it).*

*Il mittente che non disponga di casella PEC invia copia cartacea delle proprie osservazioni, commenti e proposte al seguente indirizzo: Banca d'Italia, Servizio Regolamentazione e analisi macroprudenziale, Divisione Bilanci e segnalazioni, via Milano 53, 00184 ROMA e contestualmente una copia all'indirizzo [servizio.ram.bilanci@bancaditalia.it](mailto:servizio.ram.bilanci@bancaditalia.it).*

*I commenti ricevuti saranno pubblicati sul sito web della Banca d'Italia. I partecipanti alla consultazione possono tuttavia chiedere che, per esigenze di riservatezza, i propri contributi non siano pubblicati oppure siano pubblicati in forma anonima; una generica indicazione di confidenzialità non sarà considerata una richiesta di non divulgare i commenti.*

**Agosto 2015**

La Banca Centrale Europea (BCE) ha recentemente disciplinato, con il Regolamento (UE) 2015/534 del 17 marzo 2015 (di seguito, “Regolamento”), le segnalazioni di vigilanza relative alle informazioni finanziarie che le banche e i gruppi bancari sono tenuti a produrre nell’ambito del Meccanismo di Vigilanza Unico (di seguito, MVU).

Il quadro di riferimento adottato è quello armonizzato a livello europeo su base consolidata (*Financial Reporting – FINREP*), introdotto con il Regolamento (UE) n. 680/2014 della Commissione. In applicazione del principio di proporzionalità, la BCE ha semplificato tale quadro per le categorie di operatori meno complessi (*less significant*) prevedendo quattro differenti schemi segnaletici: 1) intero FINREP; 2) FINREP semplificato; 3) FINREP ulteriormente semplificato; 4) punti di dati. Alle Autorità di vigilanza nazionali è comunque riservata la possibilità di chiedere informazioni aggiuntive rispetto a quelle previste dagli schemi obbligatori BCE.

L’ambito di applicazione (*scope*) del Regolamento si differenzia da quello vigente per la Circolare n. 272 *Matrice dei conti* (di seguito, “Circolare”) in quanto:

- a) **include** le filiazioni residenti in un Paese UE non appartenenti al MVU o in un Paese extra UE, rientranti nel perimetro di consolidamento di gruppi bancari italiani *significant* e aventi un attivo superiore a €3 mld;
- b) **esclude** le succursali italiane di: i) banche UE appartenenti al MVU <sup>(1)</sup>; ii) banche UE non appartenenti al MVU con attivo inferiore a €3 mld; iii) banche extracomunitarie. Inoltre, non sono previsti dettagli informativi riferiti alle succursali estere di banche italiane, i cui dati vanno ricompresi in quelli della casa madre italiana.

Ciò premesso, con la bozza di 8° aggiornamento della Circolare la Banca d’Italia intende dare applicazione agli schemi segnaletici finanziari del Regolamento nelle segnalazioni statistiche individuali di vigilanza <sup>(2)</sup>.

## 1. Modifiche alla *Matrice dei conti*

Le informazioni finanziarie previste dal Regolamento sono inserite nella nuova Sezione III “Informazioni finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi” (Sottosezioni da 1 a 8) della Circolare. Le Sottosezioni da III.5 a III.8 sono trasmesse dalle succursali italiane di banche comunitarie le cui case madri redigono il bilancio sulla base di principi contabili diversi dagli IFRS. Gli altri dettagli informativi sono inclusi nelle Sottosezioni da III.9 a III.16 e riguardano informazioni ricomprese nella vigente Sezione III non previste dal FINREP.

Al fine di garantire al flusso informativo contenuto nella vigente Sezione III “Dati di bilancio” la continuità necessaria per un efficace svolgimento dei compiti della Banca d’Italia (Vigilanza, Ricerca economica, ecc.), inclusi i rapporti con Organismi nazionali ed esteri:

- le informazioni finanziarie armonizzate previste dallo schema segnaletico “FINREP semplificato” <sup>(3)</sup> sono prodotte anche dalle banche che in base al Regolamento dovrebbero trasmettere gli schemi “FINREP ulteriormente semplificato” o “punti di dati”;

---

<sup>1</sup> I loro dati sono ricompresi nella segnalazione della casa madre.

<sup>2</sup> Un analogo intervento non è necessario per le segnalazioni statistiche di vigilanza su base consolidata, in quanto i gruppi bancari italiani sono già tenuti a trasmettere, in ossequio al Regolamento (UE) n. 680/2014 della Commissione, l’intero FINREP.

<sup>3</sup> Con l’aggiunta di talune informazioni previste dall’intero FINREP.

- le succursali italiane di banche estere escluse dall'ambito di applicazione del Regolamento (cfr. precedente punto b) trasmettono la nuova Sezione III (Sottosezioni da 1 a 8, a seconda dei principi contabili utilizzati) con criteri segnaletici e frequenze coerenti con quelli previste per la vigente Sezione III <sup>(4)</sup>;
- le Sottosezioni da III.9 a III.14 vanno prodotte anche dalle succursali italiane di banche estere escluse dall'ambito di applicazione del Regolamento, secondo modalità segnaletiche e frequenze coerenti con quelle previste per la vigente Sezione III <sup>(5)</sup>;
- è confermato l'invio di dettagli informativi riferiti alle succursali estere di banche italiane (cfr. Sottosezione III.15 "Unità operanti all'estero");
- la nuova Sezione III (nella versione "FINREP semplificato" <sup>(6)</sup>) per le Sottosezioni da III.1 a III.4) è prodotta anche dal Bancoposta.

Relativamente alle informazioni finanziarie armonizzate <sup>(7)</sup> si segnala che: 1) quelle di cui alle Sottosezioni III.1, III.2, III.5 e III.6, hanno periodicità trimestrale, quelle di cui alle Sottosezioni III.3 e III.7 hanno periodicità semestrale, quelle di cui alle Sottosezioni III.4 e III.8 hanno periodicità annuale; 2) le banche capogruppo di gruppi bancari italiani significativi, con riferimento alle filiazioni stabilite in un Paese comunitario non partecipante al MVU o in un Paese extracomunitario aventi un totale attivo superiore a €3 mld inviano dati riferiti anche a ciascuna singola filiazione <sup>(8)</sup>; 3) vanno inoltrate da tutti gli enti segnalanti alla Banca d'Italia entro il 42° giorno solare successivo alla data di riferimento della segnalazione <sup>(9)</sup>, così da permettere alla Banca d'Italia di svolgere le attività di *data quality assurance* in tempo utile per la trasmissione alla BCE; 4) la codifica delle voci è provvisoria.

Le informazioni non armonizzate di cui alle Sottosezioni da III.9 a III.16 <sup>(10)</sup> vanno inoltrate alla Banca d'Italia entro il 25 del terzo mese successivo alla data di riferimento della segnalazione. L'anticipo del termine d'inoltro delle informazioni non armonizzate riferite all'intero esercizio, rispetto a quello previsto dalla vigente Sezione III <sup>(11)</sup>, va collegato a quanto già effettuato per le segnalazioni statistiche consolidate.

Si precisa, inoltre, che sono: a) apportati coerenti aggiustamenti alla Sottosezione II.5 "Altri dati statistici – Andamento conto economico"; b) modificate talune voci di cui alla Sottosezione III.11, Parte 2 "Qualità del credito", al fine di renderle coerenti con le modifiche che sarebbero introdotte nelle corrispondenti tabelle della nota integrativa del bilancio; c) operati alcuni cambiamenti minimali (ad esempio, nella Sottosezione II.3 "Altri dati statistici – Servizi di pagamento" viene introdotta la voce 58643 "Segnalazione negativa"; sono recepite le nuove

<sup>4</sup> Ad esempio, tali succursali producono le informazioni di cui alle Sottosezioni III.1, Parte 4 "Prospetto dell'utile (perdita) dell'esercizio" con periodicità annuale.

<sup>5</sup> Ad esempio, tali succursali producono le informazioni di cui alle Sottosezioni da III.9 a III.14 con periodicità annuale.

<sup>6</sup> Con l'aggiunta di talune informazioni previste dall'intero FINREP.

<sup>7</sup> Con riferimento alle succursali italiane di banche estere escluse dall'ambito di applicazione del Regolamento si rinvia a quanto sopra precisato.

<sup>8</sup> Nel caso in cui la capogruppo sia una società finanziaria, i dati riferiti alle filiazioni sono trasmessi, convenzionalmente, da una delle banche del gruppo.

<sup>9</sup> Ad esempio, le segnalazioni riferite al 31 dicembre dell'anno T vanno trasmesse entro l'11 febbraio dell'anno T+1.

<sup>10</sup> Con riferimento alla Sottosezione III.16 "Perdite storicamente registrate sulle posizioni in *default*" si rinvia a quanto previsto dalla Circolare n. 284 del 18 giugno 2013 *Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni delle perdite storicamente registrate sulle posizioni in default*.

<sup>11</sup> L'attuale termine d'inoltro è il giorno 5 del quarto mese successivo alla data di riferimento della segnalazione.

sottovoci relative alle operazioni *triparty repo* già rese note al sistema bancario con apposita comunicazione del 15 luglio 2015).

Nella seguente tavola è riportato un quadro sinottico che descrive come s'intende dare attuazione al regolamento.

Soggetti	Regolamento (UE) 2015/534	Segnalazioni armonizzate (8° aggiornamento della <i>Matrice dei conti</i> )	Segnalazioni non armonizzate (8° aggiornamento della <i>Matrice dei conti</i> )
Banche italiane significative non facenti parte di un gruppo significativo vigilato	Intero FINREP	Intero FINREP	da III.9 a III.16
Banche italiane facenti parte di un gruppo significativo vigilato	FINREP semplificato	FINREP semplificato*	da III.9 a III.16
Banche italiane meno significative non facenti parte di gruppi vigilati con attivo >= 3 mld	FINREP semplificato	FINREP semplificato*	da III.9 a III.16
Banche italiane meno significative non facenti parte di gruppi vigilati con attivo < 3 mld	Punti di dati	FINREP semplificato*	da III.9 a III.16
Banche italiane facenti parte di gruppi meno significativi vigilati con attivo >= 3 mld	FINREP ulteriormente semplificato	FINREP semplificato*	da III.9 a III.16
Banche italiane facenti parte di gruppi meno significativi vigilati con attivo < 3 mld	Punti di dati	FINREP semplificato*	da III.9 a III.16
Succursali italiane significative di banche comunitarie non partecipanti al MVU	Intero FINREP	Intero FINREP	Limitatamente alle seguenti sottosezioni: - III.9 (limitatamente alla voce 40625.10) - III.11 (limitatamente ad alcune voci) - da III.12 a III.14 (per intero)
Succursali italiane meno significative di banche comunitarie non partecipanti al MVU con attivo >= 3 mld	FINREP semplificato	FINREP semplificato*	Limitatamente alle seguenti sottosezioni: - III.9 (limitatamente alla voce 40625.10) - III.11 (limitatamente ad alcune voci) - da III.12 a III.14 (per intero)
Succursali italiane meno significative di banche comunitarie non partecipanti al MVU con attivo < 3 mld	Non prevista	FINREP semplificato*, limitatamente alle seguenti sottosezioni: - III.1 (limitatamente alle Parti 4 e 18) - III.4 (limitatamente alla Parte 3) - III.5 (limitatamente alle Parti 4 e 18) - III.8 (limitatamente alla Parte 3)	Limitatamente alle seguenti sottosezioni: - III.9 (limitatamente alla voce 40625.10) - III.11 (limitatamente ad alcune voci) - da III.12 a III.14 (per intero)
Succursali italiane di banche comunitarie partecipanti al MVU	Non prevista	FINREP semplificato*, limitatamente alle seguenti sottosezioni: - III.1 (limitatamente alle Parti 4 e 18) - III.4 (limitatamente alla Parte 3) - III.5 (limitatamente alle Parti 4 e 18) - III.8 (limitatamente alla Parte 3)	Limitatamente alle seguenti sottosezioni: - III.9 (limitatamente alla voce 40625.10) - III.11 (limitatamente ad alcune voci) - da III.12 a III.14 (per intero)
Succursali italiane di banche extracomunitarie	Non prevista	FINREP semplificato*	da III.9 a III.14, III.16
Succursali estere di banche italiane	Non prevista	Dati inclusi in quelli della casa madre	Dati inclusi in quelli della casa madre e Sezione III.15
Filiazioni, facenti parte di un gruppo bancario italiano significativo, residenti in Paesi UE non partecipanti al MVU o in Paesi extracomunitari con attivo > 3 mld	FINREP ulteriormente semplificato	FINREP semplificato*	N/A

\*: FINREP semplificato con l'aggiunta di talune informazioni previste dall'intero FINREP.

## 2. Decorrenza dell'aggiornamento

La nuova Sezione III e le modifiche apportate alla Sottosezione II.5 entrano in vigore:

- dalle segnalazioni riferite al **31 dicembre 2015** per le banche significative non appartenenti a un gruppo significativo, incluse le succursali italiane di banche comunitarie non appartenenti al MVU;
- dalle segnalazioni riferite al **30 giugno 2016** per tutte le restanti banche, incluse le succursali italiane di banche estere (comunitarie <sup>(12)</sup> ed extracomunitarie) e le succursali estere di banche italiane.

Per le banche meno significative non appartenenti a un gruppo (incluse le succursali italiane di banche comunitarie non appartenenti al MVU) e per le banche appartenenti a gruppi meno significativi, indipendentemente dall'importo del totale attivo, la data di entrata in vigore delle informazioni finanziarie armonizzate viene anticipata di 1 anno rispetto a quella prevista dal Regolamento (30 giugno 2017), attesa la sostanziale equivalenza tra tali informazioni è quelle previste dalla vigente Sezione III e dal bilancio. Nel periodo 30 giugno 2016 – 31 maggio 2017, le succursali italiane di banche comunitarie non appartenenti al MVU aventi un totale attivo non inferiore a 3 mld producono le informazioni finanziarie armonizzate secondo le medesime modalità previste per le altre succursali italiane di banche comunitarie che non rientrano nello *scope* del Regolamento.

La disponibilità di un'unica base informativa consente alla Banca d'Italia un migliore sfruttamento dei dati per le diverse finalità (vigilanza, ricerca economica, ecc.) e alle banche segnalanti di avere un più efficace flusso di ritorno.

La nuova voce 58643 "Segnalazione negativa" si applica dalle segnalazioni riferite al 31 dicembre 2015, mentre per le modifiche già rese note al sistema bancario con specifiche comunicazioni la decorrenza è quella prevista in tali comunicazioni.

## 3. Analisi d'impatto della regolamentazione

La presenza nel Regolamento di significativi margini di discrezionalità per le Autorità di vigilanza nazionali ai fini dell'applicazione della nuova disciplina segnaletica e la possibilità che si determinino rilevanti impatti sugli intermediari rendono necessario svolgere un'analisi di impatto della regolamentazione (AIR) con riferimento alle informazioni finanziarie armonizzate. Le risultanze della stessa, opportunamente integrate dalle informazioni acquisite nel corso della consultazione pubblica (cfr. *infra*, questionario costi) orienteranno la scelta finale "regolamentare" della Banca d'Italia.

Le opzioni esaminate nell'AIR sono state identificate in considerazione dei diversi contenuti degli schemi segnaletici del Regolamento (*profilo oggettivo*) e delle scelte fatte in esso in merito ai soggetti tenuti a tali segnalazioni e a quelli esclusi (*profilo soggettivo*, ambito di applicazione). In particolare, sono oggetto di valutazione le seguenti opzioni:

- **opzione 1 (*baseline*):** applicazione del Regolamento in termini sia di articolazione degli schemi segnaletici (FINREP semplificato, FINREP ulteriormente semplificato, punti di dati) sia di

---

<sup>12</sup> Nella segnalazione riferita al 31 dicembre 2016 le succursali italiane di banche comunitarie inviano la voce 52430 "Numero di reclami ricevuti" indicando il numero di reclami ricevuti a partire dal 1° gennaio 2016.

ambito di applicazione; a ciò si accompagna la richiesta del FINREP semplificato, secondo le modalità e i termini indicati nel par. 1, alle succursali italiane di banche extracomunitarie (non contemplate dal Regolamento);

- **opzione 2:** applicazione del FINREP semplificato (<sup>13</sup>) a tutti i soggetti che ricadono nell'ambito di applicazione del Regolamento, diversi da quelli tenuti a produrre l'intero FINREP, nonché, secondo le modalità e i termini indicati nel par. 1, alle sole succursali italiane di banche extracomunitarie (non contemplate dal Regolamento);
- **opzione 3:** raccolta delle informazioni finanziarie previste dal Regolamento secondo le modalità previste dal precedente par. 1.

Le diverse opzioni devono essere valutate in termini di equilibrio **costi/benefici**.

Relativamente ai **benefici**, dalle valutazioni interne condotte con le strutture “beneficiarie della segnalazione” è emersa la preferibilità di soluzioni basate sulla presenza di un *set* uniforme di informazioni per le diverse categorie di intermediario, quali quelle contenute nel cosiddetto “**FINREP semplificato**”. Le esigenze informative di vigilanza e di analisi economica sono ritenute in linea con l'estensione della segnalazione semplificata a tutti i soggetti segnalanti previsti dal Regolamento (<sup>14</sup>). Ancor più elevato è il beneficio informativo assegnato a una soluzione (opzione 3) che preveda l'applicazione degli obblighi informativi previsti dal “FINREP semplificato” anche a soggetti che non sarebbero tenuti a produrre informazioni finanziarie ai sensi del Regolamento, ma che risultano attualmente tenuti a fornire informazioni della vigente Sezione III.

Relativamente ai **costi**, una loro valutazione rende necessario acquisire informazioni direttamente dagli intermediari interessati dalla nuova disciplina. A tale scopo le banche sono invitate a fornire le loro valutazioni attraverso la compilazione di un questionario dedicato.

Tale questionario è volto ad acquisire **informazioni di tipo qualitativo sui costi di impianto e ricorrenti** associati alle tre opzioni identificate e sui relativi **tempi di attuazione**. In particolare, le banche sono invitate a considerare lo schema segnaletico previsto per esse dal Regolamento come *set* minimo di informazioni e a valutare i costi incrementali loro derivanti dalle eventuali informative aggiuntive richieste nelle diverse opzioni. Sul fronte dei costi, alcune categorie di intermediari saranno anche chiamate a esprimersi sulle conseguenze sia dell'anticipo dell'entrata in vigore delle informazioni finanziarie armonizzate, rispetto a quanto previsto dal Regolamento, sia della produzione di eventuali **informazioni “non armonizzate”** che nell'attuale regime segnaletico non sono tenute a produrre.

Il questionario, distinto per tipologia di intermediario, sarà reso disponibile sul sito Internet della Banca d'Italia come allegato al documento di consultazione dopo il 20 agosto p.v.. I questionari compilati dovranno essere restituiti entro la scadenza della consultazione pubblica alle seguenti caselle di posta elettronica: [annamaria.rinaldi@bancaditalia.it](mailto:annamaria.rinaldi@bancaditalia.it); [giulio.guerra@bancaditalia.it](mailto:giulio.guerra@bancaditalia.it); casella funzionale [npv.impatto\\_regolamentazione@bancaditalia.it](mailto:npv.impatto_regolamentazione@bancaditalia.it).

---

<sup>13</sup> Con l'aggiunta di talune informazioni previste dall'intero FINREP.

<sup>14</sup> Tale previsione non troverebbe applicazione per le banche individuali *significant*, per le quali il Regolamento prevede l'invio dell'intero FINREP.



## **Matrice dei conti**





## INDICE

### AVVERTENZE GENERALI

A) ISTRUZIONI DI CARATTERE GENERALE	A.1
1) Destinatari	A.2
2) Struttura della matrice dei conti	A.3
3) Regole generali di compilazione	A.5
4) Modalità e termini di invio	A.7
5) Classificazione delle informazioni rispetto alla “residenza” e alla “valuta”	A.9
6) Filiali italiane di banche estere	A.11
7) Classificazione delle operazioni per settori e gruppi di attività economica	A.13
8) Bancoposta	A.14
9) Regole di cancellazione delle attività finanziarie	A.15
10) Dati di flusso	A.16
Allegato A – Lettera di attestazione	A.17
B) DATI STATISTICI - REGOLE RIGUARDANTI SPECIFICHE TIPOLOGIE DI OPERAZIONI	B.1
1) Operazioni di cessione di attività finanziarie	B.2
2) Qualità del credito	B.6
3) Contrattazioni di depositi e finanziamenti in euro e in valuta. Negoziazioni di valuta, disposizioni di bonifico e di giroconto	B.13
4) Operazioni in “pool”	B.15
5) Titoli e derivati	B.17
6) Strumenti finanziari strutturati	B.30
7) Riporti, pronti contro termine e prestito titoli	B.38
8) Operazioni di factoring	B.40
9) Operazioni di anticipo salvo buon fine (s.b.f.)	B.41
10) Crediti passanti	B.44
11) Finanziamenti assistiti da garanzie reali e personali a loro volta supportate da depositi in denaro dei garanti	B.45
12) Covered bond	B.47
C) DATI STATISTICI - REGOLE RIGUARDANTI PARTICOLARI SOTTOSEZIONI INFORMATIVE O VOCI	C.1
1) Vita residua	C.2
2) Rapporti intercreditizi	C.15
3) Classificazione del credito per destinazione economica degli investimenti e per leggi incentivanti	C.16
4) Partite viaggianti tra filiali operanti in Italia e altre partite sospese	C.20
5) Servizi di investimento	C.23
6) Sistemi di pagamento con regolamento tramite sistemi di compensazione	C.31
7) Informazioni trimestrali sull’andamento di conto economico	C.32
8) Unità operanti all’estero	C.33
9) Tassi di interesse	C.34

10)Costi e ricavi connessi con transazioni non finanziarie internazionali	C.35
11)Rapporti partecipativi con società non residenti	C.52
12)Traslazione del rischio	C.55

D) DATI DI BILANCIO	D.1
---------------------	-----

1) Dati patrimoniali	D.2
2) Dati di conto economico	D.4

E) GLOSSARIO	E.1
--------------	-----

#### **SEZIONE I - DATI STATISTICI MENSILI**

1 - Situazione patrimoniale: attivo	I.1.1.1
2 - Situazione patrimoniale: passivo	I.2.1.1
3 - Situazione patrimoniale: altre informazioni	I.3.1.1
4 - Tassi di interesse	I.4.1.1

#### **SEZIONE II – ALTRI DATI STATISTICI**

1 - Dati patrimoniali	II.1.1.1
Parte prima – Dati territoriali e settoriali	II.1.1.3
Parte seconda – Altri dati patrimoniali	II.1.2.1
Parte terza – Vita residua –Rischio di liquidità	II.1.3.1
Parte quarta – Vita residua –Rischio di tasso di interesse	II.1.4.1
Parte quinta – Derivati	II.1.5.1
Parte sesta – Partite viaggianti e sospese	II.1.6.1
2 - Servizi di investimento	II.2.1.1
3 - Servizi di pagamento	II.3.1.1
4 - Altre informazioni	II.4.1.1
Parte prima – Canali distributivi	II.4.1.3
Parte seconda – Altre informazioni	II.4.2.1
5 - Andamento conto economico	II.5.1.1
6 - Dati patrimoniali filiali estere	II.6.1.1
Parte prima – Attivo	II.6.1.3
Parte seconda – Passivo	II.6.2.1
Parte terza – Altre informazioni	II.6.3.1

**SEZIONE III – INFORMAZIONI FINANZIARIE ARMONIZZATE PER IL MECCANISMO DI VIGILANZA UNICO E ALTRI DETTAGLI INFORMATIVI**

1	- Informazioni armonizzate: dati trimestrali obbligatori	III.1.1.1
	Parte 1 – Stato patrimoniale: attività	III.1.1.1
	Parte 2 – Stato patrimoniale: passività	III.1.2.1
	Parte 3 – Stato patrimoniale: patrimonio netto	III.1.3.1
	Parte 4 – Prospetto dell’utile (perdita) dell’esercizio	III.1.4.1
	Parte 5 – Prospetto di conto economico complessivo	III.1.5.1
	Parte 6 – Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte	III.1.6.1
	Parte 7 – Disaggregazione dei prestiti e delle anticipazioni per prodotto	III.1.7.1
	Parte 8 – Disaggregazione dei prestiti e delle anticipazioni alle società non finanziarie per codici NACE	III.1.8.1
	Parte 9 – Attività finanziarie soggette a riduzione di valore scadute o che hanno subito una riduzione di valore	III.1.9.1
	Parte 10 – Disaggregazione delle passività finanziarie	III.1.10.1
	Parte 11 – Impegni all’erogazione di prestiti, garanzie finanziarie ed altri impegni	III.1.11.1
	Parte 12 – Derivati: negoziazione	III.1.12.1
	Parte 13 – Derivati: contabilizzazione delle operazioni di copertura	III.1.13.1
	Parte 14 – Movimenti delle svalutazioni per perdite su crediti e riduzione di valore degli strumenti di capitale	III.1.14.1
	Parte 15 – Garanzie reali e garanzie ricevute	III.1.15.1
	Parte 16 – Gerarchia del fair value: strumenti finanziari al fair value (valore equo)	III.1.16.1
	Parte 17 – Eliminazione contabile e passività finanziarie associate ad attività finanziarie trasferite	III.1.17.1
	Parte 18 – Disaggregazione di voci selezionate del prospetto dell’utile (perdita) d’esercizio	III.1.18.1
	Parte 19 – Esposizioni in bonis ed esposizioni deteriorate	III.1.19.1
	Parte 20 – Esposizioni oggetto di concessioni	III.1.20.1
2	- Informazioni armonizzate: altri dati trimestrali	III.2.1.1
	Parte 1 – Disaggregazione geografica	III.2.1.1
	Parte 2 – Attività non finanziarie e fuori bilancio	III.2.2.1
3	- Informazioni armonizzate: dati semestrali	III.3.1.1
	Parte 1 – Attività fuori bilancio: interessi in entità strutturate non consolidate	III.3.1.1
	Parte 2 – Parti correlate	III.3.2.1
4	- Informazioni armonizzate: dati annuali	III.4.1.1
	Parte 1 – Struttura del gruppo	III.4.1.1
	Parte 2 – Dettagli di stato patrimoniale	III.4.2.1
	Parte 3 – Dettagli di conto economico	III.4.3.1
	Parte 4 – Variazioni del patrimonio netto	III.4.4.1
5	- Informazioni armonizzate: dati trimestrali obbligatori	III.5.1.1

Parte 1 – Stato patrimoniale: attività	III.5.1.1
Parte 2 – Stato patrimoniale: passività	III.5.2.1
Parte 3 – Stato patrimoniale: patrimonio netto	III.5.3.1
Parte 4 – Prospetto dell’utile (perdita) d’esercizio	III.5.4.1
Parte 5 – Prospetto di conto economico complessivo	III.5.5.1
Parte 6 – Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte	III.5.6.1
Parte 7 – Disaggregazione dei prestiti e delle anticipazioni per prodotto	III.5.7.1
Parte 8 – Disaggregazione dei prestiti e delle anticipazioni alle società non finanziarie per codici NACE	III.5.8.1
Parte 9 – Attività finanziarie soggette a riduzione di valore scadute o che hanno subito una riduzione di valore	III.5.9.1
Parte 10 – Disaggregazione delle passività finanziarie	III.5.10.1
Parte 11 – Impegni all’erogazione di prestiti, garanzie finanziarie e altri impegni	III.5.11.1
Parte 12 – Derivati: negoziazione	III.5.12.1
Parte 13 – Derivati: contabilizzazione delle operazioni di copertura	III.5.13.1
Parte 14 – Movimenti delle svalutazioni per perdite su crediti e riduzione di valore degli strumenti di capitale	III.5.14.1
Parte 15 – Garanzie reali e garanzie ricevute	III.5.15.1
Parte 16 – Gerarchia del fair value: strumenti finanziari al fair value (valore equo)	III.5.16.1
Parte 17 – Eliminazione contabile e passività finanziarie associate ad attività finanziarie trasferite	III.5.17.1
Parte 18 – Disaggregazione di voci selezionate del prospetto dell’utile (perdita) d’esercizio	III.5.18.1
Parte 19 – Esposizioni in bonis ed esposizioni deteriorate	III.5.19.1
Parte 20 – Esposizioni oggetto di concessioni	III.5.20.1
6 - Informazioni armonizzate: altri dati trimestrali	III.6.1.1
Parte 1 – Disaggregazione geografica	III.6.1.1
Parte 2 – Attività non finanziarie e fuori bilancio	III.6.2.1
7 - Informazioni armonizzate: dati semestrali	III.7.1.1
Parte 1 – Attività fuori bilancio: interessi in entità strutturate non consolidate	III.7.1.1
Parte 2 – Parti correlate	III.7.2.1
8 - Informazioni armonizzate: dati annuali	III.8.1.1
Parte 1 – Struttura del gruppo	III.8.1.1
Parte 2 – Dettagli di stato patrimoniale	III.8.2.1
Parte 3 – Dettagli di conto economico	III.8.3.1
Parte 4 – Variazioni del patrimonio netto	III.8.4.1
9 - Altri dettagli informativi: dati patrimoniali attivo	III.9.1.1
10 - Altri dettagli informativi: dati patrimoniali passivo	III.10.1.1
11 - Altri dettagli informativi: dati patrimoniali integrativi	III.11.1.1
Parte 1 – Garanzie rilasciate e impegni	III.11.1.1
Parte 2 – Qualità del credito	III.11.2.1

Parte 3 – Cartolarizzazioni	III.11.3.1
Parte 4 – Notizie complementari	III.11.4.1
12 Altri dettagli informativi: conto economico - costi	III.12.1.1
13 Altri dettagli informativi: conto economico - ricavi	III.13.1.1
14 Altri dettagli informativi: conto economico - dati integrativi	III.14.1.1
15 Altri dettagli informativi: unità operanti all'estero	III.15.1.1
Parte 1 – dati patrimoniali	III.15.1.1
Parte 2 – dati di conto economico	III.15.2.1
16 Altri dettagli informativi: perdite storicamente registrate sulle posizioni in default	III.16.1.1

**SEZIONE IV – PATRIMONIO DI VIGILANZA E COEFFICIENTI PRUDENZIALI      IV.1**

**A) ISTRUZIONI DI CARATTERE GENERALE**

## 1. DESTINATARI

Le disposizioni contenute nel presente manuale si applicano:

- alle banche autorizzate in Italia e alle **succursali filiali** delle banche comunitarie stabilite in Italia, iscritte nell'Albo di cui all'art. 13 del "Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia" – TUB (d.lgs. n. 385/93);
- agli ulteriori soggetti per i quali specifiche norme di legge prevedono l'applicazione dell'art. 51 del TUB "Vigilanza informativa" (ad esempio, Poste Italiane **S.p.A. spa** relativamente alle attività di "Bancoposta").

Le banche italiane compilano l'intera matrice dei conti. **In particolare:**

- **le succursali filiali** italiane di banche estere sono tenute agli adempimenti segnalatici di cui al successivo paragrafo 6;
- **"Bancoposta" è tenuto agli adempimenti segnalatici di cui al successivo paragrafo 8;**
- **con riferimento alla Sottosezione I.4 "Tassi di interesse" si rimanda a quanto previsto nella Circolare n. 248 del 26 giugno 2002 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni statistiche relative ai tassi di interesse attivi e passivi" (di seguito Circolare n. 248);**
- **per quanto attiene alla Sezione III "Informazioni finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi", ad eccezione della Sottosezione III.16, si applica quanto previsto nelle Avvertenze Generali, Parte D "Informazioni finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi";**
- **relativamente alla Sottosezione III.16 "Perdite storicamente registrate sulle posizioni in default" si rinvia a quanto previsto dalla Circolare n. 284 del 18 giugno 2013 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni delle perdite storicamente registrate sulle posizioni in default" (di seguito Circolare n. 284);**
- **relativamente alla Sezione IV "Patrimonio di vigilanza e coefficienti prudenziali" si rimanda a quanto previsto nella Circolare n. 286 del 17 dicembre 2013 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per le banche e le società di intermediazione mobiliare" (di seguito Circolare n. 286).**

~~Relativamente alla sottosezione I.4 "Tassi di interesse" si rimanda a quanto previsto nella Circolare n. 248 del 26 giugno 2002 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni statistiche relative ai tassi di interesse attivi e passivi".~~

~~Relativamente alla sottosezione III.7 "Perdite storicamente registrate sulle posizioni in default" si rimanda a quanto previsto dalla Circolare n. 284 del 18 giugno 2013 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni delle perdite storicamente registrate sulle posizioni in default".~~

~~**"Bancoposta" è tenuto agli adempimenti segnalatici di cui al successivo paragrafo 8.**~~

Nelle regole di compilazione di seguito riportate, con il termine "banca" si intende far riferimento, ove applicabile, a qualunque soggetto tenuto ad effettuare la segnalazione della matrice dei conti.

## 2. STRUTTURA DELLA MATRICE DEI CONTI

La matrice dei conti è composta da quattro sezioni informative (<sup>1</sup>):

- Sezione I – Dati statistici mensili;
- Sezione II – Altri dati statistici;
- Sezione III – ~~Dati di bilancio~~ **Informazioni finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi**;
- Sezione IV – Patrimonio di vigilanza e coefficienti prudenziali.

Le Sezioni informative si articolano in sottosezioni; per alcune di queste (sottosezioni II.1, II.4, II.6, ~~da III.1, III.3, a III.58, III.11 e III.15~~) è prevista una ulteriore suddivisione in parti.

La Sezione I, a periodicità mensile, è riferita alle unità operanti in Italia e contiene:

- dati di stato patrimoniale disaggregati in funzione di diverse variabili di classificazione (valuta di denominazione, provincia/stato di residenza della controparte, settore e ramo di attività economica della clientela, codice nominativo delle controparti bancarie, codice ISIN dei titoli in portafoglio ed emessi, ecc.);
- dati di tipo integrativo attinenti a diversi profili di analisi; vi rientrano, in particolare, le informazioni riferite ai titoli in deposito e ai titoli oggetto di operazioni di riporto, pronti contro termine e prestito (classificati per codice ISIN, settore della controparte e codice del depositario centralizzato), ai rapporti intercreditizi nominativi, ai tassi di interesse applicati alle operazioni di raccolta e impiego (consistenze e nuove operazioni), alla raccolta soggetta agli obblighi di riserva, alle attività finanziarie oggetto di operazioni di cessione non cancellate dall'attivo, alle attività sottostanti operazioni di cartolarizzazione per le quali la banca svolge attività di *servicing*.

Da tale Sezione vengono tratte le informazioni da rassegnare alla Banca ~~Centrale Europea~~ **centrale europea** per la costruzione delle statistiche sugli aggregati monetari e le relative contropartite nonché sui tassi di interesse applicati e sulla bilancia dei pagamenti.

La Sezione II, tipicamente a periodicità trimestrale, si riferisce, in alcune parti, all'intera azienda, in altre alle sole unità operanti in Italia ed è organizzata in sottosezioni informative riferite a specifici segmenti di operatività bancaria ovvero a determinati profili di analisi. Tale Sezione prevede:

- dati patrimoniali integrativi rispetto a quanto segnalato nella Sezione I (ad es. finanziamenti e depositi ripartiti per sportello; classificazione delle operazioni finanziarie per vita residua; derivati; partite viaggianti e sospese, dati sulla traslazione del rischio);
- dati sui servizi di investimento;
- dati sui servizi di pagamento;
- altri dati (ad es. canali distributivi; informazioni numeriche; costi e ricavi connessi con transazioni non finanziarie internazionali; incassi e pagamenti con soggetti non residenti effettuati per conto di imprese residenti; dati sulle attività e passività finanziarie verso soggetti non residenti appartenenti al gruppo);

<sup>1</sup> Tutte le voci e le sottovoci presenti nella matrice prevedono la rilevazione della "residenza", della "divisa" e della "durata". Le modalità di valorizzazione di ~~tutti gli altri~~ attributi informativi (**inclusi, residenza, divisa e durata**) sono specificate nella Circolare n. 154 del 22 novembre 1991 "Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi".



- dati sull'andamento di conto economico;
- dati di stato patrimoniale, riferiti alle sole unità operanti all'estero, strutturati in analogia a quanto previsto nella Sezione I con l'obiettivo di ricostruire, per i fenomeni di interesse, il profilo "intera azienda".

La Sezione III, ~~tipicamente a periodicità semestrale, contiene le informazioni di bilancio (stato patrimoniale, conto economico, dati integrativi e le informazioni relative alle perdite storicamente registrate sulle posizioni in default).~~ **contiene le informazioni finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico (di seguito MVU) e altri dettagli informativi ed è suddivisa in 16 sottosezioni.**

Le Sottosezioni da III.1 a III.4 recepiscono gli schemi segnaletici armonizzati di cui al Regolamento (UE) 2015/534 della Banca centrale europea del 17 marzo 2015 per la parte riferita ai soggetti che per la redazione del bilancio applicano i principi contabili internazionali *International Financial Reporting Standards (IFRS)* <sup>(1)</sup> adottati dall'Unione europea:

- Sottosezione 1, avente periodicità trimestrale, suddivisa nelle seguenti Parti:
  - Parte 1 – “Stato Patrimoniale: attività”;
  - Parte 2 – “Stato Patrimoniale: passività”;
  - Parte 3 – “Stato Patrimoniale: patrimonio netto”;
  - Parte 4 – “Prospetto dell’utile (perdita) dell’esercizio”;
  - Parte 5 – “Prospetto di conto economico complessivo”;
  - Parte 6 – “Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte”;
  - Parte 7 – “Disaggregazione dei prestiti e delle anticipazioni per prodotto”;
  - Parte 8 – “Disaggregazione dei prestiti e delle anticipazioni alle società non finanziarie per codici NACE”;
  - Parte 9 – “Attività finanziarie soggette a riduzione di valore scadute o che hanno subito una riduzione di valore”;
  - Parte 10 – “Disaggregazione delle passività finanziarie”;
  - Parte 11 – “Impegni all’erogazione di prestiti, garanzie finanziarie ed altri impegni”;
  - Parte 12 – “Derivati: negoziazione”;
  - Parte 13 – “Derivati: contabilizzazione delle operazioni di copertura”;
  - Parte 14 – “Movimenti delle svalutazioni per perdite su crediti e riduzione di valore degli strumenti di capitale”;
  - Parte 15 – “Garanzie reali e garanzie ricevute”;
  - Parte 16 – “Gerarchia del fair value: strumenti finanziari al fair value (valore equo);
  - Parte 17 – “Eliminazione contabile e passività finanziarie associate ad attività finanziarie trasferite”;

<sup>1</sup> Con il termine IFRS ci si riferisce anche agli *International Accounting Standards (IAS)*.

- Parte 18 – “Disaggregazione di voci selezionate del prospetto dell’utile (perdita) d’esercizio;
- Parte 19 – “Esposizioni in bonis ed esposizioni deteriorate”;
- Parte 20 – “Esposizioni oggetto di concessioni” (<sup>1</sup>).
- Sottosezione 2, avente periodicità trimestrale, suddivisa nelle seguenti parti:
  - Parte 1 – “Disaggregazione geografica”;
  - Parte 2 – “Attività non finanziarie e fuori bilancio”;
- Sottosezione 3, avente periodicità semestrale, suddivisa nelle seguenti parti:
  - Parte 1 – “Attività fuori bilancio: interessi in entità strutturate non consolidate”;
  - Parte 2 – “Parti correlate”;
- Sottosezione 4, avente periodicità annuale, suddivisa nelle seguenti Parti:
  - Parte 1 – “Struttura del gruppo”;
  - Parte 2 – “Dettagli di stato patrimoniale”;
  - Parte 3 – “Dettagli di conto economico”;
  - Parte 4 – “Variazioni del patrimonio netto”.

La Sottosezioni da III.5 a III.8 recepiscono gli schemi segnaletici armonizzati di cui al Regolamento (UE) 2015/534 della Banca centrale europea per la parte riferita alle succursali italiane di banche comunitarie le cui case madri redigono il bilancio sulla base di principi contabili diversi dagli IFRS. La struttura di tali Sottosezioni rispecchia quella indicata per le Sottosezioni da III.1 a III.4.

Le seguenti restanti Sottosezioni da III.9 a III.16 contengono informazioni non armonizzate chieste dalla Banca d’Italia:

- Sottosezione 9, avente periodicità semestrale, contenente dati patrimoniali relativi all’attivo;
- Sottosezione 10, avente periodicità semestrale, contenente dati patrimoniali relativi al passivo;
- Sottosezione 11, avente periodicità semestrale, suddivisa nelle seguenti Parti:
  - Parte 1 – “Garanzie rilasciate e impegni”;
  - Parte 2 – “Qualità del credito”;
  - Parte 3 – “Cartolarizzazioni”;
  - Parte 4 – “Notizie complementari”;
- Sottosezione 12, avente periodicità semestrale, contenente dati di conto economico relativi ai costi;
- Sottosezione 13, avente periodicità semestrale, contenente dati di conto economico relativi ai ricavi;

---

<sup>1</sup> Il termine “esposizioni oggetto di concessioni” ha la medesima valenza del termine “esposizioni oggetto di misure di tolleranza” utilizzato nella Circolare n. 115 del 7 agosto 1990 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata”.

- Sottosezione 14, avente periodicità semestrale, contenente dati integrativi di conto economico;
- Sottosezione 15, avente periodicità semestrale, suddivisa nelle seguenti Parti:
  - Parte 1 – “Unità operanti all'estero: dati patrimoniali”;
  - Parte 2 – “Unità operanti all'estero: dati di conto economico”;
- Sottosezione 16, avente periodicità annuale, contenente le informazioni relative alle perdite storicamente registrate sulle posizioni in default.

La Sezione IV ha periodicità trimestrale e accoglie le segnalazioni sul patrimonio di vigilanza e sui coefficienti prudenziali di cui alla Circolare n. 286 (~~patrimonio di vigilanza, rischio di credito e di controparte, grandi rischi, rischi di mercato, rischi operativi, posizione patrimoniale e soggetti collegati~~).

### 3. REGOLE GENERALI DI COMPILAZIONE

La matrice dei conti va compilata applicando ~~rispettando~~ le **seguenti** regole ~~di seguito~~ **indicate**:

- per la Sezione I, ad eccezione della ~~s~~**Sottosezione** I.4 (Tassi di interesse), e per la Sezione II, ad eccezione della ~~s~~**Sottosezione** II.5 (Andamento conto economico), le istruzioni stabilite nel presente manuale;
- per la ~~s~~**Sottosezione** I.4, le disposizioni contenute nella Circolare n. 248 ~~del 26 giugno 2002, “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni statistiche relative ai tassi di interesse attivi e passivi”;~~
- per la **Sottosezione II.5**, salvo che sia diversamente specificato, i principi contabili internazionali IFRS adottati dall’Unione europea e le disposizioni contenute nella Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 “Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione” (di seguito Circolare n. 262);
- per le Sottosezioni da III.1 a III.8 le disposizioni di cui al Regolamento (UE) 2015/534 della Banca centrale europea;
- ~~per la Sezione III, ad eccezione della sottosezione III.7, e per la sottosezione II.5, salvo diversamente specificato, i principi contabili internazionali e le disposizioni contenute nella Circolare n.262 del 22 dicembre 2005 “Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione”;~~
- per le **Sottosezioni da III.9 a III.15**, salvo diversamente specificato, i principi contabili internazionali IFRS adottati dall’Unione europea e le disposizioni contenute nella Circolare n. 262;
- per la ~~s~~**Sottosezione III.16** le disposizioni contenute nella Circolare n. 284 ~~“Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni delle perdite storicamente registrate sulle posizioni in default”;~~
- per la Sezione IV, le disposizioni contenute nella Circolare n. 286 ~~del 17 dicembre 2013 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per le banche e le società di intermediazione mobiliare”.~~

Nel manuale viene di regola privilegiata, in luogo di una elencazione difficilmente esaustiva delle possibili operazioni riconducibili a ogni singola voce, l’indicazione delle logiche di rilevazione (illustrate nei ~~seguenti~~ **successivi** paragrafi delle “Avvertenze Generali”) che orientano le diverse aree informative.

Le regole di compilazione previste dal presente manuale non rappresentano un “*corpus*” di criteri contabili a rilevanza esterna, ma soltanto un mezzo per strutturare il flusso dei dati diretto alla Banca d’Italia in maniera conforme alle sue necessità informative **nonché, ove applicabile, ai Regolamenti segnaletici UE**. Nessun riflesso sulla tenuta della contabilità interna e sulla formazione del bilancio d’esercizio delle banche può essere fatto discendere dalle istruzioni dettate in materia di segnalazioni di vigilanza. Indipendentemente, pertanto, dalla specifica conformazione dei piani dei conti aziendali, le informazioni vanno ricondotte nella matrice dei conti secondo la logica che impronta la struttura e il contenuto delle singole voci.

Nei casi in cui nella regola di compilazione di una voce o sottovoce è indicato il riferimento a una voce o a una sottovoce del bilancio, tale riferimento non implica necessariamente la segnalazione del medesimo importo, ma sta ad indicare che il contenuto

della segnalazione va determinato secondo gli stessi criteri di redazione della corrispondente voce o sottovoce di bilancio.

La significatività dei dati presuppone che, nell'ambito del sistema informativo interno e, segnatamente, nell'ordinamento contabile, gli atti gestionali siano rilevati in modo tempestivo e puntuale. È necessario, in particolare, che vengano registrate senza indugio le operazioni originate dall'iniziativa delle controparti, in specie di altre banche, in modo da ridurre al massimo l'entità delle partite viaggianti tra le diverse banche segnalanti. Occorre, inoltre, che siano contenute entro livelli fisiologici le contabilizzazioni di tipo transitorio, dipendenti dai tempi necessari per la "lavorazione" dei valori (assegni, effetti, ecc.) ovvero, in generale, per l'accertamento degli elementi che permettano la definitiva imputazione delle operazioni. Nella matrice è prevista, in ogni caso, la rilevazione analitica delle partite che, alla data di riferimento, risultino ancora "viaggianti" tra le diverse unità contabili delle singole banche oppure che siano ancora in corso di lavorazione (cfr. "Avvertenze Generali", paragrafo "Partite viaggianti tra filiali operanti in Italia e altre partite sospese").

Tutte le informazioni richieste in matrice devono essere riferite - ad eccezione di quelle relative ai dati di flusso e ai dati (trimestrali e semestrali) di conto economico - alla situazione in essere l'ultimo giorno (anche se festivo o non lavorativo) del periodo considerato (mese, trimestre, semestre o anno, a seconda di quanto previsto). Si precisa che, ai fini della compilazione delle Sezioni I e II e delle ~~s~~Sottosezioni da III.95 a ~~e~~III.156 le banche fanno, di regola, riferimento ai dati presenti nella contabilità aziendale (valore contabile). Fanno eccezione i casi per i quali sono previsti specifici criteri di rilevazione (ad es. il valore nominale per i finanziamenti e i debiti nell'ambito della Sezione I).

## 4. MODALITÀ E TERMINI DI INVIO

### 1. RESPONSABILITÀ E TERMINI D'INVIO DELLE SEGNALAZIONI

Le responsabilità in ordine alla correttezza delle segnalazioni all'Organo di Vigilanza e, quindi, alla adeguatezza delle procedure di produzione e di controllo di tali segnalazioni, fanno capo agli organi aziendali (amministratori, sindaci, direttore generale, dirigente preposto/capo contabile), ciascuno per quanto di propria competenza.

In tale ambito, particolare cura va posta anche nella predisposizione e nell'utilizzo di appositi strumenti di controllo interno, che prevedano anche forme di rendicontazione sintetica delle informazioni per i responsabili aziendali, volti ad assicurare la necessaria coerenza dei dati segnalati con le risultanze della contabilità e del sistema informativo aziendale.

Le banche neocostituite sono tenute a produrre le segnalazioni di vigilanza a partire dal mese di inizio della loro operatività.

Le banche costituite a seguito di fusione sono tenute a trasmettere le segnalazioni di vigilanza a partire dal mese in cui la fusione ha effetto legale, ai sensi dell'art. 2504-*bis*, 2° comma 2, del codice civile.

Le banche sottoposte a liquidazione coatta amministrativa non sono tenute a produrre le segnalazioni di vigilanza a partire da quelle riferite al mese in cui viene emanato il decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze (di seguito MEF) di cui all'art. 80 del TUB.

In linea generale, le segnalazioni devono pervenire alla Banca d'Italia entro il 25 del mese successivo alla data o al periodo di riferimento.

Fanno eccezione a tale regola le segnalazioni di seguito indicate:

- 1) i dati della Sezione I, da trasmettersi entro il 12° giorno lavorativo successivo alla data di riferimento;
- 2) i dati sui servizi di investimento (Sottosezione II.2), i dati sui canali distributivi (Sottosezione II.4, Parte Prima) e i dati sulla traslazione del rischio (voci 58352, 58354, 58356, 58358 e 58359) da trasmettersi entro il 25 del secondo mese successivo alla data o al periodo di riferimento;
- 3) le informazioni finanziarie armonizzate di cui alle Sottosezioni da III.1 a III.8 da trasmettersi entro il 42° giorno solare successivo alla data di riferimento;
- 4) gli ulteriori dettagli informativi di cui alle Sottosezioni da III.9 a III.15, da trasmettersi i "Dati di bilancio" (Sezione III), ~~che devono essere trasmessi entro il 25 del terzo mese successivo alla data di riferimento fine del periodo di riferimento per la segnalazione relativa al primo semestre ed entro il 5 del quarto mese successivo alla fine del periodo di riferimento per la segnalazione relativa all'intero esercizio;~~
- 5) ~~Relativamente alle~~ le informazioni sulle perdite storicamente registrate sulle posizioni in default (sottosezione ~~Sottosezione III.167~~) per i cui termini di invio, si ~~rinvia~~ ~~fa rimando~~ alla Circolare n. 284 del 18 giugno 2013 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni delle perdite storicamente registrate sulle posizioni in default";
- 6) le informazioni sul pil "Patrimonio di vigilanza e sui coefficienti prudenziali" (Sezione IV) <sup>(1)</sup>, per i cui termini d'invio si fa rimando alla Circolare n. 286. ~~del 17~~

<sup>1</sup> Ivi inclusa la voce 58885 di cui alla ~~sottosezione~~ Sottosezione II.4, Parte seconda.

dicembre 2013, “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per le banche e le società di intermediazione mobiliare”.

- 7) ~~i dati sui servizi di investimento (sottosezione II.2), , i dati sui canali distributivi (sottosezione II.4, Parte prima) nonché i dati sulla traslazione del rischio (voce 58352, 58354, 58356, 58358 e 58359) da trasmettersi entro il 25 del secondo mese successivo al periodo di riferimento.~~

## 2. LETTERA DI ATTESTAZIONE

Le banche devono inviare alla Banca d'Italia una comunicazione redatta secondo il facsimile di cui all'allegato A) sottoscritta dal presidente del consiglio d'amministrazione (o di altro organo equipollente), dal presidente del collegio sindacale (o di altro organo equipollente), dal direttore generale e dal dirigente preposto/capo contabile. Nel caso di ~~filiali~~ **succursali** italiane di banche estere tale comunicazione va sottoscritta dal legale rappresentante in Italia. Tale comunicazione, che va rinnovata soltanto nel caso di cessazione dalla carica di uno dei predetti esponenti, deve essere inviata entro 10 giorni dalla data di nomina del successore. Le banche devono comunicare direttamente al Servizio Rilevazioni ~~ed elaborazioni~~ **S**statistiche (REST) il nome, il recapito telefonico e l'indirizzo di posta elettronica del funzionario o dei funzionari ai quali il Servizio REST stesso può rivolgersi per ottenere delucidazioni tecnico-amministrative sui rilievi emersi dai controlli di affidabilità dei dati.

## 3. QUESITI SULLE SEGNALAZIONI

Eventuali quesiti sulle istruzioni amministrative che disciplinano la compilazione della matrice dei conti vanno avanzati all'Amministrazione Centrale della Banca d'Italia – Servizio Regolamentazione e ~~Analisi~~ **M**macroprudenziale – Divisione Bilanci e ~~S~~ segnalazioni.

I quesiti sulle istruzioni di tipo tecnico e gestionale per l'invio e per il trattamento dei dati devono essere trasmessi direttamente al Servizio REST.

## 5. CLASSIFICAZIONE DELLE INFORMAZIONI RISPETTO ALLA RESIDENZA E ALLA VALUTA

Ai fini della prevista classificazione delle controparti tra soggetti “residenti” (in Italia) e soggetti “non residenti”, va assunta la definizione vigente nell’ambito della disciplina valutaria italiana, salvo non diversamente specificato dal Regolamento (UE) 2015/534 della Banca centrale europea con riferimento alle Sottosezioni da III.1 a III.8.

La classificazione delle operazioni secondo la valuta di denominazione del rapporto si articola in due gruppi: 1) euro; 2) valuta (che comprende tutte le altre valute) <sup>(1)</sup>.

Nelle voci in cui è richiesta la sola ripartizione tra operazioni in euro e operazioni in valuta (variabile “divisa”) gli importi sono segnalati in unità di euro; nelle voci in cui le operazioni in valuta devono essere rilevate secondo le singole valute di denominazione dei rapporti (variabile “valuta”) i relativi importi vanno segnalati in “unità di valuta” <sup>(2)</sup> <sup>(3)</sup>.

Sono da segnalare in unità di valuta le seguenti informazioni <sup>(4)</sup> <sup>(5)</sup>:

- ~~sottosezione~~ **Sottosezione I.1:** “Dati statistici mensili - situazione patrimoniale - attivo”;
- ~~sottosezione~~ **Sottosezione I.2:** “Dati statistici mensili - situazione patrimoniale - passivo”;
- ~~sottosezione~~ **Sottosezione I.3:** “Dati statistici mensili - altre informazioni” (limitatamente alle voci 58060, 58063, 58065 (sottovoci da 02 a 30), 58070, 58080, 58090, 58115, 58117 sottovoce 02, 58119, 58123, 58125, 58130.02, 58135.02 e 58135.10, 58155, 58160, 58165, 58186, 58191, 58195, 58200, 58202, 58204, 58206, 58208, 58210, 58218, 58220, 58222, 58230 sottovoce 02);
- ~~sottosezione~~ **Sottosezione II.1:** “Altri dati statistici - dati patrimoniali” (limitatamente alle voci: 58352, 58354, 58356, 58359, 58385, 58387, 58388, 58389, 58391, 58393, 58395, 58397, 58403, 58405, 58410, 58415, 58420, 58425, 58430, 58435, 58440, 58445, 58455, 58460, 58465, 58470, 58475, 58480);

<sup>1</sup> Devono essere qualificate come in valuta anche le operazioni attive e passive che prevedono clausole di indicizzazione finanziaria collegate all’andamento del tasso di cambio dell’euro con una determinata valuta o con un determinato paniere di valute.

<sup>2</sup> Ad eccezione delle voci 5240, 5246, 5270 e 5276 per le quali gli importi sono segnalati in unità di euro.

<sup>3</sup> I dati segnalati in unità di euro o in unità di valuta vanno arrotondati, con riferimento alle singole voci e sottovoci, trascurando i decimali pari o inferiori a 50 centesimi ed elevando all’unità superiore i decimali maggiori di 50 centesimi.

Qualora a seguito degli arrotondamenti operati emergano differenze, occorre operare come segue:

- relativamente alla Sezione I, ~~sottosezioni~~ **Sottosezioni 1 e 2**, i saldi degli arrotondamenti operati per ciascuna valuta di denominazione dei rapporti vanno segnalati, a seconda del segno, nelle sottovoci 58020.34 “Altre attività: sbilancio per quadratura contabile” e 58045.34 “Altre passività: sbilancio per quadratura contabile”;
- relativamente alla Sezione III, ~~sottosezioni~~ **Sottosezioni 12, 13, e 15** ~~e 5~~, il saldo degli arrotondamenti va segnalato: per i dati di stato patrimoniale, ~~nelle sottovoci 40629.10 “Altre attività: altre” e 40663.14 “Altre passività: altre” per l’intero ente segnalante, nonché~~ nelle corrispondenti sottovoci 40845.30 e 40846.20 per le unità operanti all’estero; per i dati di conto economico, nelle voci 40898 “Altri oneri di gestione” e 40956.18 “Altri proventi di gestione: altri proventi”;
- con riferimento alle altre sezioni della matrice dei conti, il saldo degli arrotondamenti non forma oggetto di rilevazione.

<sup>4</sup> Nel caso di operazioni attive e passive in valuta che prevedono clausole di indicizzazione finanziaria collegate all’andamento del tasso di cambio con un’altra valuta o con un determinato paniere di valute, occorre segnalare la valuta o le valute di indicizzazione.

<sup>5</sup> Per le operazioni di impiego finanziate con provvista in valuta assistita dalla garanzia pubblica sul rischio di cambio, da segnalare per un importo corrispondente a quello indicato più avanti nel testo, occorre utilizzare un codice valuta convenzionale (399).



- ~~sottosezione~~**Sottosezione** II.4: “Altri dati statistici – altre informazioni” (limitatamente alle voci: 58790, 58795, 58797, 58798);
- ~~sottosezione~~**Sottosezione** II.6: “Altri dati statistici – dati patrimoniali filiali estere” (limitatamente alle voci: 58900, 58902, 58904, 58905, 58910, 58915, 58916, 58917, 58920, 58940).

Per le restanti sottosezioni, nelle quali - come detto - viene richiesta soltanto la ripartizione tra operazioni in euro e operazioni in valuta, occorre segnalare quale “valuta” le monete e i biglietti esteri diversi dall’euro aventi corso legale nonché i titoli di credito e gli altri rapporti estinguibili in monete diverse dall’euro aventi corso legale all’estero.

Con riferimento alle operazioni in valuta da controvalorizzare in euro occorre applicare le regole di seguito indicate.

Relativamente alle Sezioni I e II, i dati di fine periodo (mese, trimestre, semestre, anno) espressi in valuta vanno valorizzati ai tassi di cambio di fine periodo comunicati a titolo indicativo dalla Banca ~~Centrale Europea~~**centrale europea** per le valute da quest’ultima considerate. Per le altre valute devono essere applicati i cambi comunicati periodicamente dalla Banca d’Italia attraverso circuiti telematici <sup>(1)</sup>. Per l’oro e gli altri metalli preziosi il controvalore, da esprimere in dollari **statunitensi**, se da indicare per valuta di denominazione, va determinato sulla base della quotazione ufficiale di mercato dei metalli stessi.

Le attività materiali e immateriali nonché le partecipazioni denominate in valuta e valutate in bilancio al costo, sono convertite al tasso di cambio corrente alla data del loro acquisto (“cambio storico”). Nei dati di stato patrimoniale di cui alla Sezione I, le differenze di valore rispetto al tasso di cambio a pronti corrente a fine periodo vanno segnalate nelle sottovoci 58020.28 “Altre attività: altre” e 58045.31 “Altre passività: altre”.

Le operazioni a termine in valuta sono convertite in euro al tasso di cambio a termine corrente a fine periodo per scadenze corrispondenti a quelle delle operazioni stesse.

Tutti gli altri dati relativi a partite in valuta devono essere valorizzati secondo i seguenti criteri:

- dati di flusso: tasso di cambio a pronti di fine periodo;
- partite di conto economico: a) liquidate: tasso di cambio a pronti utilizzato per la liquidazione; b) non liquidate: tasso di cambio a pronti di fine periodo.

Relativamente alla Sezione III, **ad eccezione delle Sottosezioni da III.5 a III.8**, le operazioni in valuta vanno convertite in euro applicando le regole previste dagli IFRS per la redazione del bilancio.

**Relativamente alle sottosezioni da III.5 a III.8, le operazioni in valuta vanno convertite in euro applicando le regole previste dai pertinenti principi contabili nazionali per la redazione del bilancio.**

Relativamente alla Sezione IV, le operazioni in valuta vanno convertite in euro applicando le regole previste dalla Circolare n. 286 ~~del 17 dicembre 2013, “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per le banche e le società di intermediazione mobiliare”~~.

Nella matrice sono anche indicati i rapporti che devono essere convenzionalmente attribuiti ai campi “residenti - non residenti” e “euro - valuta”.

<sup>1</sup> Reuters, Telerate, ecc..

## 6. FILIALI SUCCURSALI ITALIANE DI BANCHE ESTERE

### 1. SUCCURSALI ITALIANE DI BANCHE COMUNITARIE

Le filiali-succursali italiane di banche comunitarie sono tenute a produrre la matrice dei conti priva delle seguenti aree informative:

- sottosezione ~~Sottosezione~~ II.1, ~~p~~Parte ~~p~~Prima (“Altri dati statistici – dati territoriali e settoriali) limitatamente alle voci 58308 e da 58352 a 58359;
- sottosezione ~~Sottosezione~~ II.1, ~~p~~Parte quinta (“Altri dati statistici – partite viaggianti e sospese”);
- sottosezione ~~Sottosezione~~ II.6 (“Altri dati statistici – dati patrimoniali filiali estere”);
- ~~Sottosezione III.16 “Informazioni sulle perdite storicamente registrate sulle posizioni in default” (cfr. Circolare n. 284).~~
- ~~sottosezioni III.1, III.2 e III.3 (“Dati di bilancio – dati patrimoniali”), ad eccezione delle seguenti voci da segnalare: 40625-10, 40781, sottovoci da 02 a 08; 40783, sottovoci da 02 a 10 e da 32 a 40; 40774, sottovoci da 02 a 08; 40805; 40807;~~

Ai fini della compilazione delle Sezioni I e II vanno applicate le regole di cancellazione delle attività finanziarie di cui alle “Avvertenze Generali”, paragrafo “Regole di cancellazione delle attività finanziarie”.

Ai fini della compilazione della ~~S~~sezione III si applica quanto segue:

- relativamente alle Sottosezioni da III.1 a III.8, le succursali italiane di banche comunitarie non aderenti al MVU che ricadono nell’ambito di applicazione del Regolamento (UE) n. 2015/534 della Banca centrale europea applicano quanto previsto da tale Regolamento;
- relativamente alle medesime Sottosezioni da III.1 a III.8, le succursali di banche comunitarie diverse da quelle di cui all’alinea precedente applicano quanto previsto dalle Avvertenze Generali, Parte D “Informazioni finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi”;
- relativamente alle Sottosezioni da III.9 a III.15 si applica quanto previsto dalle Avvertenze Generali, Parte D “Informazioni finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi”.

~~Le filiali di banche comunitarie le cui case madri redigono il bilancio d’esercizio secondo principi diversi dagli IAS/dovranno produrre la segnalazione relativa ai dati di bilancio (dati patrimonio e di conto economico) applicando le seguenti regole convenzionali di riclassificazione:~~

~~A) dati patrimoniali (sottosezioni da III.1 a III.3, limitatamente alle voci richieste)~~

- ~~i titoli e le operazioni in bilancio e “fuori bilancio” classificati in contabilità nel portafoglio non immobilizzato confluiscono, convenzionalmente, nel portafoglio “attività finanziarie detenute per la negoziazione”;~~
- ~~i titoli di debito, le quote di O.I.C.R., le operazioni in bilancio e “fuori bilancio” classificati in contabilità nel portafoglio immobilizzato confluiscono, convenzionalmente, nel portafoglio “attività finanziarie disponibili per la vendita”;~~
- ~~i titoli di capitale diversi da quelli classificati nel portafoglio non immobilizzato confluiscono nelle “partecipazioni”;~~

- ~~il fondo rischi su crediti confluisce convenzionalmente tra i “Fondi per rischi e oneri—altri fondi per rischi e oneri—altri fondi” (sottovoce 40667.08);~~
- ~~il fondo per rischi bancari generali confluisce nella sottovoce 40675.16 “Capitale e riserve—riserve—altre”.~~

~~B) conto economico (sottosezioni da III.4 a III.6)~~

- ~~i risultati delle valutazioni nonché le perdite e gli utili da realizzo delle attività finanziarie classificate nel portafoglio non immobilizzato (titoli non immobilizzati, valute, derivati su crediti del “trading book”, ecc.) deve essere rilevato nelle voci relative al portafoglio di negoziazione secondo le rispettive forme tecniche;~~
- ~~i risultati delle valutazioni nonché le perdite e gli utili da realizzo dei titoli di debito e di quote di O.I.C.R. classificati nel portafoglio immobilizzato devono essere rilevati, rispettivamente, nelle voci relative alle rettifiche/riprese di valore per deterioramento e tra le perdite e gli utili da cessione/riacquisto delle attività finanziarie disponibili per la vendita; i risultati delle valutazioni nonché le perdite e gli utili da realizzo dei titoli di capitale classificati nelle partecipazioni devono essere rilevati nelle voci relative agli oneri/proventi delle partecipazioni;~~
- ~~gli ammortamenti delle immobilizzazioni concesse in leasing finanziario devono essere rilevati nella sottovoce 40894.04 “Rettifiche di valore su attività materiali—ammortamenti di: attività materiali di proprietà—detenute a scopo di investimento”. I canoni attivi su immobilizzazioni in leasing finanziario devono essere rilevati nella sottovoce 40956.04 “Altri proventi di gestione: fitti e canoni attivi”. Le perdite e i proventi della vendita di immobilizzazioni in leasing finanziario devono essere ricondotte nelle voci relative alle perdite/utigli di investimenti detenuti a scopo di investimento. I canoni passivi su immobilizzazioni in leasing finanziario devono essere rilevati nella sottovoce 40890.04 “Altre spese amministrative—spese per immobili/mobili: fitti e canoni passivi”;~~
- ~~gli oneri e proventi straordinari devono essere rilevati tra gli altri oneri/proventi di gestione.~~

~~In alternativa a quanto detto sopra, anche quando la casa madre redige il bilancio secondo regole diverse dagli IAS/IFRS, è possibile segnalare i dati di bilancio senza ricorrere al suddetto raccordo qualora: a) la contabilità della succursale italiana sia conforme agli IAS/IFRS oppure b) la normativa contabile locale contenga portafogli e regole simili a quelli previsti dagli IAS/IFRS. In questi casi la riclassificazione va operata applicando in via analogica tali ultimi. E' fatta salva la possibilità di applicare le regole di cancellazione delle attività e passività finanziarie previste dallo IAS 39. Ai fini della compilazione delle sottosezioni III.5 e III.6 si rinvia alle “Avvertenze generali”, parte D “Informazione finanziaria”.~~

~~Le filialisuccursali italiane di banche extra comunitarie sono tenute a produrre la matrice dei conti, con esclusione delle segnalazioni di cui alle voci da 58352 a 58359.~~

~~Le filiali succursali italiane di banche sia comunitarie, diverse da quelle che ricadono nell'ambito di applicazione del Regolamento (UE) n. 2015/534 della Banca centrale europea sia extra comunitarie trasmettono lei “Dati di bilancio—dati di conto economico” informazioni di cui alla sSezione III Sottosezioni da 1 a 14 (sottosezioni III.4, III.5, III.6) con periodicità annuale.~~

Ai fini della produzione della Sezione IV si fa rinvio a quanto previsto dalla Circolare n. 286 del 17 dicembre 2013, “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per le banche e le società di intermediazione mobiliare”.

## 2. SUCCURSALI ITALIANE DI BANCHE EXTRACOMUNITARIE

Le succursali italiane di banche extracomunitarie sono tenute a produrre la matrice dei conti, con esclusione delle segnalazioni di cui alle voci da 58352 a 58359.

Ai fini della compilazione delle Sezioni I e II vanno applicate le regole di cancellazione delle attività finanziarie di cui alle Avvertenze Generali, paragrafo “Regole di cancellazione delle attività finanziarie”.

Ai fini della compilazione della Sezione III (esclusa la Sottosezione III.15 che non va prodotta) si applica quanto segue:

- relativamente alle Sottosezioni da III.1 a III.8 applicano quanto previsto dalle Avvertenze Generali, Parte D “Informazioni finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi”;
- relativamente alle Sottosezioni da III.9 a III.15 applicano quanto previsto dalle Avvertenze Generali, Parte D “Informazioni finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi”;
- relativamente alla Sottosezione III.16 applicano quanto previsto dalla Circolare n. 284.

Le succursali di banche extracomunitarie trasmettono le informazioni di cui alla Sezione III Sottosezioni da 1 a 14 con periodicità annuale.

## **7. CLASSIFICAZIONE DELLE OPERAZIONI PER SETTORI E GRUPPI DI ATTIVITÀ ECONOMICA**

Nella matrice dei conti è richiesto, per una serie di aggregati di stato patrimoniale (Sezione I, Sezione II.1 - Parte ~~prima~~**Prima**, ecc.) nonché per altre evidenze informative (ad esempio i servizi di pagamento), la classificazione settoriale della clientela, allo scopo di qualificare l'attività prevalente svolta da coloro che pongono in essere rapporti finanziari con il sistema bancario.

Ai fini delle suddette segnalazioni vanno applicati i criteri di classificazione contenuti nella Circolare n.140 dell'11 febbraio 1991 "Istruzioni relative alla classificazione della clientela per settori e gruppi di attività economica".

## 8. BANCOPOSTA

Con riferimento ai dati patrimoniali della Sezione I al Bancoposta si fa presente in particolare che:

- 1) la sottovoce 58005.42 “Finanziamenti – verso clientela — altri finanziamenti” comprende anche i crediti di Bancoposta nei confronti del ~~MEF—Ministero dell’Economia e Finanze;~~
- 2) la voce 58010 “Titoli” comprende anche le quote di fondi comuni monetari detenute da Bancoposta;
- 3) le sottovoci 58030.00 e 01 “Debiti – verso banche centrali e banche – depositi: a vista” e 58030.21 e 23 “Debiti – verso clientela – conti correnti passivi: a vista” includono, rispettivamente, i depositi postali in conto corrente detenuti da banche e da clientela;
- 4) le sottovoci 58030.12 “Debiti – verso banche centrali e banche – altri debiti” e 58030.32 “Debiti – verso clientela – assegni circolari” includono, rispettivamente, gli assegni postali vidimati e i vaglia postali detenuti da banche e da clientela.;
- 5) ~~N~~ella voce 58090 “Risparmio postale” devono essere indicate tutte le forme di risparmio postale il cui collocamento, gestione e rimborso è effettuato in via esclusiva dalle Poste Italiane SpA~~spa~~, in base alle convenzioni stipulate con il ~~Ministero dell’Economia e delle Finanze (MEF)~~ e con la Cassa Depositi e Prestiti.
- 6) ~~I~~ buoni postali fruttiferi devono essere segnalati al valore di emissione.

Relativamente alla Sezione III si rinvia a quanto previsto dalle Avvertenze Generali Parte D “Informazioni finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi”.

## 9. REGOLE DI CANCELLAZIONE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE

Le regole di cancellazione (*derecognition*) delle attività finanziarie da seguire nella compilazione della matrice dei conti sono quelle di seguito indicate:

- nelle Sezioni I, II e III, ad eccezione delle Sottosezioni da III.5 a III.8 si applicano le regole stabilite per il bilancio (IAS 39);
- nella Sottosezioni da III.5 a III.8 si applicano le regole stabilite dai principi contabili nazionali di riferimento;
- nella Sezione IV si applicano le regole stabilite nelle Circolare n. 286 del 17 dicembre 2013 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per le banche e le società di intermediazione mobiliare”.

Nelle Sezioni II e III sono richiesti alcuni dettagli informativi che consentono di distinguere, nell’ambito delle attività cedute non cancellate ai fini del bilancio, quelle cedute e non cancellate anche a fini prudenziali.

## 10. DATI DI FLUSSO

I dati di flusso contenuti nelle Sezioni I e II (ad eccezione della Sottosezione II.5 “Andamento conto economico”) non hanno carattere cumulativo, ma vanno riferiti agli specifici periodi di tempo (mese, trimestre, semestre) indicati.

Le rilevazioni trimestrali e semestrali devono riguardare, rispettivamente, i trimestri che terminano nei mesi di marzo, ~~di~~ giugno, ~~di~~ settembre e ~~di~~ dicembre e i semestri che terminano nei mesi di giugno e ~~di~~ dicembre.

Nei processi di fusione per incorporazione la banca incorporante deve segnalare i dati di flusso di pertinenza dell'incorporata relativi al periodo (di riferimento della segnalazione) in cui è avvenuta la fusione, senza includere il dato di stock dell'incorporata in essere alla fine del periodo (di riferimento della segnalazione) precedente la fusione.

Con riferimento alla Sottosezione II.5 “Andamento conto economico” si applica quanto previsto per **le Sottosezioni III.12, III.13 e III.14** ~~i “Dati di bilancio — Dati di conto economico”~~ (cfr. paragrafo D.2).



FAC-SIMILE DI LETTERA DI ATTESTAZIONE DELLA BANCA

Alla Filiale della Banca d'Italia di \_\_\_\_\_  
(ovvero) Alla Banca d'Italia – Amministrazione Centrale <sup>(1)</sup> –  
Servizio Supervisione ~~B~~bancaria ~~1~~ o ~~2~~  
(oppure) Servizio Supervisione ~~I~~ntermediari ~~F~~inanziari

\_\_\_\_\_  
(denominazione della banca)

\_\_\_\_\_  
(codice)

Con la presente comunicazione si attesta che le segnalazioni di vigilanza che questa banca trasmette a codesto Istituto ai sensi delle vigenti istruzioni si basano sui dati della contabilità e del sistema informativo aziendale.

Le suddette segnalazioni, che derivano dall'attivazione delle procedure di elaborazione dei dati approvate dai competenti organi aziendali, esprimono la situazione economica, patrimoniale e finanziaria dell'ente scrivente.

In particolare, si precisa che, al fine di assicurare la necessaria coerenza dei dati segnalati con le risultanze della contabilità e del sistema informativo aziendale, sono stati predisposti appositi strumenti di controllo interno che prevedono anche forme di rendicontazione sintetica per i responsabili aziendali.

Si rende noto che il contenuto della presente comunicazione è stato portato a conoscenza del consiglio di amministrazione.

Il Presidente del consiglio d'amministrazione  
(o di altro organo equipollente) \_\_\_\_\_  
Il Presidente del collegio sindacale  
(o di altro organo equipollente) \_\_\_\_\_  
Il Direttore generale \_\_\_\_\_  
Il Dirigente preposto/capo contabile <sup>(2)</sup> \_\_\_\_\_  
Il Legale rappresentante in Italia <sup>(3)</sup> \_\_\_\_\_

<sup>1</sup> A seconda che la banca sia vigilata dalla Filiale territorialmente competente ovvero dall'Amministrazione Centrale.

<sup>2</sup> Gli emittenti quotati aventi l'Italia come Stato membro d'origine devono fare riferimento al Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari di cui all'art. 154-bis del d.lgs. n. 58 del 24.2.1998 (c.d. "Testo Unico della Finanza"). Relativamente agli altri intermediari, ove gli stessi abbiano volontariamente previsto nell'ambito della propria organizzazione aziendale - in virtù di specifiche disposizioni statutarie ovvero di apposite delibere dell'organo amministrativo - la citata figura del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, fanno riferimento a tale soggetto. Negli altri casi, gli intermediari considerano la figura del capo contabile o soggetto equipollente, che in virtù del sistema di deleghe aziendali sia responsabile delle risultanze contabili e del sistema informativo aziendale nonché della corretta applicazione delle disposizioni in materia di segnalazioni di vigilanza. Ove tale figura coincida con il Direttore ~~G~~enerale, tale soggetto sarà tenuto ad apporre la propria firma sulla lettera di attestazione in qualità sia di Direttore generale, sia di Dirigente preposto/capo contabile. I criteri sopra descritti trovano applicazione a prescindere dalle eventuali scelte aziendali in materia di "outsourcing" dei servizi di elaborazione delle segnalazioni (ad esempio, nel caso in cui alla capogruppo siano rimessi i servizi relativi alla produzione dei dati di bilancio e delle segnalazioni di vigilanza delle società appartenenti al gruppo bancario). In tale circostanza, l'intermediario delegante farà riferimento al Dirigente preposto, ove presente, ovvero al capo contabile o soggetto equipollente, da individuarsi secondo i criteri di delega sopra riportati.

<sup>3</sup> Per le ~~filiali~~ succursali italiane di banche estere.



**B) DATI STATISTICI – REGOLE RIGUARDANTI SPECIFICHE  
TIPOLOGIE DI OPERAZIONI**

## 2. QUALITÀ DEL CREDITO

Si definiscono attività finanziarie “deteriorate” le attività per cassa (finanziamenti e titoli di debito) e “fuori bilancio” (garanzie rilasciate, impegni irrevocabili e revocabili a erogare fondi, ecc.) verso debitori che ricadono nella categoria “*Non-performing*” come definita nel Regolamento di esecuzione (UE) n. 680/2014 della Commissione, e successive modificazioni e integrazioni (*Implementing Technical Standards*; di seguito, ITS). Sono esclusi gli strumenti finanziari rientranti nel portafoglio “Attività finanziarie detenute per la negoziazione” e i contratti derivati.

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

Si prescinde dall’esistenza di eventuali garanzie (reali o personali) poste a presidio delle attività (cfr. Allegato V, Parte 2, paragrafi 149, 152 e 153 degli ITS).

Ai fini delle segnalazioni statistiche di vigilanza le attività finanziarie deteriorate sono ripartite nelle categorie delle sofferenze, inadempienze probabili, esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate, secondo le regole di seguito specificate.

**Sofferenze:** il complesso delle esposizioni per cassa e “fuori bilancio” nei confronti di un soggetto in stato di insolvenza (anche non accertato giudizialmente) o in situazioni sostanzialmente equiparabili, indipendentemente dalle eventuali previsioni di perdita formulate dalla banca. Sono escluse le esposizioni la cui situazione di anomalia sia riconducibile a profili attinenti al rischio Paese.

Sono inclusi anche: a) le esposizioni nei confronti degli enti locali (comuni e province) in stato di dissesto finanziario per la quota parte assoggettata alla pertinente procedura di liquidazione; b) i crediti acquistati da terzi aventi come debitori principali soggetti in sofferenza, indipendentemente dal portafoglio di allocazione contabile; c) le esposizioni nei confronti di soggetti per i quali ricorrono le condizioni per una loro classificazione fra le sofferenze e che presentano una o più linee di credito che soddisfano la definizione di “*Non-performing exposures with forbearance measures*” di cui all’Allegato V, Parte 2, paragrafo 180 degli ITS.

**Inadempienze probabili (“*unlikely to pay*”):** la classificazione in tale categoria è, innanzitutto, il risultato del giudizio della banca circa l’improbabilità che, senza il ricorso ad azioni quali l’escussione delle garanzie, il debitore adempia integralmente (in linea capitale e/o interessi) alle sue obbligazioni creditizie. Tale valutazione va operata in maniera indipendente dalla presenza di eventuali importi (o rate) scaduti e non pagati.

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

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

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

Tra le inadempienze probabili vanno inclusi, salvo che non ricorrano i presupposti per una loro classificazione fra le sofferenze: i) il complesso delle esposizioni nei confronti di soggetti per i quali ricorrono le condizioni per una loro classificazione fra le inadempienze probabili e che presentano una o più linee di credito che soddisfano la definizione di “*Non-performing exposures with forbearance measures*” di cui all’Allegato V, Parte 2, paragrafo 180 degli ITS <sup>(1)</sup> <sup>(2)</sup>; ii) il complesso delle esposizioni verso gli emittenti che non abbiano onorato puntualmente gli obblighi di pagamento (in linea capitale e/o interessi) relativamente ai titoli di debito quotati. A tal fine si riconosce il “periodo di grazia” previsto dal contratto o, in assenza, quello riconosciuto dal mercato di quotazione del titolo.

Il complesso delle esposizioni verso debitori che hanno proposto il ricorso per concordato preventivo c.d. “in bianco” (art. 161 della Legge Fallimentare) va segnalato tra le inadempienze probabili dalla data di presentazione della domanda e sino a quando non sia nota l’evoluzione dell’istanza <sup>(3)</sup>. Resta comunque fermo che le esposizioni in questione vanno classificate tra le sofferenze: a) qualora ricorrano elementi obiettivi nuovi che inducano gli intermediari, nella loro responsabile autonomia, a classificare il debitore in tale categoria; b) le esposizioni erano già in sofferenza al momento della presentazione della domanda.

Medesimi criteri si applicano nel caso di domanda di concordato con continuità aziendale (art. 186-*bis* della Legge Fallimentare), dalla data di presentazione sino a quando non siano noti gli esiti della domanda <sup>(4)</sup>. In quest’ultimo caso la classificazione delle esposizioni va modificata secondo le regole ordinarie. Qualora, in particolare, il concordato con continuità aziendale si realizzi con la cessione dell’azienda in esercizio ovvero il suo conferimento in una o più società (anche di nuova costituzione) non appartenenti al gruppo economico <sup>(5)</sup> del debitore, l’esposizione va riclassificata nell’ambito delle attività *in bonis* <sup>(6)</sup>. Tale possibilità è invece preclusa nel caso di cessione o conferimento a una società appartenente al medesimo gruppo economico del debitore, nella presunzione che nel processo decisionale che ha portato tale ultimo a presentare istanza di concordato vi sia stato il coinvolgimento della capogruppo/controllante nell’interesse dell’intero gruppo. In tale situazione, l’esposizione verso la società cessionaria continua a essere segnalata nell’ambito delle

---

<sup>1</sup> Si ipotizzi, ad esempio, che la banca A abbia concesso al cliente X *in bonis* tre linee di credito, di cui: i) la prima viene rinegoziata e soddisfa la definizione di “*Non-performing exposures with forbearance measures*” di cui agli ITS; ii) la seconda risulta scaduta da meno di 90 giorni; iii) la terza risulta in linea con i pagamenti. In tal caso, la banca A segnala tutte e tre le linee di credito verso il cliente X tra le inadempienze probabili; la prima linea va altresì segnalata nell’ambito delle esposizioni oggetto di concessioni deteriorate (cfr. infra).

<sup>2</sup> Si ipotizzi, ad esempio, che la banca D abbia concesso al cliente Z due linee di credito, classificate nel complesso come scadute deteriorate (approccio per debitore), di cui: i) la prima, scaduta da più di 90 giorni, viene rinegoziata e soddisfa la definizione di “*Non-performing exposures with forbearance measures*” di cui agli ITS; ii) la seconda è scaduta da meno di 90 giorni. In tal caso, la banca D segnala tutte e due le linee di credito verso il cliente Z tra le inadempienze probabili; la prima linea va altresì segnalata nell’ambito delle esposizioni oggetto di concessioni deteriorate (cfr. infra).

<sup>3</sup> Ad esempio, trasformazione in concordato con continuità aziendale ai sensi dell’art. 161 o in Accordo di ristrutturazione dei debiti ai sensi dell’art. 182-*bis* della Legge Fallimentare.

<sup>4</sup> Mancata approvazione ovvero giudizio di omologazione.

<sup>5</sup> Ai fini della definizione di gruppo economico rileva la nozione di “gruppo di clienti connessi” di cui alla normativa prudenziale sul rischio di concentrazione.

<sup>6</sup> Sempreché l’acquirente (o il conferitario) non risulti già classificato tra le esposizioni deteriorate al momento della cessione (o del conferimento). In tal caso, le esposizioni continuerebbero a essere classificate tra quelle deteriorate.

attività deteriorate; essa va inoltre rilevata tra le esposizioni oggetto di concessioni deteriorate (cfr. infra, paragrafo “Esposizioni oggetto di concessioni”).

**Esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate:** esposizioni per cassa, diverse da quelle classificate tra le sofferenze o le inadempienze probabili, che, alla data di riferimento della segnalazione, sono scadute o sconfinanti.

Le esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate possono essere determinate facendo riferimento, alternativamente, al singolo debitore o alla singola transazione come di seguito indicato.

Tra le esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate va incluso il complesso delle esposizioni (oppure la singola transazione nel caso di adozione del relativo approccio) nei confronti di soggetti per i quali ricorrono le condizioni per una loro classificazione fra le esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate e che presentano una o più linee di credito che soddisfano la definizione di “*Non-performing exposures with forbearance measures*” di cui all’ Allegato V, Parte 2, paragrafo 180 degli ITS <sup>(1)</sup>.

#### **a) Singolo debitore**

Lo scaduto o lo sconfinamento deve avere carattere continuativo <sup>(2)</sup>. In particolare, nel caso di esposizioni a rimborso rateale deve essere considerata la rata non pagata che presenta il ritardo maggiore <sup>(3)</sup>. A questi fini, rilevano le modalità di imputazione dei pagamenti alle singole rate scadute <sup>(4)</sup>, modalità che seguono le regole stabilite nell’art. 1193 c.c. <sup>(5)</sup> sempreché non siano previste diverse specifiche pattuizioni contrattuali.

Qualora a un debitore facciano capo più esposizioni scadute e/o sconfinanti da oltre 90 giorni, occorre considerare il ritardo più elevato <sup>(6)</sup>.

Nel caso di aperture di credito in conto corrente “a revoca” nelle quali il limite di fido accordato è stato superato (anche se per effetto della capitalizzazione degli interessi), il calcolo dei giorni di sconfinamento inizia - a seconda della fattispecie che si verifica prima - a partire dalla prima data di mancato pagamento degli interessi che determina lo sconfinamento oppure a partire dalla data della prima richiesta di rientro del capitale.

Ai fini della verifica del carattere di continuità dello scaduto nell’ambito dell’operatività di *factoring*, si precisa quanto segue:

---

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

<sup>2</sup> Nel caso di sconfinamenti verificatisi dopo la concessione di un “extra-fido”, il calcolo dei giorni di scaduto decorre dalla data di concessione dell’“extra-fido”.

<sup>3</sup> Ad esempio, se un’esposizione con rimborso rateale presenta tre rate scadute, delle quali quella più anziana ha un ritardo nei pagamenti di x giorni, l’esposizione nel suo complesso si considera scaduta da x giorni.

<sup>4</sup> Si precisa che la continuità di scaduto di una singola rata si interrompe solo quando la stessa è stata totalmente pagata.

<sup>5</sup> L’art.1193 “Imputazione del pagamento” del codice civile dispone che “chi ha più debiti della medesima specie verso la stessa persona può dichiarare, quando paga, quale debito intende soddisfare. In mancanza di tale dichiarazione, il pagamento deve essere imputato al debito scaduto; tra più debiti scaduti, a quello meno garantito; tra più debiti ugualmente garantiti, al più oneroso per il debitore; tra più debiti ugualmente onerosi, al più antico. Se tali criteri non soccorrono, l’imputazione è fatta proporzionalmente ai vari debiti”.

<sup>6</sup> Ad esempio, se un cliente ha un mutuo con rate scadute e non pagate da 190 giorni e uno sconfinamento che dura da 100 giorni, l’esposizione complessiva verso il cliente va, convenzionalmente, classificata come scaduta da 190 giorni.

- nel caso di operazioni “pro-solvendo” <sup>(1)</sup> l’esposizione scaduta, diversa da quella connessa con la cessione di crediti futuri, si determina esclusivamente al verificarsi di entrambe le seguenti condizioni:
  - a) l’anticipo è di importo pari o superiore al montecrediti a scadere <sup>(2)</sup>;
  - b) vi è almeno una fattura non onorata (scaduta) da più di 90 giorni e il complesso delle fatture scadute (incluse quelle da meno di 90 giorni) supera il 5% del montecrediti;
- nel caso di operazioni “pro-soluto”, per ciascun debitore ceduto, occorre fare riferimento alla singola fattura che presenta il ritardo maggiore;
- nel caso di eventuali accordi commerciali tra cedente e debitori ceduti che concedano a tali ultimi margini di flessibilità nella data di pagamento, il conteggio dello scaduto decorre a partire dalla data ultima riconosciuta al debitore per il pagamento a condizione che la banca segnalante abbia formale conoscenza dei suddetti accordi;
- in caso di ritardi dovuti a contestazioni nelle forniture, la continuità dello scaduto si interrompe sino a conclusione delle contestazioni medesime. Qualora tali ultime si risolvano a sfavore del debitore ceduto, il conteggio dello scaduto decorre a partire dalle date originarie delle esposizioni;
- gli anticipi erogati a fronte di crediti futuri seguono le regole generali sugli scaduti.

Ai fini della determinazione dell’ammontare di esposizione scaduta e/o sconfinante si possono compensare le posizioni scadute e gli sconfinamenti esistenti su alcune linee di credito con i margini disponibili esistenti su altre linee di credito concesse al medesimo debitore. Tale compensazione va effettuata, su base giornaliera, anche ai fini della valutazione dello sconfinamento/scaduto.

L’esposizione complessiva verso un debitore deve essere rilevata come scaduta e/o sconfinante qualora, alla data di riferimento della segnalazione, il maggiore tra i due seguenti valori sia pari o superiore alla soglia del 5%: a) media delle quote scadute e/o sconfinanti sull’intera esposizione rilevate su base giornaliera nell’ultimo trimestre precedente; b) quota scaduta e/o sconfinante sull’intera esposizione riferita alla data di riferimento della segnalazione <sup>(3)</sup>.

Ai fini del calcolo della soglia di rilevanza: a) fermo restando il requisito della persistenza di una posizione scaduta e/o sconfinante da più di 90 giorni, nel numeratore si considerano anche le eventuali quote scadute da meno di 90 giorni su altre esposizioni; b) nel numeratore non si considerano gli eventuali interessi di mora richiesti al cliente; c) il denominatore va calcolato considerando il valore contabile per i titoli e l’esposizione per cassa per le altre posizioni di credito.

Relativamente alle esposizioni rientranti nelle classi di esposizioni “amministrazioni centrali o banche centrali”, “amministrazioni regionali o enti territoriali” ed “enti pubblici” ai fini del calcolo di requisiti patrimoniali per il rischio di credito – metodo standardizzato <sup>(4)</sup> - ai fini della segnalazione delle sole esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate - sia per le

<sup>1</sup> Per la definizione di operazioni “pro-solvendo” e “pro-soluto”, cfr. “Avvertenze Generali”, paragrafo “Operazioni di factoring”.

<sup>2</sup> La condizione relativa al rapporto fra anticipo e montecrediti a scadere va verificata con riferimento alla situazione in essere alla data di riferimento della segnalazione.

<sup>3</sup> Ai fini del calcolo della soglia di rilevanza occorre considerare, sia al numeratore sia al denominatore, le esposizioni cedute e non cancellate ai fini del bilancio verso il medesimo debitore.

<sup>4</sup> Cfr. Circolare n. 285 “Disposizioni di vigilanza per le banche”.

banche IRB sia per quelle che adottano il metodo standardizzato <sup>(1)</sup> il carattere continuativo dello scaduto s'interrompe quando il debitore abbia effettuato un pagamento per almeno una delle posizioni che risultino essere scadute e/o sconfinanti da oltre 90 giorni <sup>(2)</sup>, oppure in presenza di provvedimenti legislativi volti a determinare un temporaneo impedimento alla riscossione dei crediti nei confronti dell'amministrazione debitrice e fino a quando tali provvedimenti restano efficaci <sup>(3)</sup>.

In tal caso, l'intera esposizione scaduta va segnalata tra quelle "scadute non deteriorate".

Ove tuttavia, successivamente, si formino "nuove" esposizioni scadute e/o sconfinanti da oltre 90 giorni (derivanti sia da nuove operazioni sia da rate di operazioni già in essere) la soglia di rilevanza va calcolata considerando anche le esposizioni scadute precedentemente riportate *in bonis*. Se la soglia viene superata, va segnalato l'intero importo delle esposizioni scadute e/o sconfinanti (nuove e precedenti).

#### **b) Singola transazione**

Le esposizioni scadute e/o sconfinanti verso soggetti *retail* possono essere determinate a livello di singola transazione. A tal fine, si considerano scadute le singole transazioni che, alla data di riferimento della segnalazione, sono scadute e/o sconfinanti da oltre 90 giorni. Rispetto al criterio per soggetto debitore, si applica il solo requisito della continuità; non sono ammesse né compensazioni con i margini disponibili esistenti su altre linee di credito concesse al medesimo debitore, né soglie di rilevanza (pertanto l'intera transazione va rilevata come scaduta e/o sconfinante, qualunque sia l'ammontare scaduto) <sup>(4)</sup>.

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

La scelta tra approccio per singola transazione e approccio per singolo debitore va operata a livello di portafoglio *retail* e non di singole controparti.

\* \* \*

Nelle voci per le quali è richiesta la segnalazione delle esposizioni scadute e/o sconfinanti "deteriorate" (ad esempio, sottovoce 41061.10), si considerano deteriorate le esposizioni che soddisfano le condizioni per essere considerate scadute e/o sconfinanti in base all'approccio per singolo debitore o per singola transazione come sopra definiti.

Nelle voci riferite alle "esposizioni scadute e/o sconfinanti non deteriorate" (ad esempio, nella voce 41061, sottovoci 14, 22 e 30) vanno incluse sia le singole esposizioni scadute e/o sconfinanti da oltre 90 giorni che non si considerano deteriorate <sup>(5)</sup><sup>(1)</sup>, sia quelle che

---

<sup>1</sup> Sono da considerare in tale categoria anche le esposizioni per cui è stato consentito alle banche IRB, in via permanente o transitoria, di applicare il metodo standardizzato.

<sup>2</sup> Le esposizioni rientranti nelle classi di esposizioni "amministrazioni centrali o banche centrali", "amministrazioni regionali o enti territoriali" ed "enti pubblici" si considerano "scadute" a partire dal momento in cui risultano completati i procedimenti amministrativi di verifica e liquidazione imposti per legge.

<sup>3</sup> Ad esempio: Art. 11, comma 2, del decreto legge 31.5.2010 n. 78, convertito con legge 30.7.2010 n. 122, recante misure urgenti in materia di stabilizzazione finanziaria e di competitività economica.

<sup>4</sup> Ad esempio, va considerata "scaduta", al ricorrere delle condizioni previste nel presente paragrafo, l'intera esposizione relativa ai mutui che presentano almeno una rata scaduta da oltre 90 giorni.

<sup>5</sup> Ad esempio, le esposizioni scadute e/o sconfinanti che non superano la soglia di rilevanza fissata nell'ambito dell'approccio per singolo debitore.



risultano scadute e/o sconfinanti da non oltre 90 giorni. Nel caso di operazioni di *factoring* “pro-solvendo”, nell’ambito dell’approccio per “singolo debitore”, ai fini della rilevazione delle esposizioni scadute non deteriorate, vanno segnalate le esposizioni per le quali l’anticipo sia pari o superiore al montecrediti a scadere. In particolare, va segnalato un importo pari al prodotto tra: 1) l’anticipo; 2) il rapporto tra l’ammontare delle fatture scadute e la somma degli importi delle fatture scadute e di quelle a scadere. Tale criterio segnaletico si applica anche nel caso in cui siano presenti solo fatture scadute da non più di 90 giorni.

**Esposizioni oggetto di concessioni (c.d. forbearance) <sup>(2)</sup>**: si definiscono esposizioni creditizie oggetto di concessioni (“*forbearance*”) le esposizioni che ricadono nelle categorie delle “*Non-performing exposures with forbearance measures*” e delle “*Forborne performing exposures*” come definite negli ITS.

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

**Esposizioni oggetto di concessioni deteriorate**: singole esposizioni per cassa e impegni revocabili e irrevocabili a erogare fondi che soddisfano la definizione di “*Non-performing exposures with forbearance measures*” di cui all’Allegato V, Parte 2, paragrafo 180 degli ITS. Tali esposizioni rientrano, a seconda dei casi, tra le sofferenze, le inadempienze probabili oppure tra le esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate e non formano una categoria a sé stante di attività deteriorate.

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

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

Nel caso di operazioni di ristrutturazione effettuate da un *pool* di banche, quelle che non aderiscono all’accordo di ristrutturazione sono tenute a verificare se ricorrono le condizioni per la classificazione della loro esposizione fra le sofferenze o le inadempienze probabili.

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

---

<sup>1</sup> Sono esclusi gli strumenti finanziari rientranti nel portafoglio “Attività finanziarie detenute per la negoziazione” e i contratti derivati.

<sup>2</sup> La dizione “esposizioni oggetto di concessioni” coincide con quella di “esposizioni oggetto di misure di tolleranza” presente nelle segnalazioni statistiche di vigilanza consolidate (Circolare n. 115), Sezione I “FINREP”.

al gruppo economico del debitore, laddove l'esposizione va riclassificata nell'ambito delle attività *in bonis* <sup>(1)</sup>.

**Altre esposizioni oggetto di concessioni:** rientrano nella presente categoria le altre esposizioni creditizie che ricadono nella categoria delle "Forborne performing exposures" come definita negli ITS.

---

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

**D) ~~DATI DI BILANCIO~~ INFORMAZIONI FINANZIARIE ARMONIZZATE  
PER IL MECCANISMO DI VIGILANZA UNICO E ALTRI DETTAGLI  
INFORMATIVI**

I dati della Sezione III (“Informazioni finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi”~~Dati di bilancio~~) si distinguono in “Segnalazioni armonizzate” e “Segnalazioni non armonizzate”.

Le sottosezioni da III.1 a III.4 costituiscono “segnalazioni armonizzate” e devono essere trasmesse dalle banche, rientranti nell’ambito di applicazione del Regolamento (UE) 2015/534 della Banca centrale europea, che per la redazione del bilancio applicano i principi contabili internazionali IFRS adottati dall’Unione Europea. Tali Sottosezioni vanno trasmesse anche dal Bancoposta (cfr. Avvertenze Generali, Parte A, paragrafo 8) e dalle succursali italiane di banche extracomunitarie (cfr. Avvertenze Generali, Parte A, paragrafo 6).

Le sottosezioni da III.5 a III.8 costituiscono “segnalazioni armonizzate” e devono essere trasmessi dalle succursali italiane di banche comunitarie le cui case madri ~~che redigono il bilancio sulla base di principi contabili diversi dagli IFRS~~ ~~o~~ ~~3~~ ~~due~~ ~~volte~~ ~~all’anno~~ ~~con riferimento, rispettivamente, al primo semestre dell’esercizio e all’intero esercizio~~ (1).

Le sottosezioni da III.9 a III.16 costituiscono le “segnalazioni non armonizzate” e devono essere trasmesse: i) dalle banche che redigono il bilancio sulla base dei principi contabili internazionali IFRS adottati dall’Unione Europea e dal Bancoposta; ii) dalle succursali italiane di banche estere che redigono il bilancio sulla base di principi contabili diversi dagli IFRS, secondo quanto previsto nel successivo paragrafo 2.

Per la periodicità e i termini di invio delle Sezioni III, Sottosezioni da 1 a 15 si rinvia a quanto previsto dalle Avvertenze Generali, Parte A, paragrafo 4.

~~I dati dell’intera Sezione III devono essere trasmessi entro il 25 del terzo mese successivo alla fine del periodo di riferimento per la segnalazione relativa al primo semestre ed entro il 5 del quarto mese successivo all’esercizio di riferimento. Eventuali variazioni che dovessero essere successivamente apportate in sede di approvazione del bilancio andranno comunicate alla Banca d’Italia con la massima tempestività, provvedendo alle opportune rettifiche secondo le modalità a tal fine previste.~~

Per la Sottosezione III.16 si rinvia a quanto previsto dalla Circolare n. 284.

~~Le banche sottoposte alla procedura di amministrazione straordinaria non sono tenute alla compilazione della Sezione III per tutto il tempo di durata del provvedimento di rigore (2). Al termine di tale periodo con ripristino di una gestione ordinaria, le banche sono tenute a produrre nuovamente la Sezione in discorso. In particolare, la prima segnalazione coprirà il periodo intercorrente tra la data di restituzione alla gestione ordinaria e la data di riferimento della segnalazione.~~

~~Per ciò che concerne i dati riferiti all’intero periodo di amministrazione straordinaria, questi vanno segnalati con data contabile pari all’ultimo giorno del mese di chiusura del citato periodo e trasmessi entro il 25 del mese successivo a quello di approvazione del bilancio da parte della Banca d’Italia. Laddove nei dati di bilancio inviati alla Banca d’Italia siano stati considerati dati difformi da quelli risultanti dal bilancio riferito al periodo di~~

<sup>1</sup> Per le filiali italiane di banche estere la segnalazione va prodotta solo annualmente con riferimento all’intero esercizio.

<sup>2</sup> In particolare, non vanno trasmessi i dati riferiti al primo semestre anche quando il provvedimento di amministrazione straordinaria sia assunto nel periodo compreso fra la data di riferimento della segnalazione e il loro termine di invio.

amministrazione straordinaria approvato dalla Banca d'Italia, la banca in gestione ordinaria è tenuta ad apportare le necessarie rettifiche (1).

## 1. DATI PATRIMONIALI SEGNALAZIONI ARMONIZZATE

### 1.1 ATTIVO E PASSIVO

Le sottosezioni 1, 2 e 3 della Sezione III si riferiscono all'intera azienda senza distinzione tra unità operanti in Italia e unità operanti all'estero. Esse riproducono sia nel contenuto sia nella denominazione le voci dello schema dello stato patrimoniale del bilancio dell'impresa. Alcune voci della sottosezione 3 prevedono la distinzione tra unità operanti in Italia ed unità operanti all'estero; per altre è richiesto il dato riferito alle sole unità operanti in Italia. Le Sottosezioni da III.1 a III.4 recepiscono gli schemi segnaletici armonizzati di cui al Regolamento (UE) 2015/534 della Banca centrale europea per la parte riferita alle banche (incluse le case madri di succursali italiane di banche comunitarie) che redigono il bilancio sulla base dei principi contabili internazionali IFRS adottati dall'Unione europea.

Ai fini della segnalazione di tali Sottosezioni si applica quanto segue:

- a) le banche italiane significative non facenti parte di un gruppo vigilato significativo e le succursali italiane significative di banche comunitarie non partecipanti al MVU di cui all'art. 6 del suddetto Regolamento compilano le Sottosezioni da III.1 a III.4 per intero;
- b) le altre banche italiane, le succursali italiane meno significative di banche comunitarie non aderenti al MVU con totale attivo non inferiore a 3 mld. (di cui all'art. 13.1 del suddetto Regolamento), le succursali italiane di banche extracomunitarie e il Bancoposta compilano le Sottosezioni da III.1 a III.4 prive delle seguenti aree informative (2):
  - Sottosezione III.1 – Parte 5 (“Prospetto di conto economico complessivo”) limitatamente alla voce 23128 – sottovoci da 02 a 10 e da 14 a 46;
  - Sottosezione III.1 – Parte 9 (“Attività finanziarie soggette a riduzione di valore scadute o che hanno subito una riduzione di valore”);
  - Sottosezione III.1 – Parte 17 (“Eliminazione contabile e passività finanziarie associate ad attività finanziarie trasferite”);

<sup>1</sup> Si ipotizzi che per la banca X posta in amministrazione straordinaria tale procedura si chiuda il 30 settembre dell'anno T e che dal successivo 1° ottobre essa sia restituita alla gestione ordinaria. Si supponga altresì che il bilancio di chiusura dell'amministrazione straordinaria sia approvato dalla Banca d'Italia il 15 marzo dell'anno T+1.

In tal caso, ai fini della segnalazione dei dati di III sezione la banca X è tenuta ad applicare il seguente comportamento segnaletico:

1) I dati di bilancio riferiti al 31 dicembre dell'anno T, che tengono conto dei dati di chiusura dell'amministrazione straordinaria e dell'operatività svolta negli ultimi tre mesi dell'anno T durante i quali l'azienda è tornata alla gestione ordinaria, vanno trasmessi entro il 5 aprile dell'anno T+1.

2) Una volta intervenuta l'approvazione del bilancio di chiusura dell'amministrazione straordinaria, la banca X dovrà trasmettere i dati di bilancio riferiti all'intero periodo di amministrazione straordinaria, con data di riferimento l'ultimo giorno di chiusura del citato periodo (nell'esempio 30 settembre dell'anno T).

La banca X sarà tenuta a rettificare le segnalazioni di cui al punto 1) nel caso in cui siano stati considerati dati difformi da quelli risultanti dal bilancio riferito all'intero periodo di amministrazione straordinaria approvato dalla Banca d'Italia.

<sup>2</sup> L'informativa comprende il set minimo di informazioni previsto dalla “Segnalazione finanziaria armonizzata semplificata”, specificato nell'Allegato 1 del Regolamento (UE) 2015/534 della Banca centrale europea, integrato da talune voci rientranti nell'intero schema segnaletico di cui al precedente punto a).

- Sottosezione III.2 – Parte 1 (“Disaggregazione geografica”) limitatamente alle voci da 23432 a 23434 e da 23470 a 23474;
- Sottosezione III.2 – Parte 2 (“Attività finanziarie e fuori bilancio”) limitatamente alle voci 23476 e da 23482 a 23484;
- Sottosezione III.3 – Parte 1 (“Attività fuori bilancio: interessi in entità strutturate non consolidate”);
- Sottosezione III.3 – Parte 2 (“Parti correlate”);
- Sottosezione III.4 – Parte 1 (“Struttura del gruppo”) limitatamente alle voci 23528 e 23530;
- Sottosezione III.4 – Parte 2 (“Dettagli di stato patrimoniale”);
- Sottosezione III.4 – Parte 4 (“Variazioni del patrimonio netto”).

Sono altresì tenute a compilare le Sottosezioni da III.1 a III.4 le succursali italiane di banche comunitarie, diverse da quelle di cui ai precedenti punti a) e b), limitatamente alle seguenti aree informative:

- Sottosezione III.1 – Parte 4 – “Prospetto dell’utile (perdita) dell’esercizio”;
- Sottosezione III.1 – Parte 5 (“Prospetto di conto economico complessivo”) limitatamente alla voce 23128 – sottovoci 12 e 48;
- Sottosezione III.1 – Parte 18 – “Disaggregazione di voci selezionate del prospetto dell’utile (perdita) d’esercizio”;
- Sottosezione III.4 – Parte 3 – “Dettagli di conto economico”.

Le voci da 23522 a 23530 della Sezione III.4 – Parte 1 sono trasmesse esclusivamente dagli intermediari di cui ai precedenti punti a) e b) che non fanno parte di un gruppo vigilato (cfr. Allegato I, paragrafo 4, del Regolamento (UE) n. 2015/534 della Banca centrale europea).

Le Sottosezioni da III.5 a III.8 recepiscono gli schemi segnaletici armonizzati di cui al citato Regolamento (UE) 2015/534 per la parte riferita alle succursali italiane di banche comunitarie le cui case madri redigono il bilancio sulla base di principi contabili diversi dagli IFRS. Ai fini della segnalazione di tali Sottosezioni si applica quanto segue:

- a) le succursali italiane significative di banche comunitarie non partecipanti al MVU di cui all’art. 6 del suddetto Regolamento compilano le Sottosezioni da III.5 a III.8 per intero;
- b) le succursali italiane meno significative di banche comunitarie non aderenti al MVU con totale attivo non inferiore a 3 mld. (di cui all’art. 13.1 del suddetto Regolamento) compilano le Sottosezioni da III.5 a III.8, prive delle seguenti aree informative <sup>(1)</sup>:
  - Sottosezione III.5 – Parte 5 (“Prospetto di conto economico complessivo”) limitatamente alla voce 23128 – sottovoci da 02 a 10 e da 14 a 46;
  - Sottosezione III.5 – Parte 9 (“Attività finanziarie soggette a riduzione di valore scadute o che hanno subito una riduzione di valore”);
  - Sottosezione III.5 – Parte 17 (“Eliminazione contabile e passività finanziarie associate ad attività finanziarie trasferite”);

<sup>1</sup> L’informativa comprende il set minimo di informazioni previsto dalla “Segnalazione finanziaria armonizzata semplificata”, specificato nell’Allegato 1 del Regolamento (UE) 2015/534, integrato da talune voci rientranti nell’intero schema segnaletico di cui al precedente punto a).

- Sottosezione III.6 – Parte 1 (“Disaggregazione geografica”) limitatamente alle voci da 23432 a 23434 e da 23470 a 23474;
- Sottosezione III.6 – Parte 2 (“Attività finanziarie e fuori bilancio”) limitatamente alle voci 23476 e da 23482 a 23484;
- Sottosezione III.7 – Parte 1 (“Attività fuori bilancio: interessi in entità strutturate non consolidate”);
- Sottosezione III.7 – Parte 2 (“Parti correlate”);
- Sottosezione III.8 – Parte 1 (“Struttura del gruppo”) limitatamente alle voci 23528 e 23530;
- Sottosezione III.8 – Parte 2 (“Dettagli di stato patrimoniale”);
- Sottosezione III.8 – Parte 4 (“Variazioni del patrimonio netto”).

Sono altresì tenute a trasmettere le Sottosezioni da III.5 a III.8 le succursali italiane di banche comunitarie, diverse da quelle di cui ai precedenti punti a) e b), limitatamente alle seguenti aree informative:

- Sottosezione III.5 – Parte 4 – “Prospetto dell’utile (perdita) dell’esercizio”;
- Sottosezione III.5 – Parte 18 – “Disaggregazione di voci selezionate del prospetto dell’utile (perdita) d’esercizio”;
- Sottosezione III.8 – Parte 3 – “Dettagli di conto economico”.

Le voci da 23522 a 23530 della Sezione III.8 – Parte 1 sono trasmesse esclusivamente dalle succursali italiane di banche comunitarie di cui ai precedenti punti a) e b) che non fanno parte di un gruppo vigilato (cfr. Allegato I, paragrafo 4, del Regolamento (UE) n. 2015/534 della Banca centrale europea).

## 2. SEGNALAZIONI NON ARMONIZZATE

### ~~2. DATI DI CONTO ECONOMICO~~

Le Sottosezioni da III.9 a III.16 costituiscono le “Segnalazioni non armonizzate”.

Le banche compilano le Sottosezioni da III.9 a III.16 per intero, salvo quanto di seguito indicato:

- 1) le succursali italiane di banche extracomunitarie non producono la Sottosezione III.15;
- 2) le succursali italiane di banche comunitarie non sono tenute a trasmettere le Sottosezioni ~~da~~ III.15 e III.16. Relativamente alle Sottosezioni da III.9 a III.11 trasmettono solo le seguenti sottovoci: 40625.10, da 40774.02 a 40774.08, da 40781.02 a 40781.08, da 40783.02 a 40783.10 e da 40783.32 a 40783.40, 40805, ~~e~~ 40807 e 52430.

Relativamente alla **Sottosezione III.11**, ~~parte~~ **Parte 2** “Qualità del credito”, in caso di operazioni di aggregazione aziendale effettuate nel corso del periodo di riferimento della segnalazione, occorre rilevare convenzionalmente gli aumenti (acquisti) o le diminuzioni (vendite) nelle sottovoci residuali “altre variazioni in aumento” o “altre variazioni in diminuzione”.

~~La sottosezione “Unità operanti all'estero” è riferita alle sole succursali estere di banche italiane, ripartite per paese di insediamento. Tali dati rappresentano un dettaglio delle informazioni relative all'intera azienda. Dalla rilevazione sono pertanto esclusi i rapporti tra casa madre e unità operanti all'estero nonché i rapporti tra queste ultime. Di conseguenza non è richiesta la quadratura tra le attività e le passività relativamente alle unità operanti nello stesso paese di insediamento. Nelle Sottosezioni III.124 e III.135 i costi e i ricavi vengono segnalati distinguendo tra unità operanti in Italia ed unità operanti all'estero; queste ultime sono ripartite per paese di insediamento. La corrispondenza de~~ **Gli importi segnalati** ~~con le analoghe voci del conto economico ufficiale si realizza~~ **sono determinati** aggregando i dati delle unità operanti in Italia con quelle delle unità operanti all'estero. Dalla rilevazione sono pertanto esclusi i rapporti tra casa madre e unità operanti all'estero nonché i rapporti tra queste ultime. Diversamente dalle voci di costo e ricavo l'utile (voce 40914) o la perdita (voce 40970) di esercizio non deve essere ripartito tra unità operanti in Italia ed unità operanti all'estero e deve coincidere con l'unico dato esposto nella corrispondente voce del conto economico del bilancio dell'impresa relativo al medesimo esercizio.

La **Sottosezione III.14** è relativa all'intera azienda, ad eccezione di alcune voci per le quali è richiesta la distinzione tra unità operanti in Italia e unità operanti all'estero. Per alcune voci è richiesto il dato riferito alle sole unità operanti in Italia.

La **Sottosezione III.15** “Unità operanti all'estero” è riferita alle sole succursali estere di banche italiane, ripartite per paese di insediamento. Tali dati rappresentano un dettaglio delle informazioni relative all'intera azienda. Dalla rilevazione sono pertanto esclusi i rapporti tra casa madre e unità operanti all'estero nonché i rapporti tra queste ultime. Di conseguenza non è richiesta la quadratura tra le attività e le passività relativamente alle unità operanti nello stesso paese di insediamento.

Le succursali italiane di banche comunitarie che applicano principi contabili diversi dagli IFRS producono le segnalazioni non armonizzate applicando le seguenti regole convenzionali di riclassificazione:

A) dati patrimoniali (sottosezioni da III.9 a III.11, limitatamente alle voci richieste)



- i titoli e le operazioni in bilancio e “fuori bilancio” classificati in contabilità nel portafoglio non immobilizzato confluiscono convenzionalmente nel portafoglio “attività finanziarie detenute per la negoziazione”;
- i titoli di debito, le quote di O.I.C.R., le operazioni in bilancio e “fuori bilancio” classificati in contabilità nel portafoglio immobilizzato confluiscono convenzionalmente nel portafoglio “attività finanziarie disponibili per la vendita”;
- i titoli di capitale diversi da quelli classificati nel portafoglio non immobilizzato confluiscono nelle “partecipazioni”.

B) conto economico (sottosezioni da III.12 a III.14)

- i risultati delle valutazioni nonché le perdite e gli utili da realizzo delle attività finanziarie classificate nel portafoglio non immobilizzato (titoli non immobilizzati, valute, derivati su crediti del “trading book”, ecc.) deve essere rilevato nelle voci relative al portafoglio di negoziazione secondo le rispettive forme tecniche;
- i risultati delle valutazioni nonché le perdite e gli utili da realizzo dei titoli di debito e di quote di O.I.C.R. classificati nel portafoglio immobilizzato devono essere rilevati, rispettivamente, nelle voci relative alle rettifiche/riprese di valore per deterioramento e tra le perdite e gli utili da cessione/riacquisto delle attività finanziarie disponibili per la vendita;
- gli ammortamenti delle immobilizzazioni concesse in leasing finanziario devono essere rilevati nella sottovoce 40894.04 “Rettifiche di valore su attività materiali ammortamenti di: attività materiali di proprietà – detenute a scopo di investimento”. I canoni attivi su immobilizzazioni in leasing finanziario devono essere rilevati nella sottovoce 40956.04 “Altri proventi di gestione: fitti e canoni attivi”. Le perdite e i proventi della vendita di immobilizzazioni in leasing finanziario devono essere ricondotte nelle voci relative alle perdite/utigli di investimenti detenuti a scopo di investimento. I canoni passivi su immobilizzazioni in leasing finanziario devono essere rilevati nella sottovoce 40890.04 “Altre spese amministrative – spese per immobili/mobili: fitti e canoni passivi”;
- gli oneri e proventi straordinari devono essere rilevati tra gli altri oneri/proventi di gestione.

~~Le succursali italiane di banche comunitarie sono tenute a trasmettere la sottosezione~~~~Sottosezione III.5~~ limitatamente alle seguenti sottovoci: 40625.10, da 40774.02 a 40774.08, da 40781.02 a 40781.08, da 40783.02 a 40783.10 e da 40783.32 a 40783.40, 40805 e 40807. In particolare: a) i titoli e le operazioni in bilancio e “fuori bilancio” classificati in contabilità nel portafoglio non immobilizzato confluiscono, convenzionalmente, nel portafoglio “attività finanziarie detenute per la negoziazione”; b) i titoli di debito, le quote di O.I.C.R., le operazioni in bilancio e “fuori bilancio” classificati in contabilità nel portafoglio immobilizzato confluiscono, convenzionalmente, nel portafoglio “attività finanziarie disponibili per la vendita”; c) i titoli di capitale diversi da quelli classificati nel portafoglio non immobilizzato confluiscono nelle “partecipazioni”.

La segnalazione relativa al primo semestre dell’esercizio deve includere anche il risultato delle valutazioni delle attività aziendali in essere alla fine del primo semestre. Le valutazioni vanno effettuate secondo i medesimi criteri di bilancio.

Le ripartizioni “residenti - non residenti” e “euro - valuta” vanno operate con riguardo alle operazioni sottostanti.

~~Le banche la cui gestione straordinaria termina nel mese di giugno non sono tenute a produrre il conto economico semestrale relativo alla frazione del mese di giugno successiva alla data di chiusura della gestione straordinaria.~~

~~Le banche che nel corso dell'anno incorporano banche in gestione straordinaria inviano i "Dati di conto economico" privi di quelli della gestione straordinaria, i quali andranno invece trasmessi separatamente con riferimento soltanto alla gestione straordinaria.~~

Convenzionalmente, nel caso di operazioni di fusione, le singole voci di costo e di ricavo dovranno includere le quote relative alle società oggetto dell'operazione a partire dal 1° gennaio dell'esercizio in cui essa avviene.

### 3. FILIAZIONI DI GRUPPI BANCARI ITALIANI SIGNIFICATIVI

Le banche capogruppo di gruppi bancari italiani significativi <sup>(1)</sup>, con riferimento alle filiazioni stabilite in un Paese comunitario non partecipante al MVU o in un Paese extracomunitario aventi un totale attivo superiore a 3 miliardi di euro (cfr. art. 9 del Regolamento (UE) 2015/534 della Banca centrale europea) compilano le Sottosezioni da III.1 a III.4 anche con dati riferiti a ciascuna singola filiazione, con esclusione delle seguenti aree informative:

- Sottosezione III.1 – Parte 5 (“Prospetto di conto economico complessivo”) limitatamente alla voce 23128 – sottovoci da 02 a 10 e da 14 a 46;
- Sottosezione III.1 – Parte 9 (“Attività finanziarie soggette a riduzione di valore scadute o che hanno subito una riduzione di valore”);
- Sottosezione III.1 – Parte 17 (“Eliminazione contabile e passività finanziarie associate ad attività finanziarie trasferite”);
- Sottosezione III.2 – Parte 1 (“Disaggregazione geografica”) limitatamente alle voci da 23432 a 23434 e da 23470 a 23474;
- Sottosezione III.2 – Parte 2 (“Attività finanziarie e fuori bilancio”) limitatamente alle voci 23476 e da 23482 a 23484;
- Sottosezione III.3 – Parte 1 (“Attività fuori bilancio: interessi in entità strutturate non consolidate”);
- Sottosezione III.3 – Parte 2 (“Parti correlate”);
- Sottosezione III.4 – Parte 1 (“Struttura del gruppo”) limitatamente alle voci 23528 e 23530;
- Sottosezione III.4 – Parte 2 (“Dettagli di stato patrimoniale”);
- Sottosezione III.4 – Parte 4 (“Variazioni del patrimonio netto”).

---

<sup>1</sup> Nel caso in cui la capogruppo sia una società finanziaria, i dati riferiti alle filiazioni saranno trasmessi, convenzionalmente, da una delle banche del gruppo. Sarà cura della capogruppo informare la Banca d'Italia - Servizio Rilevazioni ed elaborazioni statistiche - quale banca del gruppo trasmetterà tali dati.

*Sottosezione:*

**1 – SITUAZIONE PATRIMONIALE: ATTIVO**

Voce: **58010**

## **TITOLI**

Cfr. “Avvertenze Generali”, paragrafo “Titoli e derivati”.

Nella presente voce vanno rilevati i titoli di debito (obbligazioni, titoli subordinati ecc.) e i titoli di capitale (ivi incluse le quote di O.I.C.R.), qualunque sia il portafoglio contabile di allocazione.

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

Gli eventuali scoperti tecnici vanno rilevati nella sottovoce 58045.24.

L’importo da segnalare va depurato delle eventuali componenti reddituali (interessi e risultato della negoziazione).

Sono inclusi:

- i titoli temporaneamente ceduti dalla banca con operazioni di pronti contro termine passivi che non danno luogo a cancellazione dall’attivo nonché i titoli temporaneamente acquistati dalla banca con operazioni di pronti contro termine attivi che danno luogo all’iscrizione dei titoli nell’attivo (cfr. “Avvertenze Generali”, paragrafo “Riporti, pronti contro termine e prestito titoli”);
- le cedole oggetto di operazioni di “*coupon stripping*” indipendentemente dal fatto che l’operazione sia identificata da uno specifico codice ISIN;
- le cedole di proprietà acquisite sulla base di contratti di sconto e di cessione.

Sono escluse:

- le “Sofferenze” (sottovoci 58007.18 e 50);
- le accettazioni bancarie (cfr. sottovoci 58005.14 e 42);
- i titoli temporaneamente acquistati dalla banca con operazioni di pronti contro termine attivi che non danno luogo all’iscrizione dei titoli nell’attivo nonché i titoli temporaneamente ceduti dalla banca con operazioni di pronti contro termine passivi che danno luogo alla cancellazione dei titoli dall’attivo (cfr. “Avvertenze Generali”, paragrafo “Riporti, pronti contro termine e prestito titoli”);
- i buoni postali fruttiferi (cfr. sottovoce 58005.42), i certificati di deposito e i buoni fruttiferi (cfr. sottovoce 58005.08);
- le azioni o le quote emesse dalla banca segnalante (cfr. voce 58012);
- i titoli propri riacquistati.

## **02 NON IMPEGNATI**

## 06 IMPEGNATI

Ad esempio a fronte di operazioni di pronti contro termine passivi, riporti, prestito titoli, cauzioni, *collateral*, ecc..

Relativamente all'operatività sul Mercato Interbancario Collateralizzato (MIC) e alle operazioni di credito dell'Eurosistema, sono considerati come impegnati tutti i titoli dati in garanzia, anche quando l'importo delle operazioni di finanziamento è inferiore al valore cauzionale.

Con riferimento alle operazioni triparty repo vanno segnalati come impegnati i titoli oggetto di tali operazioni.

*Sottosezione:*

### **3 – SITUAZIONE PATRIMONIALE: ALTRE INFORMAZIONI**

Voce: **58130**

## **TITOLI RICEVUTI PER RIPORTI ATTIVI, PCT ATTIVI E OPERAZIONI DI PRESTITO**

Cfr. voci 58005 sottovoci 10, 39 e 41 e 58007 sottovoci 10 e 42.

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

La variabile di classificazione “depositario” indica il soggetto presso il quale sono depositati i titoli. Qualora i titoli siano stati successivamente ceduti, nella variabile “depositario” occorre indicare la modalità “titolo non disponibile”.

### **02 TITOLI DI DEBITO: VALORE NOMINALE**

Sono esclusi i titoli oggetto di operazioni *triparty repo* da ricondurre nella sottovoce 12.

È richiesta l’indicazione della valuta di denominazione.

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

Sono esclusi i titoli oggetto di operazioni *triparty repo* da ricondurre nella sottovoce 16.

Le quantità vanno segnalate indicando due cifre decimali.

#### **OGGETTO DI TRIPARTY REPO:**

Con riferimento alla piattaforma X-COM di Monte Titoli e alla negoziazione dei relativi panieri *triparty* sulle piattaforme e-MID Repo e MTS Repo, le sottovoci 12 e 16 possono essere alimentate direttamente con le informazioni contenute nella messaggistica SWIFT, operando i necessari raccordi.

### **12 TITOLI DI DEBITO: VALORE NOMINALE**

È richiesta l’indicazione della valuta di denominazione.

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

Le quantità vanno segnalate indicando due cifre decimali.



Voce: **58135**

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

Cfr. voce 58030 sottovoci 10, 37 e 39.

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

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

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

### **LASCIATI IN DEPOSITO PRESSO LA BANCA SEGNALANTE:**

#### **02**      **TITOLI DI DEBITO: VALORE NOMINALE**

È richiesta l’indicazione della valuta di denominazione.

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

Le quantità vanno segnalate indicando due cifre decimali.

### **NON LASCIATI IN DEPOSITO PRESSO LA BANCA SEGNALANTE:**

#### **10**      **TITOLI DI DEBITO: VALORE NOMINALE**

Sono esclusi i titoli oggetto di operazioni *triparty repo* da ricondurre nella sottovoce 20.

È richiesta l’indicazione della valuta di denominazione.

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

Sono esclusi i titoli oggetto di operazioni *triparty repo* da ricondurre nella sottovoce 24.

Le quantità vanno segnalate indicando due cifre decimali.

### **OGGETTO DI TRIPARTY REPO:**

Con riferimento alla piattaforma X-COM di Monte Titoli e alla negoziazione dei relativi panieri *triparty* sulle piattaforme e-MID Repo e MTS Repo, le sottovoci 12 e 16 possono essere alimentate direttamente con le informazioni contenute nella messaggistica SWIFT, operando i necessari raccordi.

#### **20**      **TITOLI DI DEBITO: VALORE NOMINALE**

È richiesta l’indicazione della valuta di denominazione.

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

Le quantità vanno segnalate indicando due cifre decimali.

Voce: **58140**

## **TITOLI DI TERZI IN DEPOSITO: TITOLI DI DEBITO - VALORE NOMINALE**

Cfr. “Avvertenze Generali”, paragrafo “Titoli di terzi ricevuti in deposito”.

Nella presente voce vanno segnalati i titoli di debito di terzi depositati presso la banca segnalante in base ad un contratto di deposito titoli. Sono esclusi dalla rilevazione i titoli temporaneamente ceduti dalla banca segnalante nel caso di operazioni di PCT e di riporto passivi che non superano il test di *derecognition* previsto dallo IAS 39 lasciati dal cessionario in deposito presso la banca. Sono convenzionalmente inclusi i titoli che la banca segnalante ha temporaneamente acquisito nel caso di PCT e di riporti attivi ma che non ha iscritto tra le proprie attività (ad es. PCT attivi con obbligo di rivendita) da segnalare nella sottovoce 28.

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

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

**I titoli oggetto di *triparty repo* vanno ricondotti nella sottovoce 38.**

### **02 A CUSTODIA O IN AMMINISTRAZIONE**

CONNESSI CON LO SVOLGIMENTO DELLA FUNZIONE DI BANCA DEPOSITARIA DI:

**10 O.I.C.R.**

**14 FONDI ESTERNI DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE**

CONNESSI CON L’ATTIVITÀ DI GESTIONI DI PORTAFOGLI:

**24 INDIVIDUALI**

**26 COLLETTIVE**

**28 ALTRI RAPPORTI**

**38 OGGETTO DI TRIPARTY REPO:**

Con riferimento alla piattaforma X-COM di Monte Titoli e alla negoziazione dei relativi panieri *triparty* sulle piattaforme e-MID Repo e MTS Repo, la presente sottovoce può essere alimentata direttamente con le informazioni contenute nella messaggistica SWIFT, operando i necessari raccordi.

Voce: **58145**

## **TITOLI DI TERZI IN DEPOSITO: TITOLI DI CAPITALE E QUOTE DI O.I.C.R. – QUANTITÀ**

Cfr. “Avvertenze Generali”, paragrafo “Titoli di terzi ricevuti in deposito”.

Le quantità vanno segnalate indicando due cifre decimali.

Nella presente voce vanno segnalati i titoli di capitale e le quote di O.I.C.R. depositati presso la banca segnalante in base ad un contratto di deposito titoli. Sono esclusi dalla rilevazione i titoli temporaneamente ceduti dalla banca segnalante nel caso di operazioni di PCT passivi con obbligo di rivendita e di riporti passivi e lasciati dal cessionario in deposito presso la banca. Sono convenzionalmente inclusi i titoli che la banca segnalante ha temporaneamente acquisito nel caso di PCT attivi con obbligo di rivendita e di riporti attivi, da segnalare nella sottovoce 28.

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

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

**I titoli oggetto di *triparty repo* vanno ricondotti nella sottovoce 38.**

### **02 A CUSTODIA O IN AMMINISTRAZIONE**

CONNESSI CON LO SVOLGIMENTO DELLA FUNZIONE DI BANCA DEPOSITARIA DI:

**10 O.I.C.R.**

**14 FONDI ESTERNI DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE**

CONNESSI CON L'ATTIVITÀ DI GESTIONE DI PORTAFOGLI:

**24 INDIVIDUALI**

**26 COLLETTIVE**

**28 ALTRI RAPPORTI**

**38 OGGETTO DI TRIPARTY REPO:**

Con riferimento alla piattaforma X-COM di Monte Titoli e alla negoziazione dei relativi panieri *triparty* sulle piattaforme e-MID Repo e MTS Repo, la presente sottovoce può essere alimentata direttamente con le informazioni contenute nella messaggistica SWIFT, operando i necessari raccordi.

Voce: **58148**

## TITOLI DI PROPRIETÀ NON ISCRITTI NELL'ATTIVO

Cfr. “Avvertenze Generali”, paragrafo “Titoli e derivati”.

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce i titoli di proprietà connessi con operazioni che, sul piano sostanziale, non danno luogo alla loro iscrizione nell'attivo della banca segnalante (ad esempio, titoli connessi con operazioni pronti contro termine attive o con operazioni di cartolarizzazione di proprie attività non cancellate dall'attivo, titoli obbligazionari di propria emissione riacquistati). Vi figurano, convenzionalmente, i titoli ricevuti nell'ambito di operazioni di prestito titoli e i certificati di deposito riacquistati.

È richiesta la classificazione per “valuta”, per “codice ISIN” e per “indicatore di quotazione IAS”.

### 02 NON IMPEGNATI

Sono esclusi i titoli oggetto di operazioni di *triparty repo* da ricondurre nella sottovoce 22.

#### IMPEGNATI:

Sono esclusi i titoli oggetto di operazioni di *triparty repo* da ricondurre nella sottovoce 28.

### 06 OPERAZIONI DI CREDITO SULL'EUROSISTEMA

Sono inclusi i certificati di deposito di propria emissione riacquistati – coperti da garanzia dello Stato ai sensi dell'art. 8 del Decreto Legge 6 dicembre 2011 n. 201, convertito nella legge n. 214 del 22 dicembre 2011 – forniti a garanzia delle operazioni di rifinanziamento presso la BCE.

### 10 OPERAZIONI SUL MERCATO INTERBANCARIO COLLATERALIZZATO

### 14 ALTRI

#### OGGETTO DI TRIPARTY REPO:

Con riferimento alla piattaforma X-COM di Monte Titoli e alla negoziazione dei relativi panieri *triparty* sulle piattaforme e-MID Repo e MTS Repo, le sottovoci 22 e 28 possono essere alimentate direttamente con le informazioni contenute nella messaggistica SWIFT, operando i necessari raccordi.

Ai fini della segnalazione del *fair value* dei titoli ricevuti in operazioni PCT attive, si può indicare il valore corrente riportato nella messaggistica SWIFT. In caso di difficoltà nella valorizzazione della variabile “Indicatore di quotazione” si può utilizzare il valore “Non applicabile”.

**22**      **NON IMPEGNATI**

**28**      **IMPEGNATI**

## **PARTE PRIMA - DATI TERRITORIALI E SETTORIALI**

Salvo diversamente specificato, le informazioni si riferiscono alle sole unità operanti in Italia e hanno periodicità trimestrale.

Voce: **58307**

### **TITOLI DI TERZI IN DEPOSITO: FAIR VALUE**

Cfr. voci 58140, 58145, 58922 e 58925.

Vanno fornite le informazioni riferite all'intera azienda.

È richiesta la classificazione per “settore di attività economica”, “provincia di controparte” e “codice ISIN”. Ai fini della settorizzazione della clientela va segnalato il settore proprio di quel soggetto che può ritenersi il più importante fra i cointestatari del conto stesso.

**I titoli oggetto di operazioni di *triparty repo* vanno ricondotti nella sottovoce 38.**

#### **02 A CUSTODIA O IN AMMINISTRAZIONE**

CONNESSI CON LO SVOLGIMENTO DELLA FUNZIONE DI BANCA DEPOSITARIA DI:

**10 O.I.C.R.**

**14 FONDI ESTERNI DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE**

CONNESSI CON L'ATTIVITÀ DI GESTIONI DI PORTAFOGLI:

**24 COLLETTIVE**

**26 INDIVIDUALI**

**28 ALTRI RAPPORTI**

**38 OGGETTO DI TRIPARTY REPO**

Con riferimento alla piattaforma X-COM di Monte Titoli e alla negoziazione dei relativi panieri *triparty* sulle piattaforme e-MID Repo e MTS Repo, la presente sottovoce può essere alimentata direttamente con le informazioni contenute nella messaggistica SWIFT, operando i necessari raccordi.



## **PARTE SECONDA - ALTRI DATI PATRIMONIALI**

I dati contenuti nella presente parte si riferiscono all'intera azienda e hanno periodicità trimestrale.

Voce: **58360**

## **FINANZIAMENTI RIPARTITI PER FORMA TECNICA**

Cfr. voce **58005 e 58007**41065.

Va segnalato il valore contabile, al lordo delle rettifiche di valore complessive. Le banche che in contabilità procedono alla svalutazione diretta dei finanziamenti devono ricomprendere nella presente voce l'ammontare delle svalutazioni contabilizzate.

È richiesta la distinzione tra unità operanti in Italia e unità operanti all'estero (variabile "Stato unità segnalante"); è prevista, inoltre, la distinzione tra attività "proprie", attività "cedute non cancellate a fini prudenziali e di bilancio" e attività "cedute non cancellate solo a fini di bilancio" (variabile: "proprie/cedute non cancellate") nonché la classificazione per "portafoglio contabile" e per qualità del credito (variabile "bonis/deteriorate").

### **VERSO BANCHE CENTRALI:**

- 02** RISERVA OBBLIGATORIA
- 04** DEPOSITI VINCOLATI
- 06** PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI
- 08** ALTRI
- 09** SOFFERENZE NON RIPARTITE

### **VERSO BANCHE:**

- 10** CONTI CORRENTI E DEPOSITI
- 12** PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI
- 16** MUTUI
- 18** LEASING FINANZIARIO
- 20** ALTRI FINANZIAMENTI
- 22** SOFFERENZE NON RIPARTITE

### **VERSO CLIENTELA:**

- 28** CONTI CORRENTI E DEPOSITI
- 30** PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI

MUTUI:

34 SU IMMOBILI RESIDENZIALI

36 ALTRI

LEASING FINANZIARIO:

CREDITI PER CONTRATTI ATTIVI:

38 STRUMENTALE

40 IMMOBILIARE

MOBILIARE:

42 AUTOVETTURE

44 AEROMOBILI E NAVI

46 ALTRO

48 CREDITI PER CONTRATTI NON ATTIVI

50 CREDITI PER CANONI SCADUTI

52 ALTRI CREDITI

OPERAZIONI DI FACTORING:

54 CON NOTIFICA AL DEBITORE

56 SENZA NOTIFICA AL DEBITORE

58 PRESTITI PERSONALI E CESSIONE DEL QUINTO

CARTE DI CREDITO:

60 REVOLVING

62 ALTRE

64 ALTRI FINANZIAMENTI

68 SOFFERENZE NON RIPARTITE

*Sottosezione:*

### **3 – SERVIZI DI PAGAMENTO**

Le informazioni si riferiscono alle sole unità operanti in Italia.

Voce: **58643**

### **SEGNALAZIONE NEGATIVA**

La presente voce va segnalata dalle banche che non devono rendere nessuna delle voci ricomprese nella presente Sottosezione II.3 “Altri dati statistici – Servizi di pagamento”, indicando convenzionalmente il valore “1”.

*Sottosezione:*

## **5 – ANDAMENTO CONTO ECONOMICO**

I dati della presente sottosezione si riferiscono alle sole unità operanti in Italia e hanno periodicità trimestrale.

## **COSTI**

**Voce: 5240**

**INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI**

Cfr. voce ~~40860~~ sottovoci da 02 a 28 e voce 40912.

Per le sottovoci da 02 a 06 è richiesta la classificazione per “valuta” (cfr. “Avvertenze Generali”, paragrafo “Classificazione delle informazioni rispetto alla residenza e alla valuta”).

**02 BANCHE CENTRALI**

**04 BANCHE**

Nella presente sottovoce vanno segnalati tutti i rapporti passivi con banche, indipendentemente dai portafogli contabili, ad eccezione dei titoli da segnalare nelle sottovoci 08 e 10 e dei derivati da segnalare nella sottovoce 12.

**06 CLIENTELA**

Nella presente sottovoce vanno segnalati tutti i rapporti passivi con clientela, indipendentemente dai portafogli contabili, ad eccezione dei titoli da segnalare nelle sottovoci 08 e 10 e dei derivati da segnalare nella sottovoce 12.

**TITOLI IN CIRCOLAZIONE:**

**08 OBBLIGAZIONI**

**10 ALTRI**

**12 DERIVATI**

**14 ALTRE PASSIVITÀ E FONDI**



Voce: **5242**

**INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI: DIFFERENZIALI  
RELATIVI A DERIVATI DI COPERTURA**

Cfr. ~~sottovoce 40860.34.~~

Voce: **5244**

**COMMISSIONI PASSIVE**

**02 SERVIZI DI GESTIONE E INTERMEDIAZIONE**

Cfr. voci 40864 (sottovoci da 06 a 18) e 40912.

**04 SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO**

Cfr. sottovoce 40864.20 e voce 40912.

**06 ALTRI SERVIZI**

Cfr. voci 40864 (sottovoci 02, 04, 21 e 22) e 40912.

Voce: **5248**

**PERDITE DA NEGOZIAZIONE RELATIVE ALLE ATTIVITÀ E  
PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA DI NEGOZIAZIONE**

ATTIVITÀ FINANZIARIE:

**02** TITOLI

~~Cfr. voci 40866 (sottovoci 02, 04 e 06) e 40912.~~

**04** FINANZIAMENTI

~~Cfr. sottovoce 40866.08 e voce 40912.~~

**06** ALTRE

~~Cfr. sottovoce 40866.10 e voce 40912.~~

**08** PASSIVITÀ FINANZIARIE

~~Cfr. voci 40866 (sottovoci 22, 24 e 26) e 40912.~~

Voce: **5250**

**PERDITE DA NEGOZIAZIONE RELATIVE A CONTRATTI  
DERIVATI**

**02** DI NEGOZIAZIONE

| Cfr. voci 40868 (sottovoci 02, 06, 10, 14, 18) e 40912.

**04** CONNESSI CON LA FAIR VALUE OPTION

| Cfr. voci 40868 (sottovoci 22, 26, 30, 34, 38) e 40912.

Voce: **5252**

**DIFFERENZE DI CAMBIO NEGATIVE SU ATTIVITÀ E PASSIVITÀ  
FINANZIARIE PER CASSA - ALTRE**

Cfr. ~~sottovoce 40870.04 e voce 40912.~~

Voce: **5254**

**PERDITE DA CESSIONE/RIACQUISTO DI ATTIVITÀ/PASSIVITÀ  
FINANZIARIE CLASSIFICATE IN PORTAFOGLI DIVERSI DA  
QUELLO DI NEGOZIAZIONE E DALLA FAIR VALUE OPTION**

ATTIVITÀ FINANZIARIE:

**02 TITOLI**

Cfr. voci ~~40876 (sottovoci 08, 16, 20, 24, 28 e 36 per la parte relativa ai titoli) e 40912.~~

**04 FINANZIAMENTI**

Cfr. voci ~~40876 (sottovoci 04, 12, 32 e 36 per la parte relativa ai finanziamenti) e 40912.~~

**06 PASSIVITÀ FINANZIARIE**

Cfr. voci ~~40876 (sottovoci 40, 44 e 48) e 40912.~~

Voce: **5256**

**PERDITE DA REALIZZO SU ATTIVITÀ E PASSIVITÀ  
FINANZIARIE PER CASSA VALUTATE AL FAIR VALUE**

ATTIVITÀ FINANZIARIE:

**02** TITOLI

~~Cfr. voci 40878 (sottovoci 16, 18, 20) e 40912.~~

**04** FINANZIAMENTI

~~Cfr. sottovoce 40878.22 e voce 40912.~~

**06** PASSIVITÀ FINANZIARIE

~~Cfr. voci 40878 (sottovoci 24, 26 e 28) e 40912.~~

Voce: **5258**

**SPESE AMMINISTRATIVE – SPESE PER IL PERSONALE**

**02 BANCARIO**

Cfr. voci 40888 (al netto della voce 40985 e della voce 40999) e 40912.

**04 ESATTORIALE**

Cfr. voci 40985 e 40912.



Voce: **5260**

**ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE**

~~Cfr. voci 40890 (al netto della sottovoce 40956.04) e 40912.~~

Voce: **5262**

**AMMORTAMENTI DI ATTIVITÀ MATERIALI E IMMATERIALI**

Cfr. voci 40894 (sottovoci da 02 a 08), 40896 (sottovoci da 02 a 06) e 40912.

Voce: **5264**

**ALTRI ONERI DI GESTIONE**

~~Cfr. voci 40898 e 40912.~~

## **RICAVI**

Voce: **5270**

## **INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI**

~~Cfr. voci 40920 (esclusa sottovoce 54) e 40966.~~

Per le sottovoci da 02 a 06 è richiesta la classificazione per “valuta” (cfr. “Avvertenze Generali”, paragrafo “Classificazione delle informazioni rispetto alla residenza e alla valuta”).

**02** BANCHE CENTRALI

**04** BANCHE

Nella presente sottovoce vanno segnalati tutti i rapporti attivi con banche, indipendentemente dai portafogli contabili, ad eccezione dei titoli da segnalare nella sottovoce 08 e dei derivati da segnalare nella sottovoce 10.

**06** CLIENTELA

Nella presente sottovoce vanno segnalati tutti i rapporti attivi con clientela, indipendentemente dai portafogli contabili, ad eccezione dei titoli da segnalare nella sottovoce 08 e dei derivati da segnalare nella sottovoce 10.

**08** TITOLI DI DEBITO

**10** DERIVATI

**12** ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **5272**

**INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI: DIFFERENZIALI  
RELATIVI A DERIVATI DI COPERTURA**

Cfr. sottovoce 40920.54 e voce 40966.

Voce: **5274**

**COMMISSIONI ATTIVE**

Cfr. voci 40924 e 40966.

- 02** SERVIZI DI GESTIONE, INTERMEDIAZIONE E CONSULENZA
- 04** DISTRIBUZIONE DI SERVIZI DI TERZI
- 06** SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO
- 08** ESERCIZIO DI ESATTORIE E RICEVITORIE
- 10** ALTRI SERVIZI

Voce: **5278**

**DIVIDENDI E PROVENTI SIMILI**

Cfr. voci 40926 e 40966.

**02** PERCEPITI DA BANCHE ITALIANE

Cfr. voce 40996.

**04** ALTRI



Voce: **5280**

**UTILI DA NEGOZIAZIONE RELATIVI ALLE ATTIVITÀ E  
PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA DI NEGOZIAZIONE**

ATTIVITÀ FINANZIARIE:

**02** TITOLI

~~Cfr. voci 40928 (sottovoci 02, 04, 06) e 40966.~~

**04** FINANZIAMENTI

~~Cfr. sottovoce 40928.08 e voce 40966.~~

**06** ALTRE

~~Cfr. sottovoce 40928.10 e voce 40966.~~

**08** PASSIVITÀ FINANZIARIE

~~Cfr. voci 40928 (sottovoci 22, 24 e 26) e 40966.~~

Voce: **5282**

**UTILI DA NEGOZIAZIONE RELATIVI A CONTRATTI DERIVATI**

**02** DI NEGOZIAZIONE

Cfr. voci 40930 (sottovoci 02, 06, 10, 14, 18) e 40966.

**04** CONNESSI CON LA FAIR VALUE OPTION

Cfr. voci 40930 (sottovoci 22, 26, 30, 34, 38) e 40966.

Voce: **5284**

**DIFFERENZE DI CAMBIO POSITIVE SU ATTIVITÀ E PASSIVITÀ  
FINANZIARIE PER CASSA - ALTRE**

Cfr. ~~sottovoce 40932.04 e voce 40966.~~

Voce: **5286**

**UTILI DA CESSIONE/RIACQUISTO DI ATTIVITÀ/PASSIVITÀ  
FINANZIARIE CLASSIFICATE IN PORTAFOGLIO DIVERSI DA  
QUELLO DI NEGOZIAZIONE E DALLA FAIR VALUE OPTION**

ATTIVITÀ FINANZIARIE:

02 TITOLI

Cfr. voci 40938 (sottovoci 08, 16, 20, 24, 28 e 36 per la parte relativa ai titoli) e 40966.

04 FINANZIAMENTI

Cfr. voci 40938 (sottovoci 04, 12, 32 e 36 per la parte relativa ai finanziamenti) e 40966.

06 PASSIVITÀ FINANZIARIE

Cfr. voci 40938 (sottovoci 40, 44 e 48) e 40966.

Voce: **5288**

**UTILI DA REALIZZO SU ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE  
PER CASSA VALUTATE AL FAIR VALUE**

ATTIVITÀ FINANZIARIE:

02 TITOLI

~~Cfr. voci 40940 (sottovoci 16, 18, 20) e 40966.~~

04 FINANZIAMENTI

~~Cfr. sottovoce 40940.22 e voce 40966.~~

06 PASSIVITÀ FINANZIARIE

~~Cfr. voci 40940 (sottovoci 24, 26 e 28) e 40966.~~

Voce: **5290**

**ALTRI PROVENTI DI GESTIONE**

Cfr. voci 40956 (al netto delle sottovoci 04 e 10) e 40966.

## **ALTRE INFORMAZIONI**

**Voce: 5246**

**COSTI A FRONTE DI RAPPORTI INTRATTENUTI CON PROPRIE FILIALI ESTERE**

Cfr. voce 40991.

La presente voce costituisce un dettaglio delle voci 5240, 5242 e 5244.

Per la sottovoce 02 è richiesta la classificazione per “valuta” (cfr. “Avvertenze Generali”, paragrafo “Classificazione delle informazioni rispetto alla residenza e alla valuta”).

**02** INTERESSI PASSIVI

**04** COMMISSIONI PASSIVE



Voce: **5276**

**RICAVI A FRONTE DI RAPPORTI INTRATTENUTI CON PROPRIE  
FILIALI ESTERE**

Cfr. voce 41003.

La presente voce costituisce un dettaglio delle voci 5270, 5272 e 5274.

Per la sottovoce 02 è richiesta la classificazione per “valuta” (cfr. “Avvertenze Generali”, paragrafo “Classificazione delle informazioni rispetto alla residenza e alla valuta”).

- 02** INTERESSI ATTIVI
- 04** COMMISSIONI ATTIVE

*Sottosezione:*

**1 - INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI  
OBBLIGATORI**

**PARTE 1 – STATO PATRIMONIALE: ATTIVITA’**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 1.1 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III secondo quanto specificato dal Regolamento BCE n. 13 del 17 marzo 2015.**



Voce: **23000**

**CASSA E DISPONIBILITÀ PRESSO BANCHE CENTRALI**

**02** CASSA

**04** DISPONIBILITÀ PRESSO BANCHE CENTRALI

**06** ALTRI DEPOSITI A VISTA

Voce: **23002**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE**

- 02** DERIVATI
- 04** STRUMENTI DI CAPITALE
- 06** TITOLI DI DEBITO
- 08** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

Voce: **23004**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO**

- 02** STRUMENTI DI CAPITALE
- 04** TITOLI DI DEBITO
- 06** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

Voce: **23006**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA**

**02** STRUMENTI DI CAPITALE

**04** TITOLI DI DEBITO

**06** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

Voce: **23008**

**FINANZIAMENTI E CREDITI**

**02** TITOLI DI DEBITO

**04** PRESTITI E ANTICIPAZIONI



Voce: **23010**

**INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO A SCADENZA**

**02** TITOLI DI DEBITO

**04** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

Voce: **23012**

**DERIVATI – CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI  
COPERTURA**

Voce: **23014**

**VARIAZIONI DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DEGLI  
ELEMENTI COPERTI IN UNA COPERTURA DEL PORTAFOGLIO  
DAL RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE**

La voce può assumere segno positivo o negativo.

**Voce: 23016**

**INVESTIMENTI IN FILIAZIONI, JOINT VENTURES E SOCIETÀ COLLEGATE**

Voce: **23020**

**ATTIVITÀ MATERIALI**

**02** IMMOBILI, IMPIANTI E MACCHINARI

**04** INVESTIMENTI IMMOBILIARI

Voce: **23022**

**ATTIVITÀ IMMATERIALI**

**02** AVVIAMENTO

**04** ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI

Voce: **23024**

**ATTIVITÀ FISCALI**

**02** ATTIVITÀ FISCALI CORRENTI

**04** ATTIVITÀ FISCALI ANTICIPATE

Voce: **23026**

**ALTRE ATTIVITÀ**



Voce: **23028**

**ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI IN DISMISSIONE  
CLASSIFICATI COME POSSEDUTI PER LA VENDITA**

*Sottosezione:*

**1 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI  
OBBLIGATORI**

**PARTE 2 – STATO PATRIMONIALE: PASSIVITÀ**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 1.2 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III.**



Voce: **23030**

**PASSIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE**

**02** DERIVATI

**04** POSIZIONI CORTE

**06** DEPOSITI

**08** TITOLI DI DEBITO EMESSI

**10** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

Voce: **23032**

**PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO**

**02** DEPOSITI

**04** TITOLI DI DEBITO EMESSI

**06** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

Voce: **23034**

**PASSIVITÀ FINANZIARIE RILEVATE AL COSTO  
AMMORTIZZATO**

**02** DEPOSITI

**04** TITOLI DI DEBITO EMESSI

**06** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

**Voce: 23036**

**DERIVATI – CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI  
COPERTURA**

Voce: **23038**

**VARIAZIONI DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DEGLI  
ELEMENTI COPERTI IN UNA COPERTURA DEL PORTAFOGLIO  
DAL RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE**

La voce può assumere segno positivo o negativo.



Voce: **23042**

**ACCANTONAMENTI**

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

Voce: **23044**

**PASSIVITÀ FISCALI**

**02** PASSIVITÀ FISCALI CORRENTI

**04** PASSIVITÀ FISCALI DIFFERITE

**Voce: 23046**

**CAPITALE SOCIALE RIMBORSABILE A RICHIESTA**

**Voce: 23048**

**ALTRE PASSIVITÀ**

Voce: **23050**

**PASSIVITÀ INCLUSE IN GRUPPI IN VIA DI DISMISSIONE  
CLASSIFICATI COME POSSEDUTI PER LA VENDITA**

*Sottosezione:*

**1 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI  
OBBLIGATORI**

**PARTE 3 – STATO PATRIMONIALE: PATRIMONIO NETTO**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 1.3 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III secondo quanto specificato dal Regolamento BCE n. 13 del 17 marzo 2015.**



Voce: **23052**

**CAPITALE**

**02** CAPITALE VERSATO

**04** CAPITALE RICHIAMATO MA NON VERSATO



Voce: **23054**

**SOVRAPPREZZI AZIONI**

Voce: **23056**

**STRUMENTI PATRIMONIALI EMESSI DIVERSI DAL CAPITALE**

- 02** COMPONENTE DI PATRIMONIO NETTO DEGLI STRUMENTI FINANZIARI COMPOSTI
- 04** ALTRI STRUMENTI DI CAPITALE EMESSI

Voce: **23058**

**ALTRO PATRIMONIO NETTO**

Voce: **23060**

**ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO  
ACCUMULATE**

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

**VOCI CHE NON SARANNO RICLASSIFICATE NELL'UTILE  
(PERDITA) ESERCIZIO:**

- 02**     **ATTIVITÀ MATERIALI**
- 04**     **ATTIVITÀ IMMATERIALI**
- 06**     **UTILI O PERDITE ATTUARIALI RISULTANTI DA PIANI  
PENSIONISTICI A BENEFICI DEFINITI**
- 08**     **ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI IN DISMISSIONE  
CLASSIFICATI COME POSSEDUTI PER LA VENDITA**
- 10**     **QUOTA DI ALTRI RICAVI E COSTI RILEVATI RELATIVI A  
INVESTIMENTI IN FILIAZIONI, JOINT VENTURE E SOCIETÀ  
COLLEGATE**

**VOCI CHE POSSONO ESSERE RICLASSIFICATE NELL'UTILE  
(PERDITA) D'ESERCIZIO:**

- 12**     **COPERTURA DI INVESTIMENTI NETTI IN GESTIONI ESTERE  
[PARTE EFFICACE]**
- 14**     **CONVERSIONE DI VALUTA ESTERA**
- 16**     **DERIVATI DI COPERTURA. COPERTURA DI FLUSSI FINANZIARI  
[PARTE EFFICACE]**
- 18**     **ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA**
- 20**     **ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI IN DISMISSIONE  
CLASSIFICATI COME POSSEDUTI PER LA VENDITA**
- 22**     **QUOTA DI ALTRI RICAVI E COSTI RILEVATI RELATIVI A  
INVESTIMENTI IN FILIAZIONI, JOINT VENTURE E SOCIETÀ  
COLLEGATE**

Voce: **23062**

**UTILI NON DISTRIBUITI**

**Voce: 23064**

**RISERVE DI RIVALUTAZIONE**

Voce: **23066**

**ALTRE RISERVE**

**02 RISERVE O PERDITE ACCUMULATE DI INVESTIMENTI IN  
FILIAZIONI, JOINT VENTURE E SOCIETÀ COLLEGATE**

**04 ALTRE**

**Voce: 23068**

**AZIONI PROPRIE**

La segnalazione assume valore negativo.



Voce: **23070**

**UTILE O PERDITA ATTRIBUIBILE AI SOCI DELLA  
CONTROLLANTE**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) oppure negativo (perdite).

Voce: **23072**

**ACCONTI SU DIVIDENDI**

La segnalazione assume valore negativo.

Voce: **23074**

**PARTECIPAZIONI DI MINORANZA**

**02** ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO  
ACCUMULATE

**04** ALTRE POSIZIONI

*Sottosezione:*

**1 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI  
OBBLIGATORI**

**PARTE 4 – PROSPETTO DELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 2 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III secondo quanto specificato dal Regolamento BCE n. 13 del 17 marzo 2015.**



Voce: **23076**

**INTERESSI ATTIVI**

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

Voce: **23078**

**INTERESSI PASSIVI**

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

**Voce: 23080**

**SPESE PER CAPITALE SOCIALE RIMBORSABILE A RICHIESTA**



Voce: **23082**

**RICAVI DA DIVIDENDI**

- 02** ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE
- 14** ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO
- 16** ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA

**Voce: 23084**

**RICAVI DA COMMISSIONI E COMPENSI**

Voce: **23086**

**COSTI PER COMMISSIONI E COMPENSI**

Voce: **23088**

**UTILI O PERDITE DA ELIMINAZIONE CONTABILE DI ATTIVITÀ  
E DI PASSIVITÀ FINANZIARIE NON MISURATE AL FAIR VALUE  
(VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO  
ECONOMICO COMPLESSIVO, AL NETTO**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

- 02** ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA
- 04** FINANZIAMENTI E CREDITI
- 06** INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO A SCADENZA
- 08** PASSIVITÀ FINANZIARIE RILEVATE AL COSTO AMMORTIZZATO
- 10** ALTRO

Voce: **23090**

**UTILI O PERDITE RISULTANTI DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ  
FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE, AL NETTO**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

Voce: **23092**

**UTILI O PERDITE RISULTANTI DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ  
FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)  
RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO  
COMPLESSIVO, AL NETTO**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

Voce: **23094**

**UTILI O PERDITE RISULTANTI DALLA CONTABILIZZAZIONE  
DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA, AL NETTO**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

Voce: **23096**

**DIFFERENZE DI CAMBIO (UTILI O PERDITE), AL NETTO**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).



Voce: **23098**

**UTILI O PERDITE DA ELIMINAZIONE CONTABILE DI ATTIVITÀ  
NON FINANZIARIE, AL NETTO**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

**Voce: 23100**

**ALTRI RICAVI OPERATIVI**

Voce: **23102**

**ALTRI COSTI OPERATIVI**

**Voce: 23104**

**SPESE AMMINISTRATIVE**

**02 SPESE DI PERSONALE**

**04 ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE**

Voce: **23106**

**AMMORTAMENTI**

**02** IMMOBILI, IMPIANTI E MACCHINARI

**04** INVESTIMENTI IMMOBILIARI

**06** ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI

Voce: **23108**

### **ACCANTONAMENTI O STORNO DI ACCANTONAMENTI**

La segnalazione può assumere segno positivo o negativo. Qualora l'importo degli accantonamenti superi quello degli storni il saldo va segnalato con segno positivo. Viceversa, qualora l'importo degli storni superi quello degli accantonamenti il saldo va segnalato con segno negativo.

**02** IMPEGNI E GARANZIE DATE

**04** ALTRI ACCANTONAMENTI

Voce: **23110**

**RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DELLA RIDUZIONE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE NON MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATE A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO**

La segnalazione può assumere segno positivo o negativo. Qualora l'importo delle riduzioni di valore superi quello degli storni, il saldo va segnalato con segno positivo. Viceversa, qualora l'importo degli storni superi quello delle riduzioni di valore, il saldo va segnalato con segno negativo.

- 02** ATTIVITÀ FINANZIARIE MISURATE AL COSTO
- 04** ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA
- 06** FINANZIAMENTI E CREDITI
- 08** INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO A SCADENZA

Voce: **23112**

**RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DI RIDUZIONE DI VALORE  
DI INVESTIMENTI IN FILIAZIONI, JOINT VENTURES E SOCIETÀ  
COLLEGATE**

La segnalazione può assumere positivo o negativo. Qualora l'importo delle riduzioni di valore superi quello degli storni, il saldo va segnalato con segno positivo. Viceversa, qualora l'importo degli storni superi quello delle riduzioni di valore, il saldo va segnalato con segno negativo.



**Voce: 23114**

**RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DI RIDUZIONE DI VALORE  
DI ATTIVITÀ NON FINANZIARIE**

La segnalazione può assumere segno positivo o negativo. Qualora l'importo delle riduzioni di valore superi quello degli storni, il saldo va segnalato con segno positivo. Viceversa, qualora l'importo degli storni superi quello delle riduzioni di valore, il saldo va segnalato con segno negativo.

**02** IMMOBILI, IMPIANTI E MACCHINARI

**04** INVESTIMENTI IMMOBILIARI

**06** AVVIAMENTO

**08** ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI

**10** ALTRO

Voce: **23116**

**AVVIAMENTO NEGATIVO RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO**

La segnalazione assume valore positivo.

Voce: **23118**

**QUOTA DEGLI UTILI O DELLE PERDITE RISULTANTI DA  
INVESTIMENTI IN FILIAZIONI, JOINT VENTURES E SOCIETÀ  
COLLEGATE**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

**Voce: 23120**

**UTILI O PERDITE DA ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI IN  
DISMISSIONE CLASSIFICATI COME POSSEDUTI PER LA  
VENDITA E NON ASSIMILABILI AD ATTIVITÀ OPERATIVE  
CESSATE**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

Voce: **23122**

**ONERI O PROVENTI FISCALI CONNESSI A UTILI O PERDITE DA  
ATTIVITÀ OPERATIVE IN ESERCIZIO**

La segnalazione può assumere segno positivo o negativo. Qualora l'importo degli oneri superi quello dei proventi, il saldo va segnalato con segno positivo. Viceversa, qualora l'importo dei proventi superi quello degli oneri, il saldo va segnalato con segno negativo.

Voce: **23124**

**UTILI O PERDITE AL NETTO DELLE IMPOSTE DA ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE**

**02 UTILI O PERDITE AL LORDO DELLE IMPOSTE DA ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

**04 ONERI O PROVENTI FISCALI CONNESSI A ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE**

La segnalazione può assumere segno positivo o negativo. Qualora l'importo degli oneri superi quello dei proventi, il saldo va segnalato con segno positivo. Viceversa, qualora l'importo dei proventi superi quello degli oneri, il saldo va segnalato con segno negativo.

Voce: **23126**

**UTILE O PERDITA D'ESERCIZIO**

Tabelle F 2 e F 3.

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

**02**    **ATTRIBUIBILE A PARTECIPAZIONI DI MINORANZA**

**04**    **ATTRIBUIBILE AI SOCI DELLA CONTROLLANTE**

*Sottosezione:*

**1 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI OBBLIGATORI**

**PARTE 5 – PROSPETTO DI CONTO ECONOMICI COMPLESSIVO**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 3 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III secondo quanto specificato dal Regolamento BCE n. 13 del 17 marzo 2015.**



---

Sezione: III – Informazioni Finanziarie **armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi**  
Sottosezione: 1 – Informazioni armonizzate: dati trimestrali obbligatori – Parte 5 – Prospetto di conto economico complessivo

---

Voce: **23128**

### **ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO**

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

**VOCI CHE NON SARANNO RICLASSIFICATE NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO**

- 02**     **ATTIVITÀ MATERIALI**
- 04**     **ATTIVITÀ IMMATERIALI**
- 06**     **UTILI O PERDITE ATTUARIALI RISULTANTI DA PIANI PENSIONISTICI A BENEFICI DEFINITI**
- 08**     **ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI IN DISMISSIONE POSSEDUTI PER LA VENDITA**
- 10**     **QUOTA DI ALTRI RICAVI E COSTI RILEVATI DI ENTITÀ CONTABILIZZATE CON IL METODO DEL PATRIMONIO NETTO**
- 12**     **IMPOSTE SUL REDDITO RELATIVE A VOCI CHE NON SARANNO RICLASSIFICATE**

**VOCI CHE POSSONO ESSERE RICLASSIFICATE NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO**

**COPERTURA DI INVESTIMENTI NETTI IN GESTIONI ESTERE (PARTE EFFICACE)**

- 14**     **UTILI O PERDITE DA VALUTAZIONE RILEVATI A PATRIMONIO NETTO**
  - 16**     **TRASFERITI A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO**
  - 18**     **ALTRE RICLASSIFICAZIONI**
- CONVERSIONE DI VALUTA ESTERA**
- 20**     **UTILI O PERDITE SU CONVERSIONE RILEVATI A PATRIMONIO NETTO**
  - 22**     **TRASFERITI A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO**
  - 24**     **ALTRE RICLASSIFICAZIONI**

**COPERTURA DEI FLUSSI FINANZIARI (PARTE EFFICACE)**

**26 UTILI O PERDITE DA VALUTAZIONE RILEVATI A PATRIMONIO NETTO**

**28 TRASFERITI A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO**

**30 TRASFERITI AL VALORE CONTABILE INIZIALE DEGLI ELEMENTI COPERTI**

**32 ALTRE RICLASSIFICAZIONI**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA**

**34 UTILI O PERDITE DA VALUTAZIONE RILEVATI A PATRIMONIO NETTO**

**36 TRASFERITI A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO**

**38 ALTRE RICLASSIFICAZIONI**

**ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI IN DISMISSIONE POSSEDUTI PER LA VENDITA**

**40 UTILI O PERDITE DA VALUTAZIONE RILEVATI A PATRIMONIO NETTO**

**42 TRASFERITI A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO**

**44 ALTRE RICLASSIFICAZIONI**

**46 QUOTA DI ALTRI RICAVI O COSTI RILEVATI RELATIVI A INVESTIMENTI IN FILIAZIONI, JOINT VENTURE E SOCIETÀ COLLEGATE**

**48 IMPOSTE SUL REDDITO RELATIVE A VOCI CHE POSSONO ESSERE RICLASSIFICATE NELL'UTILE O PERDITA D'ESERCIZIO**

Voce: **23130**

**TOTALE DEL CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO PER L'ESERCIZIO**

**02**    **ATTRIBUIBILE A PARTECIPAZIONI DI MINORANZA**

**04**    **ATTRIBUIBILE AI SOCI DELLA CONTROLLANTE**



*Sottosezione:*

**1 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI OBBLIGATORI**

**PARTE 6 – DISAGGREGAZIONE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE PER STRUMENTO E PER SETTORE DELLA CONTROPARTE**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alle tabelle da F 4.1 a F 4.5 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III secondo quanto specificato dal Regolamento BCE n. 13 del 17 marzo 2015.**

**Voce: 23132**

**STRUMENTI DI CAPITALE: ATTIVITÀ FINANZIARIE  
DISPONIBILI PER LA VENDITA**

Tabella F 4.3. È prevista la distinzione tra bonis e deteriorate (variabile “in bonis/deteriorate”).

Voce: **23134**

**STRUMENTI DI CAPITALE VALUTATI AL COSTO RIPARTITI  
PER PORTAFOGLIO CONTABILE**

Tabelle F 4.1, 4.2 e 4.3.

Per le attività finanziarie disponibili per la vendita è prevista la distinzione tra attività che non hanno subito riduzioni di valore e attività che hanno subito riduzioni di valore (variabile “in bonis/deteriorate”).

**02 ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE**

La presente sottovoce costituisce un dettaglio della voce 23002.04.

**04 ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO**

La presente sottovoce costituisce un dettaglio della voce 23004.02.

**06 ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA**

La presente sottovoce costituisce un dettaglio della voce 23132.



Voce: **23136**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE  
RIPARTITE PER FORMA TECNICA E PER CONTROPARTE**

Tabella F 4.1.

**STRUMENTI DI CAPITALE**

Le seguenti sottovoci costituiscono un dettaglio della sottovoce 23002.04.

- 02**      ENTI CREDITIZI
- 04**      ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 06**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE
  
- TITOLI DI DEBITO**
- 08**      BANCHE CENTRALI
- 10**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 12**      ENTI CREDITIZI
- 14**      ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 16**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE
  
- PRESTITI E ANTICIPAZIONI**
- 18**      BANCHE CENTRALI
- 20**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 22**      ENTI CREDITIZI
- 24**      ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 26**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 28**      FAMIGLIE

Voce: **23138**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO RIPARTITE PER FORMA TECNICA E PER CONTROPARTE**

Tabella F 4.2.

**STRUMENTI DI CAPITALE**

Le seguenti sottovoci costituiscono un dettaglio della sottovoce 23004.02.

- 02** ENTI CREDITIZI
- 04** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 06** SOCIETÀ NON FINANZIARIE
  
- TITOLI DI DEBITO**
- 08** BANCHE CENTRALI
- 10** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 12** ENTI CREDITIZI
- 14** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 16** SOCIETÀ NON FINANZIARIE
  
- PRESTITI E ANTICIPAZIONI**
- 18** BANCHE CENTRALI
- 20** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 22** ENTI CREDITIZI
- 24** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 26** SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 28** FAMIGLIE

Voce: **23140**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA  
RIPARTITE PER FORMA TECNICA E PER CONTROPARTE**

Tabella F 4.3.

E' prevista la distinzione tra attività che non hanno subito riduzioni di valore e attività che hanno subito riduzioni di valore (variabile "in bonis/deteriorate").

**STRUMENTI DI CAPITALE**

Le seguenti sottovoci costituiscono un dettaglio della sottovoce 23132.

- 02** ENTI CREDITIZI
- 04** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 06** SOCIETÀ NON FINANZIARIE
  
- TITOLI DI DEBITO**
- 08** BANCHE CENTRALI
- 10** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 12** ENTI CREDITIZI
- 14** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 16** SOCIETÀ NON FINANZIARIE
  
- PRESTITI E ANTICIPAZIONI**
- 18** BANCHE CENTRALI
- 20** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 22** ENTI CREDITIZI
- 24** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 26** SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 28** FAMIGLIE

Voce: **23142**

**VARIAZIONI ACCUMULATE DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO)  
DOVUTE AL RISCHIO DI CREDITO**

Tabelle F 4.1 e 4.2.

Cfr. voci 23136 e 23138, sottovoci da 08 a 28.

Questa voce può assumere segno positivo o negativo. È richiesta la ripartizione per attività finanziarie possedute per negoziazione e attività finanziarie designate al fair value rilevato a prospetto di conto economico complessivo (variabile “portafoglio contabile”).

**TITOLI DI DEBITO**

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

Voce: **23144**

**RIDUZIONE DI VALORE ACCUMULATA SU ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA: STRUMENTI DI CAPITALE**

Tabella F 4.3.

Cfr. Voce 23132.

La segnalazione assume valore negativo.

Voce: **23146**

## **RIDUZIONE DI VALORE ACCUMULATA SU ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA**

Tabella 4.3.

Cfr. voce 23140.

La segnalazione assume valore negativo.

### **STRUMENTI DI CAPITALE**

Le seguenti sottovoci costituiscono un dettaglio della voce 23144.

- 02**    ENTI CREDITIZI
  - 04**    ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
  - 06**    SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- TITOLI DI DEBITO**
- 08**    BANCHE CENTRALI
  - 10**    AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
  - 12**    ENTI CREDITIZI
  - 14**    ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
  - 16**    SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- PRESTITI E ANTICIPAZIONI**
- 18**    BANCHE CENTRALI
  - 20**    AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
  - 22**    ENTI CREDITIZI
  - 24**    ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
  - 26**    SOCIETÀ NON FINANZIARIE
  - 28**    FAMIGLIE

Voce: **23148**

**RIDUZIONE DI VALORE ACCUMULATA SU ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA: STRUMENTI DI CAPITALE VALUTATI AL COSTO**

Tabella F 4.3.

Cfr. sottovoce 23134.06.

La segnalazione assume valore negativo.

Voce: **23150**

**ATTIVITÀ CHE NON HANNO SUBITO RIDUZIONE DI VALORE:  
VALORE CONTABILE LORDO**

Tabella F 4.4.

E' prevista la ripartizione tra finanziamenti e crediti e investimenti posseduti fino a scadenza (variabile "portafoglio contabile").

**TITOLI DI DEBITO**

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



Voce: **23152**

**ATTIVITÀ CHE HANNO SUBITO RIDUZIONE DI VALORE:  
VALORE CONTABILE LORDO**

Tabella F 4.4.

E' prevista la ripartizione tra finanziamenti e crediti e investimenti posseduti fino a scadenza (variabile "portafoglio contabile").

**TITOLI DI DEBITO**

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

Voce: **23154**

## **SVALUTAZIONI SU ATTIVITÀ FINANZIARIE**

Tabella F 4.4.

La segnalazione assume valore negativo.

E' prevista la ripartizione tra finanziamenti e crediti e investimenti posseduti fino a scadenza (variabile "portafoglio contabile").

E' inoltre prevista la distinzione tra svalutazioni specifiche per attività finanziarie valutate individualmente, svalutazioni specifiche per attività finanziarie valutate collettivamente e svalutazioni collettive per perdite sostenute ma non riportate (variabile: "tipo rettifica").

### **TITOLI DI DEBITO**

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

### **PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23156**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE SUBORDINATE**

Tabella F 4.5.

**02** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**04** TITOLI DI DEBITO

*Sottosezione:*

**1 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI OBBLIGATORI**

**PARTE 7 – DISAGGREGAZIONE DEI PRESTITI E DELLE ANTICIPAZIONI PER PRODOTTO**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 5 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III secondo quanto specificato dal Regolamento BCE n. 13 del 17 marzo 2015.**

Voce: **23158**

**DISAGGREGAZIONE DEI PRESTITI E DELLE ANTICIPAZIONI PER PRODOTTO**

Tabella F 5.

E' prevista la ripartizione per banche centrali, amministrazioni pubbliche; enti creditizi, altre società finanziarie, società non finanziarie e famiglie (variabile "Settore di attività economica").

**02 SU RICHIESTA (CALL) E CON BREVE PREAVVISO (CONTO CORRENTE)**

**04 DEBITO DA CARTA DI CREDITO**

**06 CREDITI COMMERCIALI**

Per la presente sottovoce il settore di attività economica relativo alle banche centrali non deve essere segnalato.

**08 LEASING FINANZIARI**

**10 PRESTITI A SEGUITO DI PATTO DI RIACQUISTO PASSIVO**

**12 ALTRI PRESTITI A TERMINE**

**14 ANTICIPAZIONI CHE NON SONO PRESTITI**

Voce: **23160**

## **PRESTITI GARANTITI**

Tabella F 5.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23158.

E' prevista la ripartizione per amministrazioni pubbliche, enti creditizi, altre società finanziarie, società non finanziarie e famiglie (variabile "Settore di attività economica").

**02** CREDITI IPOTECARI

**04** ALTRI PRESTITI GARANTITI DA GARANZIA REALE

Voce: **23162**

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI ALLE FAMIGLIE RIPARTITI PER FINALITÀ**

Tabella F 5.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23158.

**02 CREDITO AL CONSUMO**

**04 MUTUI PER L'ACQUISTO DI ABITAZIONI**

Voce: **23164**

**PRESTITI PER IL FINANZIAMENTO DI PROGETTI A SOCIETÀ  
NON FINANZIARIE**

Tabella F 5.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23158.





*Sottosezione:*

**1 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI OBBLIGATORI**

**PARTE 8 – DISAGGREGAZIONE DEI PRESTITI E DELLE ANTICIPAZIONI ALLE SOCIETÀ FINANZIARIE PER CODICI NACE**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 6 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III secondo quanto specificato dal Regolamento BCE n. 13 del 17 marzo 2015.**

Voce: **23166**

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI A SOCIETÀ NON FINANZIARIE  
RIPARTITI PER RAMO DI ATTIVITÀ ECONOMICA: VALORE  
CONTABILE LORDO**

Tabella F 6.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23158.

È prevista la ripartizione per Codice NACE (variabile: “ramo attività economica”).

Voce: **23167**

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI A SOCIETÀ NON FINANZIARIE  
RIPARTITI PER RAMO DI ATTIVITÀ ECONOMICA: ESPOSIZIONI  
DETERIORATE**

Tabella F 6.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23166.

È prevista la ripartizione per Codice NACE (variabile: “ramo attività economica”).

Voce: **23168**

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI A SOCIETÀ NON FINANZIARIE  
RIPARTITI PER RAMO DI ATTIVITÀ ECONOMICA: RIDUZIONI  
DI VALORE ACCUMULATE O VARIAZIONI ACCUMULATE DEL  
FAIR VALUE (VALORE EQUO) DOVUTE AL RISCHIO DI  
CREDITO**

Tabella F 6.

Cfr. voce 23166.

La voce può assumere segno negativo.

È prevista la ripartizione per Codice NACE (variabile: “ramo attività economica”).

*Sottosezione:*

**1 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI OBBLIGATORI**

**PARTE 9 – ATTIVITÀ FINANZIARIE SOGGETTE A RIDUZIONE DI VALORE SCADUTE O CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 7 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III secondo quanto specificato dal Regolamento BCE n. 13 del 17 marzo 2015.**

Voce: **23170**

**STRUMENTI DI CAPITALE CHE HANNO SUBITO UNA  
RIDUZIONE DI VALORE VALUTATI AL COSTO**

Tabella F 7.

La presente voce rappresenta un “di cui” della voce 23175.

Voce: **23174**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE SCADUTE MA CHE NON HANNO  
SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE**

Tabella F 7.

E' prevista la ripartizione secondo la variabile "fascia di scaduto" che può assumere i seguenti valori: inferiore o uguale a 30 giorni; maggiore di 30 giorni e inferiore o uguale a 60 giorni; maggiore di 60 giorni e inferiore o uguale a 90 giorni; maggiore di 90 giorni e inferiore o uguale a 180 giorni; maggiore di 180 giorni e inferiore o uguale a un anno; maggiore di un anno.

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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



Voce: **23175**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE  
DI VALORE: STRUMENTI DI CAPITALE**

Tabella F 7.

Voce: **23176**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE**

Tabella F 7.

**STRUMENTI DI CAPITALE**

Le sottovoci da 02 a 06 rappresentano un “di cui” della voce 23175.

- 02**      ENTI CREDITIZI
  - 04**      ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
  - 06**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- TITOLI DI DEBITO**
- 08**      BANCHE CENTRALI
  - 10**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
  - 12**      ENTI CREDITIZI
  - 14**      ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
  - 16**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- PRESTITI E ANTICIPAZIONI**
- 18**      BANCHE CENTRALI
  - 20**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
  - 22**      ENTI CREDITIZI
  - 24**      ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
  - 26**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE
  - 28**      FAMIGLIE

Voce: **23178**

**SVALUTAZIONI E CANCELLAZIONI ACCUMULATE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE CHE SONO INCLUSE IN PORTAFOGLI CONTABILI SOGGETTI A RIDUZIONE DI VALORE**

Tabella F 7.

La segnalazione assume valore negativo.

E' prevista la distinzione tra svalutazioni specifiche per attività finanziarie valutate individualmente, svalutazioni specifiche per attività finanziarie valutate collettivamente, svalutazioni collettive per perdite sostenute ma non riportate e cancellazioni accumulate (variabile: "tipo rettifica").

Per i titoli di capitale (sottovoci 02-04 e 06) si chiedono solo le cancellazioni accumulate.

**TITOLI DI DEBITO**

- 08**      BANCHE CENTRALI
- 10**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 12**      ENTI CREDITIZI
- 14**      ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 16**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23180**

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI SCADUTI MA CHE NON HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE RIPARTITI PER PRODOTTO**

Tabella F 7.

E' prevista la ripartizione secondo la variabile "fascia di scaduto" che può assumere i seguenti valori: inferiore o uguale a 30 giorni; maggiore di 30 giorni e inferiore o uguale a 60 giorni; maggiore di 60 giorni e inferiore o uguale a 90 giorni; maggiore di 90 giorni e inferiore o uguale a 180 giorni; maggiore di 180 giorni e inferiore o uguale a un anno; maggiore di un anno.

- 02** SU RICHIESTA (CALL) E CON BREVE PREAVVISO (CONTO CORRENTE)
- 04** DEBITO DA CARTA DI CREDITO
- 06** CREDITI COMMERCIALI
- 08** LEASING FINANZIARI
- 10** PRESTITI A SEGUITO DI PATTO DI RIACQUISTO PASSIVO
- 12** ALTRI PRESTITI A TERMINE
- 14** ANTICIPAZIONI CHE NON SONO PRESTITI

Voce: **23182**

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI SCADUTI MA CHE NON HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE RIPARTITI PER GARANZIA REALE**

Tabella F 7.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23180.

E' prevista la ripartizione secondo la variabile "fascia di scaduto" che può assumere i seguenti valori: inferiore o uguale a 30 giorni; maggiore di 30 giorni e inferiore o uguale a 60 giorni; maggiore di 60 giorni e inferiore o uguale a 90 giorni; maggiore di 90 giorni e inferiore o uguale a 180 giorni; maggiore di 180 giorni e inferiore o uguale a un anno; maggiore di un anno.

**02 CREDITI IPOTECARI (PRESTITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI A TITOLO DI GARANZIA REALE)**

**04 ALTRI PRESTITI GARANTITI DA GARANZIA REALE**

Voce: **23184**

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI SCADUTI MA CHE NON HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE RIPARTITI PER FINALITÀ**

Tabella F 7.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23180.

E' prevista la ripartizione secondo la variabile "fascia di scaduto" che può assumere i seguenti valori: inferiore o uguale a 30 giorni; maggiore di 30 giorni e inferiore o uguale a 60 giorni; maggiore di 60 giorni e inferiore o uguale a 90 giorni; maggiore di 90 giorni e inferiore a 180 giorni; maggiore di 180 giorni e inferiore o uguale a un anno; maggiore di un anno.

**02 CREDITO AL CONSUMO**

**04 MUTUI PER L'ACQUISTO DI ABITAZIONI**

Voce: **23186**

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI SCADUTI MA CHE NON HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE: PRESTITI PER IL FINANZIAMENTO DI PROGETTI**

Tabella F 7.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23180.

E' prevista la ripartizione secondo la variabile "fascia di scaduto" che può assumere i seguenti valori: inferiore o uguale a 30 giorni; maggiore di 30 giorni e inferiore o uguale a 60 giorni; maggiore di 60 giorni e inferiore o uguale a 90 giorni; maggiore di 90 giorni e inferiore o uguale a 180 giorni; maggiore di 180 giorni e inferiore o uguale a un anno; maggiore di un anno.

Voce: **23188**

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE RIPARTITI PER PRODOTTO**

Tabella F 7.

- 02** SU RICHIESTA (CALL) E CON BREVE PREAVVISO (CONTO CORRENTE)
- 04** DEBITO DA CARTA DI CREDITO
- 06** CREDITI COMMERCIALI
- 08** LEASING FINANZIARI
- 10** PRESTITI A SEGUITO DI PATTO DI RIACQUISTO PASSIVO
- 12** ALTRI PRESTITI A TERMINE
- 14** ANTICIPAZIONI CHE NON SONO PRESTITI



Voce: **23190**

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI CHE HANNO SUBITO UNA  
RIDUZIONE DI VALORE RIPARTITI PER GARANZIA REALE**

Tabella F 7.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23188.

- 02 CREDITI IPOTECARI (PRESTITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI A  
TITOLO DI GARANZIA REALE)**
- 04 ALTRI PRESTITI GARANTITI DA GARANZIA REALE**

Voce: **23192**

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE RIPARTITI PER FINALITÀ**

Tabella F 7.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23188.

**02 CREDITO AL CONSUMO**

**04 MUTUI PER L'ACQUISTO DI ABITAZIONI**

Voce: **23194**

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI CHE HANNO SUBITO UNA  
RIDUZIONE DI VALORE: PRESTITI PER IL FINANZIAMENTO DI  
PROGETTI**

Tabella F 7.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23188.

Voce: **23196**

**SVALUTAZIONI ACCUMULATE SU PRESTITI E ANTICIPAZIONI CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE RIPARTITI PER PRODOTTO**

Tabella F 7.

Cfr. voce 23188.

La segnalazione assume valore negativo.

E' prevista la distinzione tra svalutazioni specifiche per attività finanziarie valutate individualmente e svalutazioni specifiche per attività finanziarie valutate collettivamente (variabile: "tipo rettifica").

- 02** SU RICHIESTA (CALL) E CON BREVE PREAVVISO (CONTO CORRENTE)
- 04** DEBITO DA CARTE DI CREDITO
- 06** CREDITI COMMERCIALI
- 08** LEASING FINANZIARI
- 10** PRESTITI A SEGUITO DI PATTO DI RIACQUISTO PASSIVO
- 12** ALTRI PRESTITI A TERMINE
- 14** ANTICIPAZIONI CHE NON SONO PRESTITI

Voce: **23198**

**SVALUTAZIONI ACCUMULATE SU PRESTITI E ANTICIPAZIONI CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE RIPARTITI PER GARANZIA REALE**

Tabella F 7.

Cfr. voce 23190.

La segnalazione assume valore negativo.

E' prevista la distinzione tra svalutazioni specifiche per attività finanziarie valutate individualmente e svalutazioni specifiche per attività finanziarie valutate collettivamente (variabile: "tipo rettifica").

**02 CREDITI IPOTECARI (PRESTITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI A TITOLO DI GARANZIA REALE)**

**04 ALTRI PRESTITI GARANTITI DA GARANZIA REALE**

Voce: **23200**

**SVALUTAZIONI ACCUMULATE SU PRESTITI E ANTICIPAZIONI CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE RIPARTITI PER FINALITÀ**

Tabella F 7.

Cfr. voce 23192.

La segnalazione assume valore negativo.

E' prevista la distinzione tra svalutazioni specifiche per attività finanziarie valutate individualmente e svalutazioni specifiche per attività finanziarie valutate collettivamente (variabile: "tipo rettifica").

**02 CREDITO AL CONSUMO**

**04 MUTUI PER L'ACQUISTO DI ABITAZIONI**

Voce: **23202**

**SVALUTAZIONI ACCUMULATE SU PRESTITI E ANTICIPAZIONI CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE: PRESTITI PER IL FINANZIAMENTO DI PROGETTI**

Tabella F 7.

La segnalazione assume valore negativo.

Cfr. voce 23194.

E' prevista la distinzione tra svalutazioni specifiche per attività finanziarie valutate individualmente e svalutazioni specifiche per attività finanziarie valutate collettivamente (variabile: "tipo rettifica").

*Sottosezione:*

**1 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI  
OBBLIGATORI**

**PARTE 10 – DISAGGREGAZIONE DELLE PASSIVITÀ  
FINANZIARIE**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 8 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III secondo quanto specificato dal Regolamento BCE n. 13 del 17 marzo 2015.**



---

Sezione: III – Informazioni Finanziarie **armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi**  
Sottosezione: 1 – Informazioni armonizzate: dati trimestrali obbligatori - Parte: 10 – disaggregazione delle passività  
finanziarie

---

Voce: **23304**

## **DISAGGREGAZIONE DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE PER PRODOTTO E PER SETTORE DELLA CONTROPARTE**

Tabella F 8.1.

Per i depositi e i titoli di debito emessi (sottovoci da 10 a 68) è prevista la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: detenute per la negoziazione; designate al fair value rilevato a prospetto di conto economico complessivo; valutate al costo ammortizzato (variabile “portafoglio contabile”).

**POSIZIONI CORTE:**

**06**      **STRUMENTI DI CAPITALE**

**08**      **TITOLI DI DEBITO**

**DEPOSITI:**

**BANCHE CENTRALI**

**10**      **CONTI CORRENTI/DEPOSITI OVERNIGHT**

**12**      **DEPOSITI CON DURATA PRESTABILITA**

**14**      **DEPOSITI RIMBORSABILI CON PREAVVISO**

**16**      **OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE**

**AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE**

**18**      **CONTI CORRENTI/DEPOSITI OVERNIGHT**

**20**      **DEPOSITI CON DURATA PRESTABILITA**

**22**      **DEPOSITI RIMBORSABILI CON PREAVVISO**

**24**      **OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE**

**ENTI CREDITIZI**

**26**      **CONTI CORRENTI/DEPOSITI OVERNIGHT**

**28**      **DEPOSITI CON DURATA PRESTABILITA**

**30**      **DEPOSITI RIMBORSABILI CON PREAVVISO**

**32**      **OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE**

**ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE**

- 34** CONTI CORRENTI/DEPOSITI OVERNIGHT
- 36** DEPOSITI CON DURATA PRESTABILITA
- 38** DEPOSITI RIMBORSABILI CON PREAVVISO
- 40** OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE

**SOCIETÀ NON FINANZIARIE**

- 42** CONTI CORRENTI/DEPOSITI OVERNIGHT
- 44** DEPOSITI CON DURATA PRESTABILITA
- 46** DEPOSITI RIMBORSABILI CON PREAVVISO
- 48** OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE

**FAMIGLIE**

- 50** CONTI CORRENTI/DEPOSITI OVERNIGHT
- 52** DEPOSITI CON DURATA PRESTABILITA
- 54** DEPOSITI RIMBORSABILI CON PREAVVISO
- 56** OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE

**TITOLI DI DEBITO EMESSI**

- 58** CERTIFICATI DI DEPOSITO
- 60** ASSET-BACKED SECURITIES
- 62** OBBLIGAZIONI GARANTITE
- 64** CONTRATTI IBRIDI

**ALTRI TITOLI DI DEBITO EMESSI**

- 66** STRUMENTI FINANZIARI COMPOSTI CONVERTIBILI
- 68** NON-CONVERTIBILI

Voce: **23306**

**VARIAZIONI CUMULATIVE DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO)  
ATTRIBUIBILI ALLE VARIAZIONI DEL RISCHIO DI CREDITO**

Tabella F 8.1.

Cfr. voce 23304.

La voce può assumere segno negativo.

- 02** DERIVATI
- 04** DEPOSITI
- 06** TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 08** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

Voce: **23308**

**IMPORTO DA PAGARE ALLA SCADENZA SECONDO QUANTO  
PREVISTO DAL CONTRATTO**

Tabella F 8.1.

Cfr. voce 23304.

**02** DEPOSITI

**04** TITOLI DI DEBITO EMESSI

Voce: **23310**

**PASSIVITÀ FINANZIARIE SUBORDINATE**

Tabella F 8.2.

Variabile portafoglio contabile: designate al fair value rilevato a prospetto di conto economico complessivo; valutate al costo ammortizzato.

**02** DEPOSITI

**04** TITOLI DI DEBITO EMESSI



*Sottosezione:*

**1 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI  
OBBLIGATORI**

**PARTE 11 – IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI PRESTITI,  
GARANZIE FINANZIARIE E ALTRI IMPEGNI**

**Per la presente Parte i riferimenti alla tabella F9 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III, sono indicati nelle singole voci secondo quanto specificato dal Regolamento BCE n. 13 del 17 marzo 2015.**



---

Sezione: III – Informazioni Finanziarie **armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi**  
Sottosezione: 1 – Informazioni armonizzate: dati trimestrali obbligatori - Parte: 11 – impegni all'erogazione di prestiti,  
garanzie finanziarie e altri impegni

---

**Voce: 23312**

**ESPOSIZIONI “FUORI BILANCIO” DETERIORATE: IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI PRESTITI, GARANZIE FINANZIARIE E ALTRI IMPEGNI DATI – DI CUI DETERIORATI – IMPORTO NOMINALE**

Tabella F 9.1.

- 02** IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI PRESTITI DATI
- 04** GARANZIE FINANZIARIE DATE
- 06** ALTRI IMPEGNI DATI

Voce: **23314**

**ESPOSIZIONI “FUORI BILANCIO”: IMPEGNI ALL'EROGAZIONE  
DI PRESTITI, GARANZIE FINANZIARIE E ALTRI IMPEGNI DATI  
– IMPORTO NOMINALE**

Tabella F 9.1.

**IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI PRESTITI DATI**

- 02**      **BANCHE CENTRALI**
  - 04**      **AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE**
  - 06**      **ENTI CREDITIZI**
  - 08**      **ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE**
  - 10**      **SOCIETÀ NON FINANZIARIE**
  - 12**      **FAMIGLIE**
- GARANZIE FINANZIARIE DATE**
- 14**      **BANCHE CENTRALI**
  - 16**      **AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE**
  - 18**      **ENTI CREDITIZI**
  - 20**      **ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE**
  - 22**      **SOCIETÀ NON FINANZIARIE**
  - 24**      **FAMIGLIE**
- ALTRI IMPEGNI DATI**
- 26**      **BANCHE CENTRALI**
  - 28**      **AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE**
  - 30**      **ENTI CREDITIZI**
  - 32**      **ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE**
  - 34**      **SOCIETÀ NON FINANZIARIE**
  - 36**      **FAMIGLIE**

Voce: **23318**

**IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI PRESTITI, GARANZIE  
FINANZIARIE E ALTRI IMPEGNI RICEVUTI: IMPORTO  
NOMINALE**

Tabella F 9.2.

**IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI PRESTITI RICEVUTI**

- 02**      BANCHE CENTRALI
  - 04**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
  - 06**      ENTI CREDITIZI
  - 08**      ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
  - 10**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE
  - 12**      FAMIGLIE
- ALTRI IMPEGNI RICEVUTI**
- 14**      BANCHE CENTRALI
  - 16**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
  - 18**      ENTI CREDITIZI
  - 20**      ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
  - 22**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE
  - 24**      FAMIGLIE

Voce: **23320**

**IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI PRESTITI, GARANZIE FINANZIARIE E ALTRI IMPEGNI RICEVUTI: IMPORTO MASSIMO DELLA GARANZIA CHE PUÒ ESSERE CONSIDERATO**

Tabella F 9.2.

**GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE**

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

*Sottosezione:*

**1 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI  
OBBLIGATORI**

**PARTE 12 – DERIVATI: NEGOZIAZIONE**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 10 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III.**



Voce: **23322**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE: ATTIVITÀ FINANZIARIE  
POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE – VALORE CONTABILE**

**TASSO D'INTERESSE**

**02** OPZIONI OTC

**04** ALTRI OTC

**06** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI

**08** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

**AZIONI**

**10** OPZIONI OTC

**12** ALTRI OTC

**14** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI

**16** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

**CAMBI E ORO**

**18** OPZIONI OTC

**20** ALTRI OTC

**22** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI

**24** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

**CREDITO**

**26** CREDIT DEFAULT SWAP

**28** OPZIONE SU DIFFERENZIALE CREDITIZIO

**30** TOTAL RETURN SWAP

**32** ALTRO

**34** MERCI

**36** ALTRO



Voce: **23324**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE: PASSIVITÀ FINANZIARIE  
POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE – VALORE CONTABILE**

TASSO D'INTERESSE

- 02** OPZIONI OTC
- 04** ALTRI OTC
- 06** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI
- 08** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

AZIONI

- 10** OPZIONI OTC
- 12** ALTRI OTC
- 14** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI
- 16** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

CAMBI E ORO

- 18** OPZIONI OTC
- 20** ALTRI OTC
- 22** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI
- 24** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

CREDITO

- 26** CREDIT DEFAULT SWAP
- 28** OPZIONE SU DIFFERENZIALE CREDITIZIO
- 30** TOTAL RETURN SWAP
- 32** ALTRO
- 34** MERCI
- 36** ALTRO

Voce: **23326**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE TOTALE: IMPORTO NOZIONALE**

**TASSO D'INTERESSE**

**02** OPZIONI OTC

**04** ALTRI OTC

**06** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI

**08** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

**AZIONI**

**10** OPZIONI OTC

**12** ALTRI OTC

**14** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI

**16** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

**CAMBI E ORO**

**18** OPZIONI OTC

**20** ALTRI OTC

**22** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI

**24** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

**CREDITO**

**26** CREDIT DEFAULT SWAP

**28** OPZIONE SU DIFFERENZIALE CREDITIZIO

**30** TOTAL RETURN SWAP

**32** ALTRO

**34** MERCI

**36** ALTRO

Voce: **23328**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE VENDUTI: IMPORTO NOZIONALE**

- 02** TASSO D'INTERESSE
- 04** AZIONI
- 06** CAMBI E ORO
- CREDITO
  - 08** CREDIT DEFAULT SWAP
  - 10** OPZIONI SU DIFFERENZIALE CREDITIZIO
  - 12** TOTAL RETURN SWAP
  - 14** ALTRO
- 16** MERCI
- 18** ALTRO

Voce: **23330**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE VENDUTI: IMPORTO NOZIONALE  
DELLE OPZIONI EMESSE**

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23328.

**TASSI D'INTERESSE**

**02**      OPZIONI OTC

**04**      OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI

**AZIONI**

**06**      OPZIONI OTC

**08**      OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI

**CAMBI E ORO**

**10**      OPZIONI OTC

**12**      OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI

Voce: **23332**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE OVER THE COUNTER: ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE – VALORE CONTABILE**

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23322.

- 02** ENTI CREDITIZI
- 04** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 06** CONTROPARTI RESTANTI

Voce: **23334**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE OVER THE COUNTER: PASSIVITÀ  
FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE – VALORE  
CONTABILE**

Tabella F 10.

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23324.

- 02** ENTI CREDITIZI
- 04** SOCIETÀ FINANZIARIE
- 06** CONTROPARTI RESTANTI

Voce: **23336**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE TOTALE OVER THE COUNTER:  
IMPORTO NOZIONALE**

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23326.

- 02** ENTI CREDITIZI
- 04** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 06** CONTROPARTI RESTANTI

Voce: **23338**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE: COPERTURE ECONOMICHE  
DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER  
NEGOZIAZIONE – VALORE CONTABILE**

Cfr. voce 23322.

**02** TASSO D'INTERESSE

**04** AZIONI

**06** CAMBI E ORO

**08** CREDITO

**10** MERCI

**12** ALTRO



Voce: **23340**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE: COPERTURE ECONOMICHE  
DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER  
NEGOZIAZIONE – VALORE CONTABILE**

Cfr. voce 23324.

**02** TASSO D'INTERESSE

**04** AZIONI

**06** CAMBI E ORO

**08** CREDITO

**10** MERCI

**12** ALTRO

Voce: **23342**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE TOTALE: COPERTURE  
ECONOMICHE - IMPORTO**

Cfr. voce 23326.

**02** TASSO D'INTERESSE

**04** AZIONI

**06** CAMBI E ORO

**08** CREDITO

**10** MERCI

**12** ALTRO



*Sottosezione:*

**1 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI OBBLIGATORI**

**PARTE 13 – DERIVATI: CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 11 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III.**

Voce: **23344**

**DERIVATI: CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA DI ATTIVITÀ – VALORE CONTABILE**

Per le sottovoci da 02 a 33 è prevista la variabile “tipo di copertura”: fair value; flussi finanziari.

**TASSO D’INTERESSE**

- 02** OPZIONI OTC
- 04** ALTRI OTC
- 06** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI
- 08** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

**AZIONI**

- 10** OPZIONI OTC
- 12** ALTRI OTC
- 14** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI
- 16** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

**CAMBI E ORO**

- 18** OPZIONI OTC
- 20** ALTRI OTC
- 21** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI
- 22** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

**CREDITO**

- 24** CREDIT DEFAULT SWAP
- 26** OPZIONE SU DIFFERENZIALE CREDITIZIO
- 28** TOTAL RETURN SWAP
- 30** ALTRO
- 32** MERCI

- 33** ALTRO
- 34** COPERTURE DI INVESTIMENTI NETTI IN GESTIONI ESTERE
- 36** COPERTURE DI FAIR VALUE (VALORE EQUO) DI PORTAFOGLIO DAL RISCHIO TASSO D'INTERESSE
- 38** COPERTURE DI FLUSSI FINANZIARI DI PORTAFOGLIO DAL RISCHIO TASSO D'INTERESSE

Voce: **23346**

**DERIVATI: CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA DI PASSIVITÀ – VALORE CONTABILE**

Per le sottovoci da 02 a 33 è prevista la variabile “tipo di copertura”: fair value; flussi finanziari.

**TASSO D’INTERESSE**

- 02** OPZIONI OTC
- 04** ALTRI DERIVATI OTC
- 06** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI
- 08** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

**AZIONI**

- 10** OPZIONI OTC
- 12** ALTRI DERIVATI OTC
- 14** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI
- 16** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

**CAMBI E ORO**

- 18** OPZIONI OTC
- 20** ALTRI DERIVATI OTC
- 21** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI
- 22** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

**CREDITO**

- 24** CREDIT DEFAULT SWAP
- 26** OPZIONE SU DIFFERENZIALE CREDITIZIO
- 28** TOTAL RETURN SWAP
- 30** ALTRO
- 32** MERCI

- 33** ALTRO
- 34** COPERTURE DI INVESTIMENTI NETTI IN GESTIONI ESTERE
- 36** COPERTURE DI FAIR VALUE (VALORE EQUO) DI PORTAFOGLIO DAL RISCHIO TASSO D'INTERESSE
- 38** COPERTURE DI FLUSSI FINANZIARI DI PORTAFOGLIO DAL RISCHIO TASSO D'INTERESSE



Voce: **23348**

**DERIVATI DI COPERTURA TOTALE: IMPORTO NOZIONALE**

Per le sottovoci da 02 a 33 è prevista la variabile “tipo di copertura”: fair value; flussi finanziari.

**TASSO D’INTERESSE**

- 02** OPZIONI OTC
- 04** ALTRI DERIVATI OTC
- 06** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI
- 08** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

**AZIONI**

- 10** OPZIONI OTC
- 12** ALTRI OTC
- 14** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI
- 16** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

**CAMBI E ORO**

- 18** OPZIONI OTC
- 20** ALTRI OTC
- 21** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI
- 22** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

**CREDITO**

- 24** CREDIT DEFAULT SWAP
- 26** OPZIONE SU DIFFERENZIALE CREDITIZIO
- 28** TOTAL RETURN SWAP
- 30** ALTRO
- 32** MERCI

- 33** ALTRO
- 34** COPERTURE DI INVESTIMENTI NETTI IN GESTIONI ESTERE
- 36** COPERTURE DI FAIR VALUE (VALORE EQUO) DI PORTAFOGLIO DAL RISCHIO DI TASSO D'INTERESSE
- 38** COPERTURE DI FLUSSI FINANZIARI DI PORTAFOGLIO DAL RISCHIO DI TASSO D'INTERESSE

Voce: **23350**

**DERIVATI DI COPERTURA TOTALE VENDUTI: IMPORTO NOZIONALE**

Per le sottovoci da 02 a 18 è prevista la variabile “tipo di copertura”: fair value; flussi finanziari.

- 02** TASSO D’INTERESSE
- 04** AZIONI
- 06** CAMBI E ORO
- CREDITO
- 08** CREDIT DEFAULT SWAP
- 10** OPZIONE SU DIFFERENZIALE CREDITIZIO
- 12** TOTAL RETURN SWAP
- 14** ALTRO
- 16** MERCI
- 18** ALTRO
- 20** COPERTURE DI INVESTIMENTI NETTI IN GESTIONI ESTERE
- 22** COPERTURE DI FAIR VALUE (VALORE EQUO) DI PORTAFOGLIO DAL RISCHIO DI TASSO D’INTERESSE
- 24** COPERTURE DI FLUSSI FINANZIARI DI PORTAFOGLIO DA RISCHIO DI TASSO D’INTERESSE

Voce: **23352**

**DERIVATI DI COPERTURA TOTALE VENDUTI: IMPORTO NOZIONALE DELLE OPZIONI EMESSE**

Variabile “tipo di copertura”: fair value; flussi finanziari.

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23350.

**TASSO D’INTERESSE**

**02** OPZIONI OTC

**04** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI

**AZIONI**

**06** OPZIONI OTC

**08** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI

**CAMBI E ORO**

**10** OPZIONI OTC

**12** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI

Voce: **23354**

**DERIVATI OTC – CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA DI ATTIVITÀ: VALORE CONTABILE**

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23344.

- 02** ENTI CREDITIZI
- 04** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 06** CONTROPARTI RESTANTI

Voce: **23356**

**DERIVATI OTC – CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA DI PASSIVITÀ: VALORE CONTABILE**

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23346.

- 02** ENTI CREDITIZI
- 04** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 06** CONTROPARTI RESTANTI

Voce: **23358**

**DERIVATI OTC - COPERTURA TOTALE: IMPORTO NOZIONALE**

**02** ENTI CREDITIZI

**04** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE

**06** CONTROPARTI RESTANTI

*Sottosezione:*

**1 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI  
OBBLIGATORI**

**PARTE 14 – MOVIMENTI DELLE SVALUTAZIONI PER PERDITE  
SU CREDITI E RIDUZIONE DI VALORE DEGLI STRUMENTI DI  
CAPITALE**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si  
riferiscono alla tabella F 12 del Regolamento di esecuzione della  
Commissione n. 680/2014 – Annex III.**



---

Sezione: III – Informazioni Finanziarie **armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi**  
Sottosezione: 1 – Informazioni armonizzate: dati trimestrali obbligatori - Parte: 14 – Movimenti delle svalutazioni per perdite  
su crediti e riduzione di valore degli strumenti di capitale

---

**Voce: 23360**

**SVALUTAZIONI PER ATTIVITÀ FINANZIARIE: DATI RIFERITI AL SALDO DI APERTURA (T-1)**

La segnalazione assume valore negativo.

Viene richiesto di indicare lo stock delle svalutazioni risultanti all’inizio dell’anno contabile.

Per le svalutazioni su titoli di debito “specifiche” è prevista la ripartizione per banche centrali, amministrazioni pubbliche, enti creditizi, altre società finanziarie e società non finanziarie (variabile “controparte”).

Per le svalutazioni su prestiti e anticipazioni “specifiche” è prevista la ripartizione per banche centrali, amministrazioni pubbliche, enti creditizi, altre società finanziarie, società non finanziarie e famiglie (variabile “controparte”).

**TITOLI DI DEBITO**

- 02** SPECIFICHE PER ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE INDIVIDUALMENTE
- 04** SPECIFICHE PER ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE COLLETTIVAMENTE
- 06** COLLETTIVE PER PERDITE SOSTENUTE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE MA NON RIPORTATE

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

- 08** SPECIFICHE PER ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE INDIVIDUALMENTE
- 10** SPECIFICHE PER ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE COLLETTIVAMENTE
- 12** COLLETTIVE PER PERDITE SOSTENUTE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE MA NON RIPORTATE

Voce: **23362**

### **VARIAZIONI DELLE SVALUTAZIONI PER ATTIVITÀ FINANZIARIE SU TITOLI DI DEBITO**

La segnalazione può assumere valore negativo (variazioni nette in aumento) o positivo (variazioni nette in diminuzione).

E' prevista la ripartizione per "causale variazione": 1) aumenti dovuti a importi accantonati per perdite stimate su crediti nell'esercizio (valore negativo); 2) diminuzioni dovute a importi stornati per perdite stimate su crediti nell'esercizio (valore positivo); 3) diminuzioni dovute a importi assunti a fronte di svalutazioni (valore positivo); 4) trasferimenti tra svalutazioni (valore positivo o negativo); 5) altre rettifiche (valore positivo o negativo),.

Per le sottovoci 23362.02 e 23362.04 è prevista inoltre la ripartizione per banche centrali, amministrazioni pubbliche, enti creditizi, altre società finanziarie e società non finanziarie (variabile "controparte").

- 02 SPECIFICHE PER ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE INDIVIDUALMENTE**
- 04 SPECIFICHE PER ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE COLLETTIVAMENTE**
- 06 COLLETTIVE PER PERDITE SOSTENUTE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE MA NON RIPORTATE**

Voce: **23364**

### **VARIAZIONI DELLE SVALUTAZIONI PER ATTIVITÀ FINANZIARIE SU PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

La segnalazione può assumere valore negativo (variazioni nette in aumento) o positivo (variazioni nette in diminuzione).

E' prevista la ripartizione per "causale variazione": 1) aumenti dovuti a importi accantonati per perdite stimate su crediti nell'esercizio (valore negativo); 2) diminuzioni dovute a importi stornati per perdite stimate su crediti nell'esercizio (valore positivo); 3) diminuzioni dovute a importi assunti a fronte di svalutazioni (valore positivo); 4) trasferimenti tra svalutazioni (valore positivo o negativo); 5) altre rettifiche (valore positivo o negativo).

Per le sottovoci 23364.02 e 23364.04 è prevista inoltre la ripartizione per banche centrali, amministrazioni pubbliche, enti creditizi, altre società finanziarie, società non finanziarie e famiglie (variabile "controparte").

- 02** SPECIFICHE PER ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE INDIVIDUALMENTE
- 04** SPECIFICHE PER ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE COLLETTIVAMENTE
- 06** COLLETTIVE PER PERDITE SOSTENUTE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE MA NON RIPORTATE

Voce: **23366**

**RECUPERI DELLE SVALUTAZIONI PER ATTIVITÀ FINANZIARIE RILEVATI DIRETTAMENTE A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO SU TITOLI DI DEBITO**

E' prevista la ripartizione per banche centrali, amministrazioni pubbliche, enti creditizi, altre società finanziarie e società non finanziarie (variabile "controparte").

- 02** SPECIFICHE PER ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE INDIVIDUALMENTE
- 04** SPECIFICHE PER ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE COLLETTIVAMENTE

Voce: **23368**

**RECUPERI DELLE SVALUTAZIONI PER ATTIVITÀ FINANZIARIE RILEVATI DIRETTAMENTE A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO SU PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

E' prevista la ripartizione per banche centrali, amministrazioni pubbliche, enti creditizi, altre società finanziarie, società non finanziarie e famiglie (variabile "controparte").

- |           |   |
|-----------|---|
| <b>02</b> | <b>SPECIFICHE PER ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE INDIVIDUALMENTE</b> |
| <b>04</b> | <b>SPECIFICHE PER ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE COLLETTIVAMENTE</b> |

Voce: **23370**

**RECUPERI RILEVATI DIRETTAMENTE A PROSPETTO DI  
CONTO ECONOMICO SU SVALUTAZIONI COLLETTIVE PER  
PERDITE SOSTENUTE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE MA NON  
RIPORTATE**

Voce: **23372**

**RETTIFICHE DI VALORE DELLE SVALUTAZIONI PER ATTIVITÀ FINANZIARIE RILEVATE DIRETTAMENTE A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO**

La segnalazione assume valore negativo.

Per le sottovoci da 23372.04 a 23372.10 è prevista la ripartizione per banche centrali; amministrazioni pubbliche; enti creditizi, altre società finanziarie; società non finanziarie (variabile “controparte”). Per le sottovoci 23372.06 e 23372.10 è prevista anche la ripartizione per famiglie (variabile “controparte”).

**02 STRUMENTI DI CAPITALE**

SPECIFICHE PER ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE INDIVIDUALMENTE:

**04 TITOLI DI DEBITO**

**06 PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

SPECIFICHE PER ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE COLLETTIVAMENTE:

**08 TITOLI DI DEBITO**

**10 PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

**12 COLLETTIVE PER PERDITE SOSTENUTE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE MA NON RIPORTATE**





*Sottosezione:*

**1 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI  
OBBLIGATORI**

**PARTE 15 – GARANZIE REALI E GARANZIE RICEVUTE**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 13 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III.**

Voce: **23373**

**GARANZIE E GARANZIE REALIRICEVUTE SU PRESTITI E  
ANTICIPAZIONI**

CREDITI IPOTECARI:

**02**      RESIDENZIALI

**04**      NON RESIDENZIALI

ALTRI PRESTITI GARANTITI

**06**      CONTANTE (STRUMENTI DI DEBITO EMESSI)

**08**      PRESTITI RIMANENTI

**10**      GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE

Voce: **23374**

**GARANZIE E GARANZIE REALI RICEVUTE SU PRESTITI E ANTICIPAZIONI: RIPARTIZIONE PER CONTROPARTE**

La presente voce costituisce un dettaglio della 23373.

E' prevista la ripartizione per altre società finanziarie, società non finanziarie e famiglie (variabile "controparte").

**CREDITI IPOTECARI:**

**02** RESIDENZIALI

**04** NON RESIDENZIALI

**ALTRI PRESTITI GARANTITI**

**06** CONTANTE (STUMENTI DI DEBITO EMESSI)

**08** PRESTITI RIMANENTI

**10** GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE

Voce: **23376**

**GARANZIE REALI OTTENUTE ACQUISENDONE IL POSSESSO  
NELL'ESERCIZIO**

- 02** ATTIVITÀ NON CORRENTI POSSEDUTE PER LA VENDITA
- 04** IMMOBILI, IMPIANTI E MACCHINARI
- 06** INVESTIMENTI IMMOBILIARI
- 08** STRUMENTI DI CAPITALE E DI DEBITO
- 10** ALTRO

Voce: **23378**

**GARANZIE REALI OTTENUTE ACQUISENDONE IL POSSESSO  
ACCUMULATE: PIGNORAMENTI**



*Sottosezione:*

**1 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI OBBLIGATORI**

**PARTE 16 – GERARCHIA DEL FAIR VALUE: STRUMENTI FINANZIARI AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 14 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III.**



Voce: **23380**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO): GERARCHIA DEL FAIR VALUE**

E' prevista la ripartizione per livello 1, livello 2 e livello 3 (variabile "gerarchia del fair value").

**ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE:**

- 02**      **DERIVATI**
- 04**      **STRUMENTI DI CAPITALE**
- 06**      **TITOLI DI DEBITO**
- 08**      **PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:**

- 10**      **STRUMENTI DI CAPITALE**
- 12**      **TITOLI DI DEBITO**
- 14**      **PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:**

- 16**      **STRUMENTI DI CAPITALE**
- 18**      **TITOLI DI DEBITO**
- 20**      **PRESTITI E ANTICIPAZIONI**
- 22**      **DERIVATI – CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA**

Voce: **23382**

**PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE:  
GERARCHIA DEL FAIR VALUE**

E' prevista la ripartizione per livello 1, livello 2 e livello 3 (variabile "gerarchia del fair value").

**PASSIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE:**

- 02**      DERIVATI
- 04**      POSIZIONI CORTE
- 06**      DEPOSITI
- 08**      TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 10**      ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

**PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE RILEVATO  
A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:**

- 12**      DEPOSITI
- 14**      TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 16**      ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE
- 18**      DERIVATI – CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI  
COPERTURA

Voce: **23384**

## **VARIAZIONI DEL FAIR VALUE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE NELL'ESERCIZIO**

La voce può assumere segno negativo.

E' prevista la ripartizione per livello 2 e livello 3 (variabile "gerarchia del fair value").

### **ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE:**

- 02**      **DERIVATI**
- 04**      **STRUMENTI DI CAPITALE**
- 06**      **TITOLI DI DEBITO**
- 08**      **PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

### **ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:**

- 10**      **STRUMENTI DI CAPITALE**
- 12**      **TITOLI DI DEBITO**
- 14**      **PRESTITI E ANTICIPAZIONI**
- 16**      **DERIVATI – CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI  
COPERTURA**

Voce: **23386**

**VARIAZIONI DI FAIR VALUE DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE  
NELL'ESERCIZIO**

La voce può assumere segno negativo.

E' prevista la ripartizione per livello 2 e livello 3 (variabile "gerarchia del fair value").

**PASSIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE:**

- 02**      DERIVATI
- 04**      POSIZIONI CORTE
- 06**      DEPOSITI
- 08**      TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 10**      ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

**PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE RILEVATO  
A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:**

- 12**      DEPOSITI
- 14**      TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 16**      ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE
- 18**      DERIVATI – CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI  
COPERTURA

Voce: **23388**

**VARIAZIONE ACCUMULATA DEL FAIR VALUE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE AL LORDO DELLE IMPOSTE**

La voce può assumere segno negativo.

E' prevista la ripartizione per livello 1, livello 2 e livello 3 (variabile "gerarchia del fair value"). Limitatamente alle sottovoci 23388.08, 23388.14 e 23388.20 è prevista la ripartizione per i soli livelli 2 e 3 (variabile "gerarchia del fair value").

**ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE:**

- 02**      **DERIVATI**
- 04**      **STRUMENTI DI CAPITALE**
- 06**      **TITOLI DI DEBITO**
- 08**      **PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:**

- 10**      **STRUMENTI DI CAPITALE**
- 12**      **TITOLI DI DEBITO**
- 14**      **PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:**

- 16**      **STRUMENTI DI CAPITALE**
- 18**      **TITOLI DI DEBITO**
- 20**      **PRESTITI E ANTICIPAZIONI**
- 22**      **DERIVATI – CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA**

Voce: **23390**

**VARIAZIONE ACCUMULATA DEL FAIR VALUE DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE AL LORDO DELLE IMPOSTE**

La voce può assumere segno negativo.

E' prevista la ripartizione per livello 1, livello 2 e livello 3 (variabile "gerarchia del fair value"). Limitatamente alle sottovoci 23390.06, 23390.10, 23390.12 e 23390.16 è prevista la ripartizione per i soli livelli 2 e 3 (variabile "gerarchia del fair value").

**PASSIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE:**

- 02**      **DERIVATI**
- 04**      **POSIZIONI CORTE**
- 06**      **DEPOSITI**
- 08**      **TITOLI DI DEBITO EMESSI**
- 10**      **ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE**

**PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:**

- 12**      **DEPOSITI**
- 14**      **TITOLI DI DEBITO EMESSI**
- 16**      **ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE**
- 18**      **DERIVATI – CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA**



*Sottosezione:*

**1 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI  
OBBLIGATORI**

**PARTE 17 – ELIMINAZIONE CONTABILE E PASSIVITÀ  
FINANZIARIE ASSOCIATE AD ATTIVITÀ FINANZIARIE  
TRASFERITE**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 15 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III.**



Voce: **23392**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE TRASFERITE INTEGRALMENTE RILEVATE: VALORE CONTABILE DELLE ATTIVITÀ TRASFERITE**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE:**

**02** STRUMENTI DI CAPITALE

**04** TITOLI DI DEBITO

**06** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:**

**08** STRUMENTI DI CAPITALE

**10** TITOLI DI DEBITO

**12** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:**

**14** STRUMENTI DI CAPITALE

**16** TITOLI DI DEBITO

**18** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**FINANZIAMENTI E CREDITI:**

**20** TITOLI DI DEBITO

**22** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO ALLA SCADENZA:**

**24** TITOLI DI DEBITO

**26** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

Voce: **23394**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE TRASFERITE INTEGRALMENTE RILEVATE: CARTOLARIZZAZIONI E CONTRATTI DI VENDITA CON PATTO DI RIACQUISTO**

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23392.

E' prevista la ripartizione per cartolarizzazioni e contratti di vendita con patto di riacquisto (variabile "tipo cessione").

**ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE:**

- 02** STRUMENTI DI CAPITALE
- 04** TITOLI DI DEBITO
- 06** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:**

- 08** STRUMENTI DI CAPITALE
- 10** TITOLI DI DEBITO
- 12** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:**

- 14** STRUMENTI DI CAPITALE
- 16** TITOLI DI DEBITO
- 18** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**FINANZIAMENTI E CREDITI:**

- 20** TITOLI DI DEBITO
- 22** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO A SCADENZA:**

- 24** TITOLI DI DEBITO
- 26** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

Voce: **23396**

**PASSIVITÀ FINANZIARIE ASSOCIATE AD ATTIVITÀ  
FINANZIARIE TRASFERITE INTEGRALMENTE RILEVATE:  
VALORE CONTABILE**

Cfr. voce 23394.

**ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE:**

**02** STRUMENTI DI CAPITALE

**04** TITOLI DI DEBITO

**06** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE RILEVATO A  
PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:**

**08** STRUMENTI DI CAPITALE

**10** TITOLI DI DEBITO

**12** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:**

**14** STRUMENTI DI CAPITALE

**16** TITOLI DI DEBITO

**18** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**FINANZIAMENTI E CREDITI:**

**20** TITOLI DI DEBITO

**22** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO A SCADENZA:**

**24** TITOLI DI DEBITO

**26** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

Voce: **23398**

**PASSIVITÀ FINANZIARIE ASSOCIATE AD ATTIVITÀ FINANZIARIE TRASFERITE INTEGRALMENTE RILEVATE: CARTOLARIZZAZIONI E CONTRATTI DI VENDITA CON PATTO DI RIACQUISTO**

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23396.

E' prevista la ripartizione per cartolarizzazioni e contratti di vendita con patto di riacquisto (variabile "tipo cessione").

**ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE:**

- 02** STRUMENTI DI CAPITALE
- 04** TITOLI DI DEBITO
- 06** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:**

- 08** STRUMENTI DI CAPITALE
- 10** TITOLI DI DEBITO
- 12** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:**

- 14** STRUMENTI DI CAPITALE
- 16** TITOLI DI DEBITO
- 18** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**FINANZIAMENTI E CREDITI:**

- 20** TITOLI DI DEBITO
- 22** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO ALLA SCADENZA:**

- 24** TITOLI DI DEBITO
- 26** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

Voce: **23400**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE TRASFERITE RILEVATE NELLA MISURA DEL COINVOLGIMENTO RESIDUO DELL'ENTE**

**IMPORTO DEL CAPITALE IN ESSERE DELLE ATTIVITÀ ORIGINARIE**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE:**

**02**       STRUMENTI DI CAPITALE

**04**       TITOLI DI DEBITO

**06**       PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:**

**08**       STRUMENTI DI CAPITALE

**10**       TITOLI DI DEBITO

**12**       PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:**

**14**       STRUMENTI DI CAPITALE

**16**       TITOLI DI DEBITO

**18**       PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**FINANZIAMENTI E CREDITI:**

**20**       TITOLI DI DEBITO

**22**       PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO A SCADENZA:**

**24**       TITOLI DI DEBITO

**26**       PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**VALORE CONTABILE DELLE ATTIVITÀ ANCORA RILEVATE (COINVOLGIMENTO RESIDUO)**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE:**

**28** STRUMENTI DI CAPITALE

**30** TITOLI DI DEBITO

**32** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE RILEVATO  
A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:

**34** STRUMENTI DI CAPITALE

**36** TITOLI DI DEBITO

**38** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:

**40** STRUMENTI DI CAPITALE

**42** TITOLI DI DEBITO

**44** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

FINANZIAMENTI E CREDITI:

**46** TITOLI DI DEBITO

**48** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE FINO A SCADENZA:

**50** TITOLI DI DEBITO

**52** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

Voce: **23402**

**PASSIVITÀ FINANZIARIE ASSOCIATE A FRONTE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE TRASFERITE RILEVATE NELLA MISURA DEL COINVOLGIMENTO RESIDUO DELL'ENTE: VALORE CONTABILE**

Cfr. voce 23400.

**ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE:**

**02**      STRUMENTI DI CAPITALE

**04**      TITOLI DI DEBITO

**06**      PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:**

**08**      STRUMENTI DI CAPITALE

**10**      TITOLI DI DEBITO

**12**      PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:**

**14**      STRUMENTI DI CAPITALE

**16**      TITOLI DI DEBITO

**18**      PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**FINANZIAMENTI E CREDITI:**

**20**      TITOLI DI DEBITO

**22**      PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO ALLA SCADENZA:**

**24**      TITOLI DI DEBITO

**26**      PRESTITI E ANTICIPAZIONI

Voce: **23404**

**CAPITALE IN ESSERE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE  
TRASFERITE INTEGRALMENTE ELIMINATE CONTABILMENTE  
PER LE QUALI L'ENTE CONSERVA I DIRITTI INERENTI AL  
SERVIZIO**



Voce: **23406**

**IMPORTI ELIMINATI CONTABILMENTE A FINI DI CAPITALE**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE:**

**02** TITOLI DI DEBITO

**04** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE RILEVATO A  
PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:**

**08** TITOLI DI DEBITO

**10** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:**

**12** TITOLI DI DEBITO

**14** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**FINANZIAMENTI E CREDITI:**

**16** TITOLI DI DEBITO

**18** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO ALLA SCADENZA:**

**20** TITOLI DI DEBITO

**22** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

*Sottosezione:*

**1 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI  
OBBLIGATORI**

**PARTE 18 – DISAGGREGAZIONE DI VOCI SELEZIONATE DEL  
PROSPETTO DELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si  
riferiscono alla tabella F 16 del Regolamento di esecuzione della  
Commissione n. 680/2014 – Annex III.**

**Voce: 23408**

**INTERESSI ATTIVI PER STRUMENTO E PER SETTORE DELLA  
CONTROPARTE**

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

**02**    DERIVATI

**04**    TITOLI DI DEBITO

**06**    PRESTITI E ANTICIPAZIONI

Voce: **23410**

**INTERESSI PASSIVI RIPARTITI PER STRUMENTO E PER SETTORE DELLA CONTROPARTE**

Per i depositi (sottovoce 04) è prevista la variabile settore controparte: banche centrali; amministrazioni pubbliche; enti creditizi; altre società finanziarie; società non finanziarie; famiglie.

- 02** DERIVATI
- 04** DEPOSITI
- 06** TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 08** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

Voce: **23412**

**UTILI O PERDITE DA ELIMINAZIONE CONTABILE DI ATTIVITÀ  
E DI PASSIVITÀ FINANZIARIE NON MISURATE AL FAIR VALUE  
(VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO  
ECONOMICO COMPLESSIVO**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

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

Voce: **23414**

**UTILI O PERDITE DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE  
POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE PER STRUMENTO**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

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

Voce: **23416**

**UTILI O PERDITE DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE  
POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE PER RISCHIO**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

- 02** STRUMENTI COLLEGATI AL TASSO D'INTERESSE E RELATIVI DERIVATI
- 04** STRUMENTI DI CAPITALE E RELATIVI DERIVATI
- 06** OPERAZIONI SU CAMBI E DERIVATI RELATIVI A TASSI DI CAMBIO E ORO
- 08** STRUMENTI CORRELATI AL RISCHIO DI CREDITO E RELATIVI DERIVATI
- 10** DERIVATI CORRELATI A MERCI
- 12** ALTRO

Voce: **23418**

**UTILI O PERDITE DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE  
DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A  
PROSPETTO ECONOMICO COMPLESSIVO PER STRUMENTO**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

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



Voce: **23420**

**VARIAZIONI DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DOVUTE AL  
RISCHIO DI CREDITO**

La segnalazione può assumere valore positivo (variazioni positive di fair value) o  
negativo (variazioni negative di fair value).

**ATTIVITÀ FINANZIARIE**

**04**      **TITOLI DI DEBITO**

**06**      **PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

**PASSIVITÀ FINANZIARIE**

**08**      **DEPOSITI**

**10**      **TITOLI DI DEBITO EMESSI**

**12**      **ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE**

Voce: **23422**

**UTILI O PERDITE DERIVANTI DALLA CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

- 02** VARIAZIONI DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DELLO STRUMENTO DI COPERTURA
- 04** VARIAZIONI DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DELL'ELEMENTO COPERTO ATTRIBUIBILI AL RISCHIO COPERTO
- 06** INEFFICACIA RILEVATA A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO DERIVANTE DA COPERTURA DI FLUSSI FINANZIARI
- 08** INEFFICACIA RILEVATA A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO DERIVANTE DA COPERTURA DI INVESTIMENTI NETTI ESTERI

Voce: **23424**

**RIDUZIONE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE E NON FINANZIARIE: INCREMENTI**

RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DELLA RIDUZIONE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE NON MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATE A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO

**02** ATTIVITÀ FINANZIARIE RILEVATE AL COSTO

**04** ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA

**06** FINANZIAMENTI E CREDITI

**08** INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO ALLA SCADENZA

RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DELLA RIDUZIONE DI VALORE DI INVESTIMENTI IN FILIAZIONI JOINT VENTURES E SOCIETÀ COLLEGATE

**10** FILIAZIONI

**12** JOINT VENTURES

**14** SOCIETÀ COLLEGATE

RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DELLA RIDUZIONE DI VALORE DI ATTIVITÀ NON FINANZIARIE

**16** IMMOBILI, IMPIANTI E MACCHINARI

**18** INVESTIMENTI IMMOBILIARI

**20** AVVIAMENTO

**22** ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI

**24** ALTRE

Voce: **23426**

**RIDUZIONE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE E NON FINANZIARIE: STORNI**

La segnalazione assume valore negativo.

RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DELLA RIDUZIONE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE NON MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATE A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO

**02** ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA

**04** FINANZIAMENTI E CREDITI

**06** INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO ALLA SCADENZA

RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DELLA RIDUZIONE DI VALORE DI INVESTIMENTI IN FILIAZIONI JOINT VENTURES E SOCIETÀ COLLEGATE

**08** FILIAZIONI

**10** JOINT VENTURES

**12** SOCIETÀ SOLLEGATE

RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DELLA RIDUZIONE DI VALORE DI ATTIVITÀ NON FINANZIARIE

**14** IMMOBILI, IMPIANTI E MACCHINARI

**16** INVESTIMENTI IMMOBILIARI

**18** ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI

**20** ALTRE

Voce: **23428**

**RIDUZIONE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE E NON FINANZIARIE: RIDUZIONE DI VALORE ACCUMULATA**

La segnalazione assume valore negativo.

**RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DELLA RIDUZIONE DI VALORE DI INVESTIMENTI IN FILIAZIONI JOINT VENTURES E SOCIETÀ COLLEGATE**

**08**      **FILIAZIONI**

**10**      **JOINT VENTURES**

**12**      **SOCIETÀ COLLEGATE**

**RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DELLA RIDUZIONE DI VALORE DI ATTIVITÀ NON FINANZIARIE**

**14**      **IMMOBILI, IMPIANTI E MACCHINARI**

**16**      **INVESTIMENTI IMMOBILIARI**

**18**      **AVVIAMENTO**

**20**      **ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI**

**22**      **ALTRE**

Voce: **23430**

**INTERESSI ATTIVI MATURATI SU ATTIVITÀ FINANZIARIE CHE  
HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE**



*Sottosezione:*

**1 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI OBBLIGATORI**

**PARTE 19 – ESPOSIZIONI IN BONIS ED ESPOSIZIONI DETERIORATE**

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



Voce: **23610**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO:  
ESPOSIZIONI IN BONIS**

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

**TITOLI DI DEBITO**

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

Voce: **23612**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23610.20.

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

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23614**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23610.22

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

**02 CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI**

**04 CREDITO AL CONSUMO**

Voce: **23616**

**STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON  
POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI IN BONIS**

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

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23620**

**ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO: ESPOSIZIONI IN BONIS**

**IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI**

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

**GARANZIE FINANZIARIE DATE**

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

**ALTRI IMPEGNI DATI**

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

Voce: **23622**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO:  
ESPOSIZIONI DETERIORATE**

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

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23624**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23622.20.

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

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23626**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23622.22

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

**02 CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI**

**04 CREDITO AL CONSUMO**



Voce: **23628**

**STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON  
POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI DETERIORATE**

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

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23632**

**ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO: ESPOSIZIONI DETERIORATE**

**IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI**

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

**GARANZIE FINANZIARIE DATE**

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

**ALTRI IMPEGNI DATI**

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

Voce: **23634**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO –  
ESPOSIZIONI DETERIORATE: DI CUI IN STATO DI DEFAULT**

**TITOLI DI DEBITO**

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

Voce: **23636**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23634.20.

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23638**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23634.22

**02 CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI**

**04 CREDITO AL CONSUMO**

Voce: **23640**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO -  
ESPOSIZIONI DETERIORATE CHE HANNO SUBITO UNA  
RIDUZIONE DI VALORE**

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23642**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23640.20.

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23644**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23640.22

**02 CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI**

**04 CREDITO AL CONSUMO**



Voce: **23646**

**STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON  
POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI DETERIORATE  
DI CUI: IN STATO DI DEFAULT**

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23648**

**STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON  
POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI DETERIORATE  
CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE**

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23650**

**ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO: ESPOSIZIONI DETERIORATE DI CUI: IN STATO DI DEFAULT**

**IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI**

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

**GARANZIE FINANZIARIE DATE**

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

**ALTRI IMPEGNI DATI**

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

Voce: **23652**

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

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

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23654**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23652.20.

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

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23656**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23652.22

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

**02** CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI

**04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23658**

**RIDUZIONI DI VALORE ACCUMULATE O VARIAZIONI ACCUMULATE DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DOVUTE AL RISCHIO DI CREDITO SU STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI IN BONIS**

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

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23660**

**ACCANTONAMENTI SU ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:  
ESPOSIZIONI IN BONIS**

**IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI**

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

**GARANZIE FINANZIARIE DATE**

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

**ALTRI IMPEGNI DATI**

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



Voce: **23662**

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

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

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

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23664**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23662.20.

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

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

**02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)

**04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23666**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23662.22

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

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

**02** CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI

**04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23668**

**RIDUZIONI DI VALORE ACCUMULATE E VARIAZIONI ACCUMULATE DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DOVUTE AL RISCHIO DI CREDITO SU STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI DETERIORATE**

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

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

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23670**

**ACCANTONAMENTI SU ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:  
ESPOSIZIONI DETERIORATE**

**IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI**

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

**GARANZIE FINANZIARIE DATE**

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

**ALTRI IMPEGNI DATI**

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

Voce: **23672**

**GARANZIE REALI RICEVUTE SU STRUMENTI DI DEBITO AL COSTO AMMORTIZZATO: ESPOSIZIONI DETERIORATE**

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23674**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23672.20.

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23676**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23672.22

**02** CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI

**04** CREDITO AL CONSUMO



Voce: **23678**

**GARANZIE REALI RICEVUTE SU STRUMENTI DI DEBITO AL  
FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON POSSEDUTI PER  
NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI DETERIORATE**

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23680**

**GARANZIE REALI RICEVUTE SU ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO: ESPOSIZIONI DETERIORATE**

**IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI**

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

**GARANZIE FINANZIARIE DATE**

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

**ALTRI IMPEGNI DATI**

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

Voce: **23682**

**GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE SU STRUMENTI DI DEBITO  
AL COSTO AMMORTIZZATO: ESPOSIZIONI DETERIORATE**

**TITOLI DI DEBITO**

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

Voce: **23684**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23682.20.

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23686**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23682.22

**02 CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI**

**04 CREDITO AL CONSUMO**

Voce: **23688**

**GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE SU STRUMENTI DI DEBITO  
AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON POSSEDUTI PER  
NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI DETERIORATE**

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23690**

**GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE SU ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO: ESPOSIZIONI DETERIORATE**

**IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI**

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

**GARANZIE FINANZIARIE DATE**

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

**ALTRI IMPEGNI DATI**

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

*Sottosezione:*

**1 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI  
OBBLIGATORI**

**PARTE 20 – ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI**

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



Voce: **23692**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO:  
ESPOSIZIONI IN BONIS OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

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

**TITOLI DI DEBITO**

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

**Voce: 23694**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23692.20.

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

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23696**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23692.22

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

**02 CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI**

**04 CREDITO AL CONSUMO**

Voce: **23698**

**STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON  
POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI IN BONIS  
OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

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

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23700**

**IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI:  
ESPOSIZIONI IN BONIS OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

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

Voce: **23702**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO:  
ESPOSIZIONI IN BONIS OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA  
IN PROVA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23692.

**TITOLI DI DEBITO**

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

Voce: **23704**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23702.20.

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23706**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23702.22

**02** CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI

**04** CREDITO AL CONSUMO



Voce: **23708**

**STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON  
POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI IN BONIS  
OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA IN PROVA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23698.

**TITOLI DI DEBITO**

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

**Voce: 23710**

**IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI:  
ESPOSIZIONI IN BONIS OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA  
IN PROVA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23700.

Voce: **23712**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO:  
ESPOSIZIONI DETERIORATE OGGETTO DI MISURE DI  
TOLLERANZA**

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

**TITOLI DI DEBITO**

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

**Voce: 23714**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23712.20.

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

**02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)

**04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23716**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23712.22

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

**02 CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI**

**04 CREDITO AL CONSUMO**

Voce: **23718**

**STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON  
POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI DETERIORATE  
OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

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

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23720**

**IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI:  
ESPOSIZIONI DETERIORATE OGGETTO DI MISURE DI  
TOLLERANZA**

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

Voce: **23722**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO:  
ESPOSIZIONI DETERIORATE IN STATO DI DEFAULT OGGETTO  
DI MISURE DI TOLLERANZA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23712.

**TITOLI DI DEBITO**

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



Voce: **23724**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23722.20.

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23726**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23722.22

**02 CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI**

**04 CREDITO AL CONSUMO**

Voce: **23728**

**STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON  
POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI DETERIORATE  
IN STATO DI DEFAULT OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23718.

**TITOLI DI DEBITO**

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

Voce: **23730**

**IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI:  
ESPOSIZIONI DETERIORATE IN STATO DI DEFAULT OGGETTO  
DI MISURE DI TOLLERANZA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23720.

Voce: **23732**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO:  
ESPOSIZIONI DETERIORATE CHE HANNO SUBITO UNA  
RIDUZIONE DI VALORE OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23712.

**TITOLI DI DEBITO**

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

Voce: **23734**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23732.20.

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23736**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23732.22

**02 CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI**

**04 CREDITO AL CONSUMO**

Voce: **23738**

**STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON  
POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI DETERIORATE  
CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE OGGETTO DI  
MISURE DI TOLLERANZA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23718.

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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



Voce: **23740**

**IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI PRESTITI DATI: ESPOSIZIONI  
DETERIORATE CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI  
VALORE OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23720

Voce: **23742**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO:  
ESPOSIZIONI DETERIORATE OGGETTO DI MISURE DI  
TOLLERANZA DI CUI: ESPOSIZIONI GIÀ DETERIORATE E  
OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23712.

**TITOLI DI DEBITO**

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

Voce: **23744**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23742.20.

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23746**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23742.22

**02** CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI

**04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23748**

**STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON  
POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI DETERIORATE  
OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA DI CUI: ESPOSIZIONI  
GIÀ DETERIORATE E OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23718.

**TITOLI DI DEBITO**

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

Voce: **23750**

**IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI:  
ESPOSIZIONI DETERIORATE OGGETTO DI MISURE DI  
TOLLERANZA DI CUI: ESPOSIZIONI GIÀ DETERIORATE E  
OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23720.

Voce: **23752**

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

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

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23754**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23752.20.

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

**02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)

**04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI



Voce: **23756**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23752.22

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

**02** CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI

**04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23758**

**RIDUZIONI DI VALORE ACCUMULATE E VARIAZIONI ACCUMULATE DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DOVUTE AL RISCHIO DI CREDITO SU STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI IN BONIS OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

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

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23760**

**ACCANTONAMENTI SU IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI  
FINZIAMENTI DATI; ESPOSIZIONI IN BONIS OGGETTO DI  
MISURE DI TOLLERANZA**

Voce: **23762**

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

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

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

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23764**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23762.20.

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

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

**02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)

**04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23766**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23762.22

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

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

**02 CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI**

**04 CREDITO AL CONSUMO**

Voce: **23768**

**RIDUZIONI DI VALORE ACCUMULATE E VARIAZIONI ACCUMULATE DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DOVUTE AL RISCHIO DI CREDITO SU STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI DETERIORATE OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

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

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

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23770**

**ACCANTONAMENTI SU IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI: ESPOSIZIONI DETERIORATE OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

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



Voce: **23772**

**GARANZIE REALI RICEVUTE SU STRUMENTI DI DEBITO AL COSTO AMMORTIZZATO: ESPOSIZIONI OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

**TITOLI DI DEBITO**

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

Voce: **23774**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23772.20.

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23776**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23772.22.

**02** CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI

**04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23778**

**GARANZIE REALI RICEVUTE SU STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23780**

**GARANZIE REALI RICEVUTE SU IMPEGNI ALL'EROGAZIONE  
DI FINANZIAMENTI DATI: ESPOSIZIONI OGGETTO DI MISURE  
DI TOLLERANZA**

Voce: **23782**

**GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE SU STRUMENTI DI DEBITO  
AL COSTO AMMORTIZZATO: ESPOSIZIONI OGGETTO DI  
MISURE DI TOLLERANZA**

**TITOLI DI DEBITO**

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

Voce: **23784**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23782.20.

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23786**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23782.22

**02 CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI**

**04 CREDITO AL CONSUMO**



Voce: **23788**

**GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE SU STRUMENTI DI DEBITO  
AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON POSSEDUTI PER  
NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI OGGETTO DI MISURE DI  
TOLLERANZA**

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23790**

**GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE SU IMPEGNI  
ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI: ESPOSIZIONI  
OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**



*Sottosezione:*

**2 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: ALTRI DATI TRIMESTRALI**  
**PARTE 1 – DISAGGREGAZIONE GEOGRAFICA**

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



Voce: **23432**

**DISAGGREGAZIONE GEOGRAFICA DELLE ATTIVITÀ PER LUOGO DI ATTIVITÀ**

E prevista la ripartizione per attività “nazionali” e “non nazionali” (variabile: localizzazione geografica delle attività e delle passività).

**CASSA E DISPONIBILITÀ PRESSO BANCHE CENTRALI**

**02** CASSA

**04** DISPONIBILITÀ PRESSO BANCHE CENTRALI

**06** ALTRI DEPOSITI A VISTA

**ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE**

**08** DERIVATI

**10** STRUMENTI DI CAPITALE

**12** TITOLI DI DEBITO

**14** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO**

**16** STRUMENTI DI CAPITALE

**18** TITOLI DI DEBITO

**20** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA**

**22** STRUMENTI DI CAPITALE

**24** TITOLI DI DEBITO

**26** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**FINANZIAMENTI E CREDITI**

**28** TITOLI DI DEBITO

**30** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO A SCADENZA**

- 32**      **TITOLI DI DEBITO**
- 34**      **PRESTITI E ANTICIPAZIONI**
- 36**      **DERIVATI – CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA**
- 38**      **VARIAZIONE DEL FAIR VALUE DEGLI ELEMENTI COPERTI IN UNA COPERTURA DEL PORTAFOGLIO DAL RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE**
- 40**      **INVESTIMENTI IN FILIAZIONI, JOINT VENTURE E SOCIETÀ COLLEGATE**
- 42**      **ATTIVITÀ MATERIALI**
- 44**      **ATTIVITÀ IMMATERIALI**
- 46**      **ATTIVITÀ FISCALI**
- 48**      **ALTRE ATTIVITÀ**
- 50**      **ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI IN DI DISMISSIONE CLASSIFICATI COME POSSEDUTI PER LA VENDITA**

Voce: **23434**

**DISAGGREGAZIONE GEOGRAFICA DELLE PASSIVITÀ PER LUOGO DI ATTIVITÀ**

E prevista la ripartizione per attività “nazionali” e “non nazionali” (variabile: localizzazione geografica delle attività e delle passività).

**PASSIVITÀ FINANZIARIE POSEDUTE PER NEGOZIAZIONE**

**02** DERIVATI

**04** POSIZIONI CORTE

**06** DEPOSITI

**08** TITOLI DI DEBITO EMESSI

**10** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

**PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO**

**12** DEPOSITI

**14** TITOLI DI DEBITO EMESSI

**16** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

**PASSIVITÀ FINANZIARIE RILEVATE AL COSTO AMMORTIZZATO**

**18** DEPOSITI

**20** TITOLI DI DEBITO EMESSI

**22** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

**24** DERIVATI - CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA

**26** VARIAZIONE DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DEGLI ELEMENTI COPERTI IN UNA COPERTURA DEL PORTAFOGLIO DAL RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE

**28** ACCANTONAMENTI

**30** PASSIVITÀ FISCALI

**32** CAPITALE SOCIALE RIMBORSABILE A RICHIESTA



**34 ALTRE PASSIVITÀ**

**36 PASSIVITÀ INCLUSE IN GRUPPI IN DISMISSIONE CLASSIFICATI  
COME POSSEDUTI PER LA VENDITA**

Voce: **23436**

## **DISAGGREGAZIONE GEOGRAFICA DI VOCI DEL PROSPETTO DELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO PER LUOGO DI ATTIVITÀ**

Le sottovoci da 14 a 24, da 34 a 40 e da 44 a 52 possono assumere segno positivo o negativo. In particolare per le sottovoci 34, 36, 38 e 40, qualora l'importo delle riduzioni di valore superi quello degli storni il saldo va segnalato con segno positivo. Viceversa, qualora l'importo degli storni superi quello delle riduzioni di valore il saldo va segnalato con segno negativo. Con riferimento alla sottovoce 48, qualora l'importo degli oneri superi quello dei proventi il saldo va segnalato con segno positivo. Viceversa, qualora l'importo dei proventi superi quello degli oneri, il saldo va segnalato con segno negativo.

È prevista la ripartizione per attività "nazionali" e "non nazionali" (variabile: localizzazione geografica delle attività e delle passività).

- 02** INTERESSI ATTIVI
- 04** INTERESSI PASSIVI
- 06** SPESE PER CAPITALE RIMBORSABILE SU RICHIESTA
- 08** RICAVI DA DIVIDENDI
- 10** RICAVI DA COMMISSIONI E COMPENSI
- 12** COSTI PER COMMISSIONI E COMPENSI
- 14** UTILI O PERDITE DA ELIMINAZIONE DI ATTIVITÀ E DI PASSIVITÀ FINANZIARIE NON MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO, AL NETTO
- 16** UTILI O PERDITE RISULTANTI DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE, AL NETTO
- 18** UTILI O PERDITE RISULTANTI DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO, AL NETTO
- 20** UTILI O PERDITE RISULTANTI DALLA CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA, AL NETTO
- 22** DIFFERENZE DI CAMBIO (UTILE O PERDITA), AL NETTO
- 24** UTILI O PERDITE DA ELIMINAZIONE CONTABILE DI ATTIVITÀ NON FINANZIARIE, AL NETTO

- 26** ALTRI RICAVI OPERATIVI
- 28** ALTRI COSTI OPERATIVI
- 30** SPESE AMMINISTRATIVE
- 32** AMMORTAMENTI
- 34** ACCANTONAMENTI O STORNO DI ACCANTONAMENTI
- 36** RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DELLA RIDUZIONE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE NON MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO
- 38** RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DI RIDUZIONE DI VALORE DI INVESTIMENTI IN FILIAZIONI, JOINT VENTURES E SOCIETÀ COLLEGATE
- 40** RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DI RIDUZIONE DI VALORE DI ATTIVITÀ NON FINANZIARIE
- 42** AVVIAMENTO NEGATIVO RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO
- 44** QUOTA DEGLI UTILI O DELLE PERDITE RISULTANTI DA INVESTIMENTI IN FILIAZIONI, JOINT VENTURES E SOCIETÀ COLLEGATE
- 46** UTILI O PERDITE DA ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI IN DISMISSIONE CLASSIFICATI COME POSSEDUTI PER LA VENDITA E NON ASSIMILABILI AD ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE
- 48** ONERI O PROVENTI FISCALI CONNESSI A UTILI O PERDITE DA ATTIVITÀ OPERATIVE IN ESERCIZIO
- 50** UTILI O PERDITE AL NETTO DELLE IMPOSTE DA ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE
- 52** UTILE O PERDITA D'ESERCIZIO

Voce: **23438**

**DERIVATI E STRUMENTI DI CAPITALE RIPARTITI PER  
RESIDENZA DELLA CONTROPARTE**

Variabile: stato di residenza di controparte.

**02** DERIVATI

**04** STRUMENTI DI CAPITALE

Voce: **23440**

**DISAGGREGAZIONE GEOGRAFICA DELLE ATTIVITÀ PER  
RESIDENZA DELLA CONTROPARTE**

Variabile: stato di residenza di controparte.

**DERIVATI**

Le seguenti sottovoci rappresentano un “di cui” della sottovoce 23438.02.

**02**      ENTI CREDITIZI

**04**      ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE

**STRUMENTI DI CAPITALE**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23438.04.

**06**      ENTI CREDITIZI

**08**      ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE

**10**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE

**TITOLI DI DEBITO**

**12**      BANCHE CENTRALI

**14**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE

**16**      ENTI CREDITIZI

**18**      ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE

**20**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

**22**      BANCHE CENTRALI

**24**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE

**26**      ENTI CREDITIZI

**28**      ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE

**30**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE

**32**      FAMIGLIE

Voce: **23442**

**ATTIVITÀ DETERIORATE RIPARTITE PER TIPOLOGIA E  
RESIDENZA DI CONTROPARTE**

La presente voce rappresenta un “di cui” della voce 23440.

Variabile: stato di residenza di controparte.

**TITOLI DI DEBITO**

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

Voce: **23444**

**ATTIVITÀ OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA RIPARTITE  
PER TIPOLOGIA E RESIDENZA DI CONTROPARTE**

La presente voce rappresenta un “di cui” della voce 23440.

Variabile: stato di residenza di controparte.

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23446**

**DISAGGREGAZIONE GEOGRAFICA DEI PRESTITI E  
ANTICIPAZIONI PER RESIDENZA DELLA CONTROPARTE**

Variabile: stato di residenza di controparte.

**SOCIETÀ NON FINANZIARIE**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23440.30.

**02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)

**04** PRESTITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

**FAMIGLIE**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23440.32.

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

**08** CREDITO AL CONSUMO



Voce: **23448**

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI DETERIORATI RIPARTITI PER  
TIPOLOGIA E RESIDENZA DI CONTROPARTE**

Variabile: stato di residenza di controparte.

**SOCIETÀ NON FINANZIARIE**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23442.20.

**02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE

**04** PRESTITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

**FAMIGLIE**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23442.22.

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

**08** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23450**

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA RIPARTITI PER TIPOLOGIA E RESIDENZA DI CONTROPARTE**

Variabile: stato di residenza di controparte.

**SOCIETÀ NON FINANZIARIE**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23444.20.

**02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE

**04** PRESTITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

**FAMIGLIE**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23444.22.

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

**08** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23452**

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

Variabile: stato di residenza di controparte.

Cfr. voce 23440, sottovoci da 12 a 32.

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23454**

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

Variabile: stato di residenza di controparte.

**SOCIETÀ NON FINANZIARIE**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23452.30.

**02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)

**04** PRESTITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

**FAMIGLIE**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23452.32.

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

**08** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23456**

**DISAGGREGAZIONE GEOGRAFICA DELLE ESPOSIZIONI FUORI  
BILANCIO PER RESIDENZA DELLA CONTROPARTE**

Variabile: stato di residenza di controparte. Va indicato il valore nominale.

- 02** IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI
- 04** GARANZIE FINANZIARIE DATE
- 06** ALTRI IMPEGNI DATI

**Voce:23458**

**ESPOSIZIONI DETERIORATE FUORI BILANCIO RIPARTITE PER  
RESIDENZA DI CONTROPARTE**

Variabile: stato di residenza di controparte. Va indicato il valore nominale.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23456.

**02** IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI

**04** GARANZIE PERSONALI DATI

**06** ALTRI IMPEGNI DATI

Voce: **23460**

**ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO RIPARTITE PER RESIDENZA DI  
CONTROPARTE DI CUI: DEBITO OGGETTO DI MISURE DI  
TOLLERANZA**

Variabile: stato di residenza di controparte. Va indicato il valore nominale.

La presente voce costituisce un di cui della voce 23456.

**02**    **IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI**

Voce: **23462**

**DISAGGREGAZIONE GEOGRAFICA DELLE ESPOSIZIONI FUORI  
BILANCIO PER RESIDENZA DELLA CONTROPARTE:  
ACCANTONAMENTI PER IMPEGNI E GARANZIE DATI**

Variabile: stato di residenza di controparte.

Cfr. voce 23456.

**02** IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI PRESTITI DATI

**04** GARANZIE FINANZIARIE DATE

**06** ALTRI IMPEGNI DATI



Voce: **23464**

**DISAGGREGAZIONE GEOGRAFICA DELLE PASSIVITÀ PER  
RESIDENZA DELLA CONTROPARTE**

Variabile: stato di residenza di controparte.

- 02** DERIVATI
- 04** POSIZIONE CORTE
- 06** DEPOSITI

Voce: **23466**

**DISAGGREGAZIONE GEOGRAFICA DELLE PASSIVITÀ PER  
FORMA TECNICA E PER RESIDENZA DELLA CONTROPARTE**

Variabile: stato di residenza di controparte.

**DERIVATI**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23464.02.

**02** ENTI CREDITIZI

**04** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE

**POSIZIONI CORTE**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23464.04.

**06** ENTI CREDITIZI

**08** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE

**DEPOSITI**

**10** BANCHE CENTRALI

**12** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE

**14** ENTI CREDITIZI

**16** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE

**18** SOCIETÀ NON FINANZIARIE

**20** FAMIGLIE

Voce: **23470**

**DISAGGREGAZIONE GEOGRAFICA DEI PRESTITI E DELLE  
ANTICIPAZIONI ALLE SOCIETÀ NON FINANZIARIE PER  
CODICE NACE E PER RESIDENZA DELLA CONTROPARTE**

Va indicato il valore contabile lordo. Variabile: ramo attività economica Variabile:  
stato di residenza di controparte.

Voce: **23472**

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI DETERIORATI ALLE SOCIETÀ NON FINANZIARIE PER RAMO DI ATTIVITÀ ECONOMICA E PER RESIDENZA DI CONTROPARTE**

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

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23470.

Voce: **23474**

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

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

Cfr. voce 23470.

*Sottosezione:*

**2 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: ALTRI DATI TRIMESTRALI**  
**PARTE 2 – ATTIVITÀ NON FINANZIARIE E FUORI BILANCIO**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alle tabelle F 21 e F 22 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III.**



Voce: **23476**

**ATTIVITÀ MATERIALI E IMMATERIALI: ATTIVITÀ SOGGETTE  
A LEASING OPERATIVO**

Tabella F21.

**IMMOBILI, IMPIANTI E MACCHINARI**

**02** MODELLO DELLA RIDETERMINAZIONE DEL VALORE

**04** MODELLO DEL COSTO

**INVESTIMENTI IMMOBILIARI**

**06** MODELLO DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO)

**08** MODELLO DEL COSTO

**ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI**

**10** MODELLO DELLA RIDETERMINAZIONE DEL VALORE

**12** MODELLO DEL COSTO



Voce: **23478**

**RICAVI RELATIVI A COMMISSIONI E COMPENSI PER ATTIVITÀ**

Tabella F 22.1

**TITOLI**

- 02** EMISSIONI
- 04** ORDINI DI TRASFERIMENTO
- 06** ALTRO
- 08** COMPENSAZIONE E REGOLAMENTO
- 10** GESTIONE DI ATTIVITÀ
- CUSTODIA [PER TIPO DI CLIENTE]
- 12** INVESTIMENTO COLLETTIVO
- 14** ALTRO
- 16** SERVIZI AMMINISTRATIVI CENTRALI PER L'INVESTIMENTO COLLETTIVO
- 18** OPERAZIONI FIDUCIARIE
- 20** SERVIZI DI PAGAMENTO
- RISORSE DELLA CLIENTELA DISTRIBUITE MA NON GESTITE [PER TIPO DI PRODOTTO]
- 22** INVESTIMENTO COLLETTIVO
- 24** PRODOTTI ASSICURATIVI
- 26** ALTRO
- 28** FINANZA STRUTTURATA
- 30** GESTIONE DI ATTIVITÀ DI CARTOLARIZZAZIONE
- 32** IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI PRESTITI DATI
- 34** GARANZIE FINANZIARIE DATE
- 36** ALTRO

Voce: **23480**

**COSTI RELATIVI A COMMISSIONI E COMPENSI PER ATTIVITÀ**

Tabella F 22.1

- 02** COMPENSAZIONE E REGOLAMENTO
- 04** CUSTODIA
- 06** GESTIONE DI ATTIVITÀ DI CARTOLARIZZAZIONE
- 08** IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FONDI RICEVUTI
- 10** GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE
- 12** ALTRO

Voce: **23482**

**ATTIVITÀ INTERESSATE DAI SERVIZI FORNITI**

Tabella F.22.2.

**GESTIONE DI ATTIVITÀ [PER TIPO DI CLIENTE]**

**02**      INVESTIMENTO COLLETTIVO

**04**      FONDI PENSIONISTICI

**06**      PORTAFOGLI DI CLIENTI GESTITI SU BASE DISCREZIONALE

**08**      ALTRI VEICOLI DI INVESTIMENTO

**ATTIVITÀ IN CUSTODIA [PER TIPO DI CLIENTE]**

**10**      INVESTIMENTO COLLETTIVO

**12**      ALTRO

**14**      SERVIZI AMMINISTRATIVI CENTRALI PER L'INVESTIMENTO COLLETTIVO

**16**      OPERAZIONI FIDUCIARIE

**18**      SERVIZI DI PAGAMENTO

**RISORSE DELLA CLIENTELA DISTRIBUITE MA NON GESTITE [PER TIPO DI PRODOTTO]**

**20**      INVESTIMENTO COLLETTIVO

**22**      PRODOTTI ASSICURATIVI

**24**      ALTRO

Voce: **23484**

**ATTIVITÀ INTERESSATE DAI SERVIZI FORNITI: AFFIDATI AD  
ALTRI SOGGETTI**

Tabella F.22.2.

Questa voce costituisce un dettaglio delle voci 23482.10 e 23482.12.



*Sottosezione:*

**3 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI SEMESTRALI**

**PARTE 1 – ATTIVITÀ FUORI BILANCIO: INTERESSI IN ENTITÀ STRUTTURATE NON CONSOLIDATE**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 30 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III.**

**Voce: 23486**

**INTERESSENZE IN ENTITÀ STRUTTURATE NON CONSOLIDATE**

Tabella F 30.1.

**02** SUPPORTO DI LIQUIDITÀ UTILIZZATO

**04** ALTRO

Voce: **23488**

**INTERESSENZE IN ENTITÀ STRUTTURATE NON CONSOLIDATE:  
FAIR VALUE (VALORE EQUO) DEL SUPPORTO DI LIQUIDITÀ  
UTILIZZATO**

Tabella F 30.1.

Fair value.



Voce: **23490**

**INTERESSENZE IN ENTITÀ STRUTTURATE NON CONSOLIDATE:  
VALORE CONTABILE DELLE PASSIVITÀ FINANZIARE  
RILEVATE NELLO STATO PATRIMONIALE**

Tabella F 30.1.

Voce: **23492**

**INTERESSENZE IN ENTITÀ STRUTTURATE NON CONSOLIDATE:  
IMPORTO NOMINALE DEGLI ELEMENTI FUORI BILANCIO  
FORNITI DALL'ENTE SEGNALANTE**

Tabella F 30.1.

**02** IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI PRESTITI DATI

**04** ALTRI

Voce: **23494**

**INTERESSENZE IN ENTITÀ STRUTTURATE NON CONSOLIDATE:  
PERDITE SUBITE DALL'ENTE SEGNALANTE NELL'ESERCIZIO  
CORRENTE**

Tabella F 30.1.

Voce: **23496**

**DISAGGREGAZIONE DEGLI INTERESSI IN ENTITÀ STRUTTURATE PER NATURA DELLE ATTIVITÀ: ATTIVITÀ FINANZIARIE SELEZIONATE RILEVATE NELLO STATO PATRIMONIALE DELL'ENTE SEGNALANTE**

Tabella F 30.2.

**SOCIETÀ VEICOLO DI CARTOLARIZZAZIONE:**

- 02**      DERIVATI
  - 04**      STRUMENTI DI CAPITALE
  - 06**      TITOLI DI DEBITO
  - 08**      PRESTITI E ANTICIPAZIONI
- GESTIONE DI ATTIVITÀ:**
- 10**      DERIVATI
  - 12**      STRUMENTI DI CAPITALE
  - 14**      TITOLI DI DEBITO
  - 16**      PRESTITI E ANTICIPAZIONI
- ALTRE ATTIVITÀ:**
- 18**      DERIVATI
  - 20**      STRUMENTI DI CAPITALE
  - 22**      TITOLI DI DEBITO
  - 24**      PRESTITI E ANTICIPAZIONI

Voce: **23498**

**DISAGGREGAZIONE DEGLI INTERESSI IN ENTITÀ STRUTTURATE PER NATURA DELLE ATTIVITÀ: ATTIVITÀ FINANZIARIE DETERIORATE SELEZIONATE RILEVATE NELLO STATO PATRIMONIALE DELL'ENTE SEGNALANTE**

Tabella F 30.2.

Va rilevato il valore contabile del totale delle attività ripartito per natura di attività.

Cfr. voce 23496.

- 02** SOCIETÀ VEICOLO DI CARTOLARIZZAZIONE
- 04** GESTIONE DI ATTIVITÀ
- 06** ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **23500**

**DISAGGREGAZIONE DEGLI INTERESSI IN ENTITÀ STRUTTURATE PER NATURA DELLE ATTIVITÀ: STRUMENTI DI CAPITALE E PASSIVITÀ FINANZIARIE SELEZIONATI RILEVATI NELLO STATO PATRIMONIALE DELL'ENTE SEGNALANTE**

Tabella F 30.2.

**SOCIETÀ VEICOLO DI CARTOLARIZZAZIONE:**

**02** STRUMENTI DI CAPITALE EMESSI

**04** DERIVATI

**06** DEPOSITI

**08** TITOLI DI DEBITO EMESSI

**GESTIONE DI ATTIVITÀ:**

**10** STRUMENTI DI CAPITALE EMESSI

**12** DERIVATI

**14** DEPOSITI

**16** TITOLI DI DEBITO EMESSI

**ALTRE ATTIVITÀ:**

**18** STRUMENTI DI CAPITALE EMESSI

**20** DERIVATI

**22** DEPOSITI

**24** TITOLI DI DEBITO EMESSI

Voce: **23502**

**DISAGGREGAZIONE DEGLI INTERESSI IN ENTITÀ STRUTTURATE PER NATURA DELLE ATTIVITÀ: ELEMENTI FUORI BILANCIO FORNITI DALL'ENTE SEGNALANTE**

Tabella F 30.2.

Valore nominale.

- 02** SOCIETÀ VEICOLO DI CARTOLARIZZAZIONE
- 04** GESTIONE DI ATTIVITÀ
- 06** ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **23504**

**DISAGGREGAZIONE DEGLI INTERESSI IN ENTITÀ STRUTTURATE PER NATURA DELLE ATTIVITÀ: ELEMENTI FUORI BILANCIO DETERIORATI FORNITI DALL'ENTE SEGNALANTE**

Tabella F 30.2.

Valore nominale.

Cfr. voce 23502.

**02** SOCIETÀ VEICOLO DI CARTOLARIZZAZIONE

**04** GESTIONE DI ATTIVITÀ

**06** ALTRE ATTIVITÀ





*Sottosezione:*

### **3 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI SEMESTRALI**

#### **PARTE 2 – PARTI CORRELATE**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 31 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III.**

**Voce: 23506**

**IMPORTI DA RICEVERE DA PARTI CORRELATE: ATTIVITÀ FINANZIARIE SELEZIONATE**

Tabella F 31.1.

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

- 02** STRUMENTI DI CAPITALE
- 04** TITOLI DI DEBITO
- 06** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**Voce: 23508**

**IMPORTI DA RICEVERE DA PARTI CORRELATE: ATTIVITÀ FINANZIARIE CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE**

Tabella F 31.1.

Questa voce rappresenta un dettaglio della voce 23506.

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

Voce: **23510**

**IMPORTI DOVUTI A PARTI CORRELATE: PASSIVITÀ FINANZIARIE SELEZIONATE**

Tabella F 31.1.

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

**02** DEPOSITI

**04** TITOLI DI DEBITO EMESSI

Voce: **23512**

**PARTI CORRELATE: IMPORTO NOMINALE DEGLI IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI, DELLE GARANZIE FINANZIARIE E DI ALTRI IMPEGNI DATI**

Tabella F 31.1.

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

Voce: **23513**

**PARTI CORRELATE: IMPORTO NOMINALE DEGLI IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI, DELLE GARANZIE FINANZIARIE E DI ALTRI IMPEGNI DATI IN STATO DI DEFAULT**

Tabella F 31.1.

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

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23512.

Voce: **23514**

**PARTI CORRELATE: IMPEGNI RICEVUTI ALL'EROGAZIONE DI PRESTITI, GARANZIE FINANZIARIE E ALTRI IMPEGNI**

Tabella F 31.1.

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



Voce: **23516**

### **PARTI CORRELATE: IMPORTO NOZIONALE DEI DERIVATI**

Tabella F 31.1.

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

Voce: **23518**

**PARTI CORRELATE: SVALUTAZIONI E ACCANTONAMENTI PER STRUMENTI DI DEBITO CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE E GARANZIE E IMPEGNI IN STATO DI DEFAULT**

Tabella F 31.1.

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

Voce: **23520**

## **COSTI E RICAVI DERIVANTI DA OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE**

Tabella F 31.2.

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

**02** INTERESSI ATTIVI

**04** INTERESSI PASSIVI

**06** RICAVI DIVIDENDI

**08** RICAVI DA COMMISSIONI E COMPENSI

**10** SPESE PER COMMISSIONI E COMPENSI

**12** UTILI O PERDITE DA ELIMINAZIONE CONTABILE DI ATTIVITÀ E DI PASSIVITÀ FINANZIARIE NON MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO

Questa sottovoce può assumere segno positivo o negativo.

**14** UTILI O PERDITE DA ELIMINAZIONE CONTABILE DI ATTIVITÀ NON FINANZIARIE

Questa sottovoce può assumere segno positivo o negativo.

**16** AUMENTO O DIMINUIZIONE NELL'ESERCIZIO DELLE RIDUZIONI DI VALORE E DEGLI ACCANTONAMENTI PER STRUMENTI DI DEBITO CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE E PER LE GARANZIE E GLI IMPEGNI IN STATO DI DEFAULT

Questa sottovoce può assumere segno positivo o negativo.

*Sottosezione:*

#### **4 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI ANNUALI**

##### **PARTE 1 – STRUTTURA DEL GRUPPO**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 40 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III.**



Voce: **23522**

## **STRUTTURA DEL GRUPPO: INFORMAZIONI ANAGRAFICHE**

Tabella F40.1.

La presente voce, con riferimento a ciascuna delle componenti del gruppo, deve essere convenzionalmente segnalata con importo 1.

È prevista la ripartizione per codice dell'entità (var. "soggetto di riferimento"), data di entrata (var. "data entrata"), struttura del gruppo (var. "tipo relazione") e trattamento contabile (variabili. "metodo di consolidamento – trattamento contabile" e "metodo di consolidamento – trattamento CRR").

### **02 COMPONENTI ITALIANE**

**COMPONENTI ESTERE:**

È richiesta inoltre la ripartizione per settore di attività economica della partecipata e per codice NACE.

### **04 SOCIETÀ FINANZIARIE**

### **06 SOCIETÀ NON FINANZIARIE**

Voce: **23524**

**STRUTTURA DEL GRUPPO: ALTRE INFORMAZIONI**

Tabella F40.1.

È prevista la ripartizione per codice dell'entità (var. "soggetto di riferimento").

**02** CAPITALE AZIONARIO

**04** PATRIMONIO NETTO DELLA PARTECIPATA

**06** ATTIVITÀ TOTALI DELLA PARTECIPATA

**08** UTILE O (-) PERDITA DELLA PARTECIPATA

La sottovoce può assumere segno negativo.

**10** VALORE CONTABILE

**12** COSTO DI ACQUISIZIONE

**14** AVVIAMENTO IN RELAZIONE ALLA PARTECIPATA

**16** FAIR VALUE (VALORE EQUO) DEGLI INVESTIMENTI CON  
QUOTAZIONI PUBBLICHE DEI PREZZI

Voce: **23526**

**STRUTTURA DEL GRUPPO: INFORMAZIONI PERCENTUALI**

Tabella F40.1.

È prevista la ripartizione per codice dell'entità (var. "soggetto di riferimento").

**02** INTERESSENZE ACCUMULATE [%]

**04** DIRITTI DI VOTO [%]



Voce: **23528**

**STRUTTURA DEL GRUPPO: VALORE DELLO STRUMENTO PARTECIPATIVO**

Tabella F40.2.

È prevista la ripartizione per codice della società di partecipazione (var. “soggetto di riferimento”).

**STRUMENTI CON CODICE ISIN**

È inoltre prevista la ripartizione per codice ISIN (var. “codice del titolo”)

**02** VALORE DI BILANCIO

**04** COSTO DI ACQUISIZIONE

**STRUMENTI PRIVI DI CODICE ISIN**

È inoltre prevista la ripartizione per codice del titolo (var. “codice del titolo non ISIN”) e per codice dell’entità (var. “codice censito”).

**06** VALORE DI BILANCIO

**08** COSTO DI ACQUISIZIONE

Voce: **23530**

**STRUTTURA DEL GRUPPO: INTERESSENZE ACCUMULATE**

Tabella F40.2.

Nella presente voce figura la quota di proprietà, in termini percentuali, detenuta dall'intermediario segnalante alla data di riferimento della segnalazione.

**02 STRUMENTI CON CODICE ISIN**

È prevista la ripartizione per codice ISIN (var. “codice titolo”).

**04 STRUMENTI PRIVI DI CODICE ISIN**

È prevista la ripartizione per codice titolo (var. “codice del titolo non ISIN”).



*Sottosezione:*

#### **4 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI ANNUALI**

##### **PARTE 2 – DETTAGLI DI STATO PATRIMONIALE**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alle tabelle da F 41 a F 44.2 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III.**



Voce: **23532**

**GERARCHIA DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO): ATTIVITÀ -  
STRUMENTI FINANZIARI A COSTO AMMORTIZZATO**

Tabella F41.1.

Variabile gerarchia del fair value: livello 1; livello 2; livello 3.

**FINANZIAMENTI E CREDITI**

**02** TITOLI DI DEBITO

**04** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**IMPEGNI POSSEDUTI FINO ALLA SCADENZA**

**06** TITOLI DI DEBITO

**08** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

Voce: **23534**

**GERARCHIA DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO): PASSIVITÀ FINANZIARIE RILEVATE AL COSTO AMMORTIZZATO**

Tabella F41.1.

Variabile gerarchia del fair value: livello 1; livello 2; livello 3.

- 02** DEPOSITI
- 04** TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 06** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

Voce: **23536**

**RICORSO ALL’OPZIONE DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO):  
ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE  
EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO  
COMPLESSIVO**

Tabella F41.2.

Variabile tipologia di fair value option: asimmetria contabile; valutazione in base al fair value (valore equo); contratti ibridi.

- 02** STRUMENTI DI CAPITALE
- 04** TITOLI DI DEBITO
- 06** PRESTITI E ANTICIPAZIONI



Voce: **23538**

**RICORSO ALL'OPZIONE DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO):  
PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE  
EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO  
COMPLESSIVO**

Tabella F41.2.

Variabile tipologia di fair value option: asimmetria contabile; valutazione in base al fair value (valore equo); contratti ibridi.

- 02** DEPOSITI
- 04** TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 06** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

**Voce: 23540**

**STRUMENTI FINANZIARI IBRIDI NON DESIGNATI AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO: ATTIVITÀ FINANZIARIE**

Tabella F41.3.

- 02** ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE
- 04** DISPONIBILI PER LA VENDITA: CONTRATTI PRIMARI
- 06** FINANZIAMENTI E CREDITI: CONTRATTI PRIMARI
- 08** INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO A SCADENZA: CONTRATTI PRIMARI

Voce: **23542**

**STRUMENTI FINANZIARI IBRIDI NON DESIGNATI AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO: PASSIVITÀ FINANZIARIE**

Tabella F41.3.

- 02** PASSIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE
- 04** PASSIVITÀ FINANZIARIE MISURATE AL COSTO AMMORTIZZATO: CONTRATTI PRIMARI

Voce: **23544**

**ATTIVITÀ MATERIALI E IMMATERIALI: VALORE CONTABILE  
PER METODO DI MISURAZIONE**

Tabella F42.

**IMMOBILI, IMPIANTI E MACCHINARI**

**02** MODELLO DELLA RIDETERMINAZIONE DEL VALORE

**04** MODELLO DEL COSTO

**INVESTIMENTI IMMOBILIARI**

**06** MODELLO DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO)

**08** MODELLO DEL COSTO

**ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI**

**10** MODELLO DELLA RIDETERMINAZIONE DEL VALORE

**12** MODELLO DEL COSTO

Voce: **23546**

**ACCANTONAMENTI: SALDO DI APERTURA (VALORE CONTABILE A INIZIO ESERCIZIO)**

Tabella F43.

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

Voce: **23548**

## **VARIAZIONI ANNUE DEGLI ACCANTONAMENTI**

Tabella F43.

Le sottovoci da 14 a 36 assumono il segno negativo.

### **ACCANTONAMENTI AGGIUNTIVI, INCLUSI AUMENTI DEGLI ACCANTONAMENTI ESISTENTI**

**02** PENSIONI E ALTRE OBBLIGAZIONI PER BENEFICI DEFINITI SUCCESSIVI AL RAPPORTO DI LAVORO

**04** ALTRI BENEFICI A LUNGO TERMINE PER I DIPENDENTI

**06** RISTRUTTURAZIONI

**08** QUESTIONI GIURIDICHE PENDENTI E CONTENZIOSO TRIBUTARIO

**10** IMPEGNI E GARANZIE DATI

**12** ALTRI ACCANTONAMENTI

### **IMPORTI UTILIZZATI**

**14** PENSIONI E ALTRE OBBLIGAZIONI PER BENEFICI DEFINITI SUCCESSIVI AL RAPPORTO DI LAVORO

**16** ALTRI BENEFICI A LUNGO TERMINE PER I DIPENDENTI

**18** RISTRUTTURAZIONI

**20** QUESTIONI GIURIDICHE PENDENTI E CONTENZIOSO TRIBUTARIO

**22** IMPEGNI E GARANZIE DATI

**24** ALTRI ACCANTONAMENTI

### **IMPORTI NON UTILIZZATI E STORNATI DURANTE L'ESERCIZIO**

**26** PENSIONI E ALTRE OBBLIGAZIONI PER BENEFICI DEFINITI SUCCESSIVI AL RAPPORTO DI LAVORO

**28** ALTRI BENEFICI A LUNGO TERMINE PER I DIPENDENTI

**30** RISTRUTTURAZIONI

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

Voce: **23550**

**PIANI A BENEFICI DEFINITI E BENEFICI PER I DIPENDENTI:  
COMPONENTI DELLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ DEI PIANI A  
BENEFICI DEFINITI**

Tabella F44.1.

FAIR VALUE (VALORE EQUO) DELLE ATTIVITÀ DEI PIANI A  
BENEFICI DEFINITI

- 02** STRUMENTI DI CAPITALE
- 04** STRUMENTI DI DEBITO
- 06** IMMOBILI
- 08** ALTRE ATTIVITÀ DEI PIANI A BENEFICI DEFINITI
- 10** VALORE ATTUALE DELLE OBBLIGAZIONI PER BENEFICI DEFINITI
- 12** EFFETTO DEL MASSIMALE DI ATTIVITÀ



Voce: **23552**

**PIANI A BENEFICI DEFINITI E BENEFICI PER I DIPENDENTI:  
STRUMENTI FINANZIARI EMESSI DALL'INTERMEDIARIO  
SEGNALANTE**

Tabella F44.1.

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23550 sottovoci da 02 a 04.

Voce: **23556**

**FAIR VALUE (VALORE EQUO) DI QUALSIASI DIRITTO AL RIMBORSO RILEVATO COME ATTIVITÀ**

Cfr. “Memo item” della Tabella F44.1.

Voce: **23558**

**OBBLIGAZIONI PER BENEFICI DEFINITI**

Tabella F44.2.

**02** SALDO DI APERTURA (VALORE ATTUALE)

**04** SALDO DI CHIUSURA (VALORE ATTUALE)

Voce: **23560**

**MOVIMENTI DELLE OBBLIGAZIONI PER BENEFICI DEFINITI**

Tabella F44.2.

**02** COSTO PREVIDENZIALE RELATIVO ALLE PRESTAZIONI DI LAVORO CORRENTI

**04** INTERESSI PASSIVI

**06** CONTRIBUTI VERSATI

**08** UTILI O PERDITE ATTUARIALI RISULTANTI DA VARIAZIONI NELLE IPOTESI DEMOGRAFICHE

Questa sottovoce può assumere segno positivo o negativo.

**10** UTILI O PERDITE ATTUARIALI RISULTANTI DA VARIAZIONI NELLE IPOTESI FINANZIARIE

Questa sottovoce può assumere segno positivo o negativo.

**12** AUMENTO O DIMINUZIONE DEI TASSI DI CAMBIO

Questa sottovoce può assumere segno positivo o negativo.

**14** BENEFICI EROGATI

La segnalazione assume valore negativo.

**16** COSTO PREVIDENZIALE RELATIVO ALLE PRESTAZIONI DI LAVORO PASSATE, COMPRESI UTILI E LE PERDITE DERIVANTI AL MOMENTO DELL'ESTINZIONE

**18** AUMENTO O DIMINUZIONE DERIVANTE DA AGGREGAZIONI AZIENDALE O DISMISSIONI

Questa sottovoce può assumere segno positivo o negativo.

**20** ALTRI AUMENTI O DIMINUZIONI

Questa sottovoce può assumere segno positivo o negativo.



*Sottosezione:*

#### **4 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI ANNUALI**

##### **PARTE 3 – DETTAGLI DI CONTO ECONOMICO**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alle tabelle da F 44.3 a F 45 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III.**

Voce: **23562**

**SPESE PER IL PERSONALE**

Tabella F44.3.

**02 PENSIONI E SPESE SIMILI**

**04 PAGAMENTI BASATI SU AZIONI**

**Voce: 23564**

**UTILI O PERDITE DERIVANTI DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO PER PORTAFOGLIO CONTABILE**

Tabella F 45.1.

Questa voce può assumere segno positivo o negativo.

- 02** ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO
- 04** PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO



Voce: **23566**

**VARIAZIONI DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DOVUTE AL RISCHIO DI CREDITO**

Tabella F 45.1.

Cfr. voce 23564.

Questa voce può assumere segno positivo o negativo.

- 02** ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO
- 04** PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO

Voce: **23568**

**UTILI O PERDITE DA ELIMINAZIONE CONTABILE DI ATTIVITÀ  
NON FINANZIARIE DIVERSE DA QUELLE POSSEDUTE PER LA  
VENDITA**

Tabella F 45.2.

Questa voce può assumere segno positivo o negativo.

**02** INVESTIMENTI IMMOBILIARI

**04** ATTIVITÀ IMMATERIALI

**06** ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **23570**

**ALTRI RICAVI**

Tabella F 45.3.

- 02** VARIAZIONI DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DI ATTIVITÀ MATERIALI MISURATE IN CONFORMITÀ AL MODELLO DI FAIR VALUE (VALORE EQUO)
- 04** INVESTIMENTI IMMOBILIARI
- 06** LEASING OPERATIVI DIVERSI DAGLI INVESTIMENTI IMMOBILIARI
- 08** ALTRO

Voce: **23572**

**ALTRI COSTI OPERATIVI**

Tabella F 45.3.

- 02** VARIAZIONI DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DI ATTIVITÀ MATERIALI MISURATE IN CONFORMITÀ AL MODELLO DI FAIR VALUE (VALORE EQUO)
- 04** INVESTIMENTI IMMOBILIARI
- 06** LEASING OPERATIVI DIVERSI DAGLI INVESTIMENTI IMMOBILIARI
- 08** ALTRO



*Sottosezione:*

**4 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI ANNUALI**

**PARTE 4 – VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 46 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex III.**



Voce: **23574**

## **ESISTENZE INIZIALI DELLE COMPONENTI DI PATRIMONIO NETTO**

Tabella F 46.

### **SALDO DI APERTURA (PRIMA DELLA RIDETERMINAZIONE)**

- 02**      **CAPITALE**
- 04**      **SOVRAPPREZZO AZIONI**
- 06**      **STRUMENTI DI CAPITALE EMESSI DIVERSI DAL CAPITALE**
- 08**      **ALTRO PATRIMONIO NETTO**
- 10**      **ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO ACCUMULATE**
- 12**      **UTILI NON DISTRIBUITI**
- 14**      **RISERVE DI RIVALUTAZIONE**
- 16**      **ALTRE RISERVE**
- 18**      **AZIONI PROPRIE**

Questa sottovoce assume segno negativo.

- 20**      **UTILI O PERDITA ATTRIBUIBILE AI SOCI DELL'IMPRESA MADRE**

Questa sottovoce può assumere segno positivo o negativo.

- 22**      **ACCONTI SU DIVIDENDI**

Questa sottovoce assume segno negativo.

### **PARTECIPAZIONI DI MINORANZA**

- 24**      **ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO ACCUMULATE**
- 26**      **ALTRE POSIZIONI**

### **SALDO DI APERTURA (ESERCIZIO CORRENTE)**

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



<b>28</b>	<b>CAPITALE</b>
<b>30</b>	<b>SOVRAPPREZZO AZIONI</b>
<b>32</b>	<b>STRUMENTI DI CAPITALE EMESSI DIVERSI DAL CAPITALE</b>
<b>34</b>	<b>ALTRO PATRIMONIO NETTO</b>
<b>36</b>	<b>ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO ACCUMULATE</b>
<b>38</b>	<b>UTILI NON DISTRIBUITI</b>
<b>40</b>	<b>RISERVE DI VALUTAZIONE</b>
<b>42</b>	<b>ALTRE RISERVE</b>
<b>44</b>	<b>AZIONI PROPRIE</b>
	Questa sottovoce assume segno negativo.
<b>46</b>	<b>UTILE O PERDITA ATTRIBUIBILE AI SOCI DELL'IMPRESA MADRE</b>
	Questa sottovoce assume può assumere segno positivo o negativo.
<b>48</b>	<b>ACCONTI S\U DIVIDENDI PROVVISORI</b>
	Questa sottovoce assume segno negativo.
	<b>PARTECIPAZIONI DI MINORANZA</b>
<b>50</b>	<b>ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO ACCUMULATE</b>
<b>52</b>	<b>ALTRI POSIZIONI</b>

Voce: **23578**

## **VARIAZIONI DI CAPITALE**

Tabella F.46

Questa voce può assumere segno positivo o negativo.

- 02** EFFETTI DELLA CORREZIONE DI ERRORI
- 04** EFFETTI DELLE VARIAZIONI DELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** EMISSIONE DI AZIONI ORDINARIE
- 08** EMISSIONE DI AZIONI PRIVILEGIATE
- 10** CONVERSIONE DI DEBITO IN AZIONI
- 12** RIDUZIONE DI CAPITALE
- 14** DIVIDENDI
- 16** RICLASSIFICAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI DA PATRIMONIO NETTO A PASSIVITÀ
- 18** RICLASSIFICAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI DA PASSIVITÀ A PATRIMONIO NETTO
- 20** AUMENTO O DIMINUZIONE DEL PATRIMONIO NETTO RISULTANTE DA AGGREGAZIONI AZIENDALI
- 22** PAGAMENTI BASATI SU AZIONI

Voce: **23580**

### **VARIAZIONI DEL SOVRAPPREZZO AZIONI**

Tabella F 46.

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

- 02** EFFETTI DELLA CORREZIONE DI ERRORI
- 04** EFFETTI DELLE VARIAZIONI DELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** EMISSIONE DI AZIONI ORDINARIE
- 08** EMISSIONE DI AZIONI PRIVILEGIATE
- 10** CONVERSIONE DI DEBITO IN AZIONI
- 12** RIDUZIONE DI CAPITALE
- 14** DIVIDENDI
- 16** RICLASSIFICAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI DA PATRIMONIO NETTO A PASSIVITÀ
- 18** RICLASSIFICAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI DA PASSIVITÀ A PATRIMONIO NETTO
- 20** AUMENTO O DIMINUZIONE DEL PATRIMONIO NETTO RISULTANTE DA AGGREGAZIONI AZIENDALI
- 22** PAGAMENTI BASATI SU AZIONI

Voce: **23582**

**VARIAZIONI DEGLI STRUMENTI DI CAPITALE EMESSI DIVERSI DAL CAPITALE**

Tabella F 46.

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

- 02** EFFETTI DELLA CORREZIONE DEGLI ERRORI
- 04** EFFETTI DELLE VARIAZIONI DELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** EMISSIONE DI AZIONI PRIVILEGIATE
- 08** EMISSIONI DI ALTRI STRUMENTI DI CAPITALE
- 10** ESERCIZIO O SCADENZA DI ALTRI STRUMENTI DI CAPITALE EMESSI
- 12** CONVERSIONE DI DEBITO IN AZIONI
- 14** DIVIDENDI
- 16** RICLASSIFICAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI DA PATRIMONIO NETTO A PASSIVITÀ
- 18** RICLASSIFICAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI DA PASSIVITÀ A PATRIMONIO NETTO
- 20** TRASFERIMENTI TRA LE COMPONENTI DEL PATRIMONIO NETTO
- 22** AUMENTO O DIMINUZIONE DEL PATRIMONIO NETTO RISULTANTE DA AGGREGAZIONI AZIENDALI
- 24** ALTRI AUMENTI O DIMINUZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Voce: **23584**

**ALTRO PATRIMONIO NETTO: VARIAZIONI**

Tabella F 46.

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

- 02** EFFETTI DELLA CORREZIONE DI ERRORI
- 04** EFFETTI DELLE VARIAZIONI DELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** CONVERSIONE DI DEBITO IN AZIONI
- 08** DIVIDENDI
- 10** RICLASSIFICAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI DA PATRIMONIO NETTO A PASSIVITÀ
- 12** RICLASSIFICAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI DA PASSIVITÀ A PATRIMONIO NETTO
- 14** TRASFERIMENTO TRA LE COMPONENTI DEL PATRIMONIO NETTO
- 16** AUMENTO O DIMINUZIONE DEL PATRIMONIO NETTO RISULTANTE DA AGGREGAZIONI AZIENDALI
- 18** PAGAMENTI BASATI SU AZIONI
- 20** ALTRI AUMENTI O DIMINUZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Voce: **23586**

**VARIAZIONI DI ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO  
COMPLESSIVO ACCUMULATE**

Tabella F 46.

Questa voce può assumere segno positivo (variazioni cumulate positive) o negativo (variazioni cumulate negative).

- 02** EFFETTI DELLA CORREZIONE DI ERRORI
- 04** EFFETTI DELLE VARIAZIONI DELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** TRASFERIMENTI TRA LE COMPONENTI DEL PATRIMONIO NETTO
- 08** AUMENTO O DIMINUZIONE DEL PATRIMONIO NETTO  
RISULTANTE DA AGGREGAZIONI AZIENDALI
- 10** ALTRI AUMENTI O DIMINUZIONI NEL PATRIMONIO NETTO
- 12** TOTALE DEL CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO PER  
L'ESERCIZIO

Voce: **23588**

**VARIAZIONI DI UTILI NON DISTRIBUITI**

Tabella F 46.

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

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

Voce: **23590**

**VARIAZIONI DELLE RISERVE DI RIVALUTAZIONE**

Tabella F 46.

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

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



Voce: **23592**

**VARIAZIONI DELLE ALTRE RISERVE**

Tabella F 46.

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

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

Voce: **23594**

**VARIAZIONI DELLE AZIONI PROPRIE**

Tabella F 46.

Le sottovoci da 06 a 12 e 16 vanno segnalate negativamente. Le sottovoci da 02 a 04, 14 e 18 possono assumere segno negativo.

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

Voce: **23596**

**VARIAZIONI DEGLI UTILI O PERDITA ATTRIBUIBILE AI SOCI DELL'IMPRESA MADRE**

Tabella F 46.

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

- 02** EFFETTI DELLA CORREZIONE DI ERRORI
- 04** EFFETTI DELLE VARIAZIONI DELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** RIDUZIONI DI CAPITALE
- 08** TRASFERIMENTI TRA COMPONENTI DEL PATRIMONIO NETTO
- 10** ALTRI AUMENTI O DIMINUZIONI DEL PATRIMONIO NETTO
- 12** TOTALE DEL CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO PER L'ESERCIZIO

Voce: **23598**

**VARIAZIONI DEGLI ACCONTI SU DIVIDENDI**

Tabella F 46.

Le sottovoci da 06 a 08 vanno segnalate negativamente. Le sottovoci da 02 a 04 e 10 possono assumere segno negativo.

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

Voce: **23600**

**VARIAZIONI DELLE PARTECIPAZIONI DI MINORANZA: ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO ACCUMULATE**

Tabella F 46.

Questa voce può assumere segno positivo (variazioni cumulate positive) o negativo (variazioni cumulate negative).

- 02** EFFETTI DELLA CORREZIONE DI ERRORI
- 04** EFFETTI DELLE VARIAZIONI DELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** ACQUISTO DI AZIONI PROPRIE
- 08** VENDITA O CANCELLAZIONE DI AZIONI PROPRIE
- 10** TRASFERIMENTI TRA LE COMPONENTI DEL PATRIMONIO NETTO
- 12** ALTRI AUMENTI O DIMINUZIONI NEL PATRIMONIO NETTO
- 14** TOTALE DEL CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO PER L'ESERCIZIO

Voce: **23602**

**VARIAZIONI DELLE PARTECIPAZIONI DI MINORANZA: ALTRE POSIZIONI**

Tabella F.46.

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

- 02** EFFETTI DELLA CORREZIONE DI ERRORI
- 04** EFFETTI DELLE VARIAZIONI DELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** EMISSIONE DI AZIONI ORDINARIE
- 08** EMISSIONE DI AZIONI PRIVILEGIATE
- 10** EMISSIONE DI ALTRI STRUMENTI DI CAPITALE
- 12** ESERCIZIO O SCADENZA DI ALTRI STRUMENTI DI CAPITALE EMESSI
- 14** CONVERSIONE DI DEBITO IN AZIONI
- 16** RIDUZIONE DI CAPITALE
- 18** DIVIDENDI
- 20** ACQUISTO DI AZIONI PROPRIE
- 22** VENDITA O CANCELLAZIONE DI AZIONI PROPRIE
- 24** RICLASSIFICAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI DA PATRIMONIO NETTO A PASSIVITÀ
- 26** RICLASSIFICAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI DA PASSIVITÀ A PATRIMONIO NETTO
- 28** TRASFERIMENTI TRA LE COMPONENTI DEL PATRIMONIO NETTO
- 30** AUMENTO O DIMINUZIONE DEL PATRIMONIO NETTO RISULTANTE DA AGGREGAZIONI AZIENDALI
- 32** PAGAMENTI BASATI SU AZIONI
- 34** ALTRI AUMENTI O DIMINUZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

**36 TOTALE DEL CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO PER  
L'ESERCIZIO**

*Sottosezione:*

**5 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI  
OBBLIGATORI**

**PARTE 1 – STATO PATRIMONIALE: ATTIVITA’**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 1.1 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex IV secondo quanto specificato dal Regolamento BCE n. 13 del 17 marzo 2015.**





Voce: **23000**

**CASSA E DISPONIBILITÀ PRESSO BANCHE CENTRALI**

La sottovoce 23000.06 non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

- 02** CASSA
- 04** DISPONIBILITÀ PRESSO BANCHE CENTRALI
- 06** ALTRI DEPOSITI A VISTA

Voce: **23002**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE**

- 02**    DERIVATI
- 04**    STRUMENTI DI CAPITALE
- 06**    TITOLI DI DEBITO
- 08**    PRESTITI E ANTICIPAZIONI

Voce: **XXX39**

### **ATTIVITÀ FINANZIARIE PER NEGOZIAZIONE**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

- 02** DERIVATI
- 04** STRUMENTI DI CAPITALE
- 06** TITOLI DI DEBITO
- 08** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

Voce: **23004**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO**

- 02** STRUMENTI DI CAPITALE
- 04** TITOLI DI DEBITO
- 06** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

Voce: **23006**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA**

- 02** STRUMENTI DI CAPITALE
- 04** TITOLI DI DEBITO
- 06** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

Voce: **XXX40**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER  
NEGOZIAZIONE MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)  
RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO  
COMPLESSIVO**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

- 02** STRUMENTI DI CAPITALE
- 04** TITOLI DI DEBITO
- 06** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

Voce: **XXX41**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER  
NEGOZIAZIONE MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)  
RILEVATO A PATRIMONIO NETTO**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

- 02** STRUMENTI DI CAPITALE
- 04** TITOLI DI DEBITO
- 06** PRESTITI E ANTICIPAZIONI



Voce: **23008**

**FINANZIAMENTI E CREDITI**

**02** TITOLI DI DEBITO

**04** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

Voce: **23010**

**INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO A SCADENZA**

**02** TITOLI DI DEBITO

**04** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

Voce: **XXX42**

**STRUMENTI DI DEBITO NON PER NEGOZIAZIONE MISURATI  
SECONDO UN METODO BASATO SUL COSTO**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

**02** TITOLI DI DEBITO

**04** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

Voce: **XXX43**

**ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER  
NEGOZIAZIONE**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

- 02** STRUMENTI DI CAPITALE
- 04** TITOLI DI DEBITO
- 06** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

Voce: **23012**

**DERIVATI – CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI  
COPERTURA**

Voce: **23014**

**VARIAZIONI DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DEGLI  
ELEMENTI COPERTI IN UNA COPERTURA DEL PORTAFOGLIO  
DAL RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE**

La voce può assumere segno positivo o negativo.

Voce: **23016**

**INVESTIMENTI IN FILIAZIONI, JOINT VENTURES E SOCIETÀ  
COLLEGATE**

Voce: **23020**

**ATTIVITÀ MATERIALI**

**02** IMMOBILI, IMPIANTI E MACCHINARI

**04** INVESTIMENTI IMMOBILIARI



Voce: **23022**

**ATTIVITÀ IMMATERIALI**

**02** AVVIAMENTO

**04** ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI

Voce: **23024**

**ATTIVITÀ FISCALI**

**02** ATTIVITÀ FISCALI CORRENTI

**04** ATTIVITÀ FISCALI ANTICIPATE

Voce: **23026**

**ALTRE ATTIVITÀ**

Voce: **23028**

**ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI IN DISMISSIONE  
CLASSIFICATI COME POSSEDUTI PER LA VENDITA**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.



*Sottosezione:*

**5 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI  
OBBLIGATORI**

**PARTE 2 – STATO PATRIMONIALE: PASSIVITÀ**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 1.2 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex IV.**



Voce: **23030**

**PASSIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE**

- 02** DERIVATI
- 04** POSIZIONI CORTE
- 06** DEPOSITI
- 08** TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 10** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE



Voce: **XXX44**

**PASSIVITA' FINANZIARIE PER NEGOZIAZIONE**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

- 02** DERIVATI
- 04** POSIZIONI CORTE
- 06** DEPOSITI
- 08** TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 10** ALTRE PASSIVITA' FINANZIARIE

Voce: **23032**

**PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO**

- 02** DEPOSITI
- 04** TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 06** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

Voce: **23034**

	<b>PASSIVITÀ FINANZIARIE AMMORTIZZATO</b>	<b>RILEVATE</b>	<b>AL</b>	<b>COSTO</b>
<b>02</b>	DEPOSITI			
<b>04</b>	TITOLI DI DEBITO EMESSI			
<b>06</b>	ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE			

Voce: **XXX45**

**PASSIVITA' FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER  
NEGOZIAZIONE MISURATE SECONDO UN METODO BASATO  
SUL COSTO**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

- 02** DEPOSITI
- 04** TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 06** ALTRE PASSIVITA' FINANZIARIE

Voce: **23036**

**DERIVATI – CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI  
COPERTURA**

|

|

Voce: **23038**

**VARIAZIONI DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DEGLI  
ELEMENTI COPERTI IN UNA COPERTURA DEL PORTAFOGLIO  
DAL RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE**

La voce può assumere segno positivo o negativo.

Voce: **23042**

### **ACCANTONAMENTI**

La sottovoce 23042.14 non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

- 02** PENSIONI E ALTRE OBBLIGAZIONI PER BENEFICI DEFINITI SUCCESSIVI AL RAPPORTO DI LAVORO
- 04** ALTRI BENEFICI A LUNGO TERMINE PER I DIPENDENTI
- 06** RISTRUTTURAZIONI
- 08** QUESTIONI GIURIDICHE PENDENTI E CONTENZIOSO TRIBUTARIO
- 10** IMPEGNI E GARANZIE DATI
- 12** ALTRI ACCANTONAMENTI
- 14** FONDI PER RISCHI BANCARI GENERALI (SE PRESENTATI NELLE PASSIVITA')

Voce: **23044**

**PASSIVITÀ FISCALI**

**02** PASSIVITÀ FISCALI CORRENTI

**04** PASSIVITÀ FISCALI DIFFERITE



Voce: **23046**

### **CAPITALE SOCIALE RIMBORSABILE A RICHIESTA**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

Voce: **23048**

**ALTRE PASSIVITÀ**

Voce: **23050**

**PASSIVITÀ INCLUSE IN GRUPPI IN VIA DI DISMISSIONE  
CLASSIFICATI COME POSSEDUTI PER LA VENDITA**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

*Sottosezione:*

**5 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI  
OBBLIGATORI**

**PARTE 3 – STATO PATRIMONIALE: PATRIMONIO NETTO**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 1.3 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex IV secondo quanto specificato dal Regolamento BCE n. 13 del 17 marzo 2015.**

|

|

Voce: **23052**

**CAPITALE**

**02** CAPITALE VERSATO

**04** CAPITALE RICHIAMATO MA NON VERSATO

Voce: **23054**

**SOVRAPPREZZI AZIONI**

|

|

Voce: **23056**

**STRUMENTI PATRIMONIALI EMESSI DIVERSI DAL CAPITALE**

- 02** COMPONENTE DI PATRIMONIO NETTO DEGLI STRUMENTI FINANZIARI COMPOSTI
  
- 04** ALTRI STRUMENTI DI CAPITALE EMESSI



Voce: **23058**

## **ALTRO PATRIMONIO NETTO**

Voce: **23060**

### **ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO ACCUMULATE**

Le sottovoci da 23060.06 a 23060.10 e da 23060.20 a 23060.22 non devono essere segnalate dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

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

VOCI CHE NON SARANNO RICLASSIFICATE NELL'UTILE  
(PERDITA) ESERCIZIO:

- 02** ATTIVITÀ MATERIALI
- 04** ATTIVITÀ IMMATERIALI
- 06** UTILI O PERDITE ATTUARIALI RISULTANTI DA PIANI PENSIONISTICI A BENEFICI DEFINITI
- 08** ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI IN DISMISSIONE CLASSIFICATI COME POSSEDUTI PER LA VENDITA
- 10** QUOTA DI ALTRI RICAVI E COSTI RILEVATI RELATIVI A INVESTIMENTI IN FILIAZIONI, JOINT VENTURE E SOCIETÀ COLLEGATE

VOCI CHE POSSONO ESSERE RICLASSIFICATE NELL'UTILE  
(PERDITA) D'ESERCIZIO:

- 12** COPERTURA DI INVESTIMENTI NETTI IN GESTIONI ESTERE [PARTE EFFICACE]
- 14** CONVERSIONE DI VALUTA ESTERA
- 16** DERIVATI DI COPERTURA. COPERTURA DI FLUSSI FINANZIARI [PARTE EFFICACE]
- 18** ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA
- 20** ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI IN DISMISSIONE CLASSIFICATI COME POSSEDUTI PER LA VENDITA
- 22** QUOTA DI ALTRI RICAVI E COSTI RILEVATI RELATIVI A INVESTIMENTI IN FILIAZIONI, JOINT VENTURE E SOCIETÀ COLLEGATE

Voce: **23062**

**UTILI NON DISTRIBUITI**

|

|

Voce: **23064**

### **RISERVE DI RIVALUTAZIONE**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

Voce: **XXX46**

**ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO  
ACCUMULATE**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

- 02**      ATTIVITÀ MATERIALI
- 04**      STRUMENTI DI CAPITALE
- 06**      TITOLI DI DEBITO
- 08**      ALTRO

Voce: **XXX48**

**RISERVE RILEVATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

- 02** COPERTURA DI INVESTIMENTI NETTI IN GESTIONI ESTERE
- 04** DERIVATI DI COPERTURA. COPERTURA DI FLUSSI FINANZIARI
- 06** DERIVATI DI COPERTURA. ALTRE COPERTURE
- 08** ATTIVITA' FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER  
NEGOZIAZIONE MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)  
RILEVATO A PATRIMONIO NETTO

Voce: **23066**

**ALTRE RISERVE**

La sottovoce 23066.06 non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

**02** RISERVE O PERDITE ACCUMULATE DI INVESTIMENTI IN FILIAZIONI, JOINT VENTURE E SOCIETÀ COLLEGATE

**04** ALTRE

**06** FONDI PER RISCHI BANCARI GENERALI (SE PRESENTATI NEL PATRIMONIO NETTO)

Voce: **XXX49**

**DIFFERENZE DI PRIMO CONSOLIDAMENTO**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.



Voce: **23068**

### **AZIONI PROPRIE**

La segnalazione assume valore negativo.

|

|

Voce: **23070**

**UTILE O PERDITA ATTRIBUIBILE AI SOCI DELLA  
CONTROLLANTE**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) oppure negativo (perdite).

Voce: **23072**

### **ACCONTI SU DIVIDENDI**

La segnalazione assume valore negativo.

|

|

Voce: **23074**

**PARTECIPAZIONI DI MINORANZA**

**02** ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO  
ACCUMULATE

**04** ALTRE POSIZIONI



*Sottosezione:*

**5 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI  
OBBLIGATORI**

**PARTE 4 – PROSPETTO DELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 2 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex IV secondo quanto specificato dal Regolamento BCE n. 13 del 17 marzo 2015.**



Voce: **23076**

### **INTERESSI ATTIVI**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

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



Voce: **XXX50**

**INTERESSI ATTIVI**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

Voce: **23078**

### **INTERESSI PASSIVI**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

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

Voce: **XXX51**

**INTERESSI PASSIVI**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

Voce: **23080**

**SPESE PER CAPITALE SOCIALE RIMBORSABILE A RICHIESTA**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

Voce: **23082**

**RICAVI DA DIVIDENDI**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

- 02** ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE
- 14** ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO
- 16** ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA

Voce: **XXX52**

**RICAVI DA DIVIDENDI**

La presente voce deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

Voce: **23084**

## **RICAVI DA COMMISSIONI E COMPENSI**

Voce: **23086**

**COSTI PER COMMISSIONI E COMPENSI**



Voce: **23088**

**UTILI O PERDITE DA ELIMINAZIONE CONTABILE DI ATTIVITÀ  
E DI PASSIVITÀ FINANZIARIE NON MISURATE AL FAIR VALUE  
(VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO  
ECONOMICO COMPLESSIVO, AL NETTO**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

- 02** ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA
- 04** FINANZIAMENTI E CREDITI
- 06** INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO A SCADENZA
- 08** PASSIVITÀ FINANZIARIE RILEVATE AL COSTO AMMORTIZZATO
- 10** ALTRO

Voce: **XXX53**

**UTILI O PERDITE DA ELIMINAZIONE CONTABILE DI ATTIVITÀ  
E DI PASSIVITÀ FINANZIARIE NON MISURATE AL FAIR VALUE  
(VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO  
ECONOMICO COMPLESSIVO, AL NETTO**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

Voce: **23090**

**UTILI O PERDITE RISULTANTI DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ  
FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE, AL NETTO**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

Voce: **XXX54**

**UTILI O PERDITE RISULTANTI DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ  
FINANZIARIE PER NEGOZIAZIONE, AL NETTO**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

Voce: **23092**

**UTILI O PERDITE RISULTANTI DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ  
FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)  
RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO  
COMPLESSIVO, AL NETTO**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

Voce: **XXX55**

**UTILI O PERDITE RISULTANTI DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ  
FINANZIARIE NON PER NEGOZIAZIONE, AL NETTO**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

Voce: **23094**

**UTILI O PERDITE RISULTANTI DALLA CONTABILIZZAZIONE  
DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA, AL NETTO**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

Voce: **23096**

**DIFFERENZE DI CAMBIO (UTILI O PERDITE), AL NETTO**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).



Voce: **XXX56**

**UTILI O PERDITE DA ELIMINAZIONE CONTABILE DI  
INVESTIMENTI IN FILIAZIONI, JOINT VENTURE E SOCIETÀ  
COLLEGATE, AL NETTO**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

Voce: **23098**

**UTILI O PERDITE DA ELIMINAZIONE CONTABILE DI ATTIVITÀ  
NON FINANZIARIE, AL NETTO**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

Voce: **23100**

## **ALTRI RICAVI OPERATIVI**

Voce: **23102**

**ALTRI COSTI OPERATIVI**

Voce: **23104**

**SPESE AMMINISTRATIVE**

**02** SPESE DI PERSONALE

**04** ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE

Voce: **23106**

**AMMORTAMENTI**

La sottovoce 23106.08 non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

**02** IMMOBILI, IMPIANTI E MACCHINARI

**04** INVESTIMENTI IMMOBILIARI

**06** ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI

**08** AVVIAMENTO

Voce: **23108**

### **ACCANTONAMENTI O STORNO DI ACCANTONAMENTI**

La segnalazione può assumere segno positivo o negativo. Qualora l'importo degli accantonamenti superi quello degli storni il saldo va segnalato con segno positivo. Viceversa, qualora l'importo degli storni superi quello degli accantonamenti il saldo va segnalato con segno negativo.

**02** IMPEGNI E GARANZIE DATE

**04** ALTRI ACCANTONAMENTI

Voce: **XXX57**

**AUMENTI O DIMINUZIONI DEL FONDO PER I RISCHI BANCARI  
GENERALI, AL NETTO**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.



Voce: **23110**

**RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DELLA RIDUZIONE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE NON MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATE A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

La segnalazione può assumere segno positivo o negativo. Qualora l'importo delle riduzioni di valore superi quello degli storni, il saldo va segnalato con segno positivo. Viceversa, qualora l'importo degli storni superi quello delle riduzioni di valore, il saldo va segnalato con segno negativo.

- 02** ATTIVITÀ FINANZIARIE MISURATE AL COSTO
- 04** ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA
- 06** FINANZIAMENTI E CREDITI
- 08** INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO A SCADENZA

Voce: **XXX58**

**RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DELLA RIDUZIONE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE NON MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATE A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

Voce: **23112**

**RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DI RIDUZIONE DI VALORE  
DI INVESTIMENTI IN FILIAZIONI, JOINT VENTURES E SOCIETÀ  
COLLEGATE**

La segnalazione può assumere positivo o negativo. Qualora l'importo delle riduzioni di valore superi quello degli storni, il saldo va segnalato con segno positivo. Viceversa, qualora l'importo degli storni superi quello delle riduzioni di valore, il saldo va segnalato con segno negativo.

Voce: **23114**

**RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DI RIDUZIONE DI VALORE  
DI ATTIVITÀ NON FINANZIARIE**

La segnalazione può assumere segno positivo o negativo. Qualora l'importo delle riduzioni di valore superi quello degli storni, il saldo va segnalato con segno positivo. Viceversa, qualora l'importo degli storni superi quello delle riduzioni di valore, il saldo va segnalato con segno negativo.

- 02** IMMOBILI, IMPIANTI E MACCHINARI
- 04** INVESTIMENTI IMMOBILIARI
- 06** AVVIAMENTO
- 08** ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI
- 10** ALTRO

Voce: **23116**

**AVVIAMENTO NEGATIVO RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO  
ECONOMICO COMPLESSIVO**

La segnalazione assume valore positivo.

Voce: **23118**

**QUOTA DEGLI UTILI O DELLE PERDITE RISULTANTI DA  
INVESTIMENTI IN FILIAZIONI, JOINT VENTURES E SOCIETÀ  
COLLEGATE**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

Voce: **23120**

**UTILI O PERDITE DA ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI IN  
DISMISSIONE CLASSIFICATI COME POSSEDUTI PER LA  
VENDITA E NON ASSIMILABILI AD ATTIVITÀ OPERATIVE  
CESSATE**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

Voce: **23122**

**ONERI O PROVENTI FISCALI CONNESSI A UTILI O PERDITE DA  
ATTIVITÀ OPERATIVE IN ESERCIZIO**

La segnalazione può assumere segno positivo o negativo. Qualora l'importo degli oneri superi quello dei proventi, il saldo va segnalato con segno positivo. Viceversa, qualora l'importo dei proventi superi quello degli oneri, il saldo va segnalato con segno negativo.



Voce: **XXX59**

**UTILI O PERDITE STRAORDINARI AL NETTO DELLE IMPOSTE**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

**02 UTILI O PERDITE STRAORDINARIE AL LORDO DELLE IMPOSTE**

**04 ONERI O PROVENTI FISCALI CONNESSI A UTILI O PERDITE STRAORDINARI**

Voce: **23124**

**UTILI O PERDITE AL NETTO DELLE IMPOSTE DA ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

**02 UTILI O PERDITE AL LORDO DELLE IMPOSTE DA ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

**04 ONERI O PROVENTI FISCALI CONNESSI A ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE**

La segnalazione può assumere segno positivo o negativo. Qualora l'importo degli oneri superi quello dei proventi, il saldo va segnalato con segno positivo. Viceversa, qualora l'importo dei proventi superi quello degli oneri, il saldo va segnalato con segno negativo.

Voce: **23126**

**UTILE O PERDITA D'ESERCIZIO**

Tabelle F 2 e F 3.

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

**02** ATTRIBUIBILE A PARTECIPAZIONI DI MINORANZA

**04** ATTRIBUIBILE AI SOCI DELLA CONTROLLANTE

*Sottosezione:*

**5 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI  
OBBLIGATORI**

**PARTE 5 – PROSPETTO DI CONTO ECONOMICI COMPLESSIVO**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 3 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex IV secondo quanto specificato dal Regolamento BCE n. 13 del 17 marzo 2015.**

|

|

Voce: **23128**

### **ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

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

VOCI CHE NON SARANNO RICLASSIFICATE NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO

- 02**     ATTIVITÀ MATERIALI
- 04**     ATTIVITÀ IMMATERIALI
- 06**     UTILI O PERDITE ATTUARIALI RISULTANTI DA PIANI PENSIONISTICI A BENEFICI DEFINITI
- 08**     ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI IN DISMISSIONE POSSEDUTI PER LA VENDITA
- 10**     QUOTA DI ALTRI RICAVI E COSTI RILEVATI DI ENTITÀ CONTABILIZZATE CON IL METODO DEL PATRIMONIO NETTO
- 12**     IMPOSTE SUL REDDITO RELATIVE A VOCI CHE NON SARANNO RICLASSIFICATE

VOCI CHE POSSONO ESSERE RICLASSIFICATE NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO

COPERTURA DI INVESTIMENTI NETTI IN GESTIONI ESTERE (PARTE EFFICACE)

- 14**     UTILI O PERDITE DA VALUTAZIONE RILEVATI A PATRIMONIO NETTO
  - 16**     TRASFERITI A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO
  - 18**     ALTRE RICLASSIFICAZIONI
- CONVERSIONE DI VALUTA ESTERA
- 20**     UTILI O PERDITE SU CONVERSIONE RILEVATI A PATRIMONIO NETTO
  - 22**     TRASFERITI A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO

<b>24</b>	<b>ALTRE RICLASSIFICAZIONI</b>
	<b>COPERTURA DEI FLUSSI FINANZIARI (PARTE EFFICACE)</b>
<b>26</b>	<b>UTILI O PERDITE DA VALUTAZIONE RILEVATI A PATRIMONIO NETTO</b>
<b>28</b>	<b>TRASFERITI A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO</b>
<b>30</b>	<b>TRASFERITI AL VALORE CONTABILE INIZIALE DEGLI ELEMENTI COPERTI</b>
<b>32</b>	<b>ALTRE RICLASSIFICAZIONI</b>
	<b>ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA</b>
<b>34</b>	<b>UTILI O PERDITE DA VALUTAZIONE RILEVATI A PATRIMONIO NETTO</b>
<b>36</b>	<b>TRASFERITI A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO</b>
<b>38</b>	<b>ALTRE RICLASSIFICAZIONI</b>
	<b>ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI IN DISMISSIONE POSSEDUTI PER LA VENDITA</b>
<b>40</b>	<b>UTILI O PERDITE DA VALUTAZIONE RILEVATI A PATRIMONIO NETTO</b>
<b>42</b>	<b>TRASFERITI A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO</b>
<b>44</b>	<b>ALTRE RICLASSIFICAZIONI</b>
<b>46</b>	<b>QUOTA DI ALTRI RICAVI O COSTI RILEVATI RELATIVI A INVESTIMENTI IN FILIAZIONI, JOINT VENTURE E SOCIETÀ COLLEGATE</b>
<b>48</b>	<b>IMPOSTE SUL REDDITO RELATIVE A VOCI CHE POSSONO ESSERE RICLASSIFICATE NELL'UTILE O PERDITA D'ESERCIZIO</b>

Voce: **23130**

**TOTALE DEL CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO PER  
L'ESERCIZIO**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

**02**    **ATTRIBUIBILE A PARTECIPAZIONI DI MINORANZA**

**04**    **ATTRIBUIBILE AI SOCI DELLA CONTROLLANTE**





*Sottosezione:*

**5 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI OBBLIGATORI**

**PARTE 6 – DISAGGREGAZIONE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE PER STRUMENTO E PER SETTORE DELLA CONTROPARTE**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alle tabelle da F 4.1 a F 4.5 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex IV secondo quanto specificato dal Regolamento BCE n. 13 del 17 marzo 2015.**

**Voce: 23132**

**STRUMENTI DI CAPITALE: ATTIVITÀ FINANZIARIE  
DISPONIBILI PER LA VENDITA**

Tabella F 4.3. È prevista la distinzione tra bonis e deteriorate (variabile “in bonis/deteriorate”).

Voce: **23134**

**STRUMENTI DI CAPITALE VALUTATI AL COSTO RIPARTITI  
PER PORTAFOGLIO CONTABILE**

Tabelle F 4.1, 4.2 e 4.3.

Per le attività finanziarie disponibili per la vendita è prevista la distinzione tra attività che non hanno subito riduzioni di valore e attività che hanno subito riduzioni di valore (variabile “in bonis/deteriorate”).

**02 ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE**

La presente sottovoce costituisce un dettaglio della voce 23002.04.

**04 ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO**

La presente sottovoce costituisce un dettaglio della voce 23004.02.

**06 ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA**

La presente sottovoce costituisce un dettaglio della voce 23132.

Voce: **23136**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE  
RIPARTITE PER FORMA TECNICA E PER CONTROPARTE**

Tabella F 4.1.

**STRUMENTI DI CAPITALE**

Le seguenti sottovoci costituiscono un dettaglio della sottovoce 23002.04.

- 02** ENTI CREDITIZI
- 04** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 06** SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- TITOLI DI DEBITO**
- 08** BANCHE CENTRALI
- 10** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 12** ENTI CREDITIZI
- 14** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 16** SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- PRESTITI E ANTICIPAZIONI**
- 18** BANCHE CENTRALI
- 20** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 22** ENTI CREDITIZI
- 24** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 26** SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 28** FAMIGLIE

Voce: **23138**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO RIPARTITE PER FORMA TECNICA E PER CONTROPARTE**

Tabella F 4.2.

**STRUMENTI DI CAPITALE**

Le seguenti sottovoci costituiscono un dettaglio della sottovoce 23004.02.

- 02** ENTI CREDITIZI
- 04** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 06** SOCIETÀ NON FINANZIARIE
  
- TITOLI DI DEBITO**
- 08** BANCHE CENTRALI
- 10** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 12** ENTI CREDITIZI
- 14** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 16** SOCIETÀ NON FINANZIARIE
  
- PRESTITI E ANTICIPAZIONI**
- 18** BANCHE CENTRALI
- 20** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 22** ENTI CREDITIZI
- 24** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 26** SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 28** FAMIGLIE

Voce: **23140**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA  
RIPARTITE PER FORMA TECNICA E PER CONTROPARTE**

Tabella F 4.3.

E' prevista la distinzione tra attività che non hanno subito riduzioni di valore e attività che hanno subito riduzioni di valore (variabile "in bonis/deteriorate").

**STRUMENTI DI CAPITALE**

Le seguenti sottovoci costituiscono un dettaglio della sottovoce 23132.

- 02** ENTI CREDITIZI
- 04** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 06** SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- TITOLI DI DEBITO**
- 08** BANCHE CENTRALI
- 10** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 12** ENTI CREDITIZI
- 14** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 16** SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- PRESTITI E ANTICIPAZIONI**
- 18** BANCHE CENTRALI
- 20** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 22** ENTI CREDITIZI
- 24** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 26** SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 28** FAMIGLIE

Voce: **23142**

## **VARIAZIONI ACCUMULATE DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DOVUTE AL RISCHIO DI CREDITO**

Tabelle F 4.1, ~~e~~4.2, 4.6, 4.7 E 4.8:

Cfr. voci 23136, ~~e~~23138, **XXX62, XXX66 e XXX68**, sottovoci da 08 a 28.

Questa voce può assumere segno positivo o negativo. È richiesta la ripartizione per attività finanziarie possedute per negoziazione, ~~e~~attività finanziarie designate al fair value rilevato a prospetto di conto economico complessivo, **attività finanziarie per negoziazione, attività finanziarie non derivate e non per negoziazione misurate al valore equo rilevato a prospetto di conto economico complessivo e attività finanziarie non derivate e non di negoziazione misurate al valore equo rispetto al capitale** (variabile “portafoglio contabile”).

**I valori, attività finanziarie per negoziazione, attività finanziarie non derivate e non per negoziazione misurate al valore equo rilevato a prospetto di conto economico complessivo e attività finanziarie non derivate e non di negoziazione misurate al valore equo rispetto al capitale, assunti dalla variabile “portafoglio contabile” non sono ammessi per i soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.**

### **TITOLI DI DEBITO**

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

### **PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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



Voce: **23144**

**RIDUZIONE DI VALORE ACCUMULATA SU ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA: STRUMENTI DI CAPITALE**

Tabella F 4.3.

Cfr. Voce 23132.

La segnalazione assume valore negativo.

Voce: **23146**

**RIDUZIONE DI VALORE ACCUMULATA SU ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA**

Tabella 4.3.

Cfr. voce 23140.

La segnalazione assume valore negativo.

**STRUMENTI DI CAPITALE**

Le seguenti sottovoci costituiscono un dettaglio della voce 23144.

- 02** ENTI CREDITIZI
- 04** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 06** SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- TITOLI DI DEBITO**
- 08** BANCHE CENTRALI
- 10** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 12** ENTI CREDITIZI
- 14** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 16** SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- PRESTITI E ANTICIPAZIONI**
- 18** BANCHE CENTRALI
- 20** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 22** ENTI CREDITIZI
- 24** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 26** SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 28** FAMIGLIE

Voce: **23148**

**RIDUZIONE DI VALORE ACCUMULATA SU ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA: STRUMENTI DI CAPITALE VALUTATI AL COSTO**

Tabella F 4.3.

Cfr. sottovoce 23134.06.

La segnalazione assume valore negativo.

Voce: **23150**

**ATTIVITÀ CHE NON HANNO SUBITO RIDUZIONE DI VALORE:  
VALORE CONTABILE LORDO**

Tabella F 4.4 e 4.9.

E' prevista la ripartizione tra finanziamenti e crediti, ~~e~~ investimenti posseduti fino a scadenza e strumenti di debito non per negoziazione misurati secondo un metodo basato sul costo (variabile "portafoglio contabile").

Il valore, strumenti di debito non per negoziazione misurati secondo un metodo basato sul costo, assunto dalla variabile "portafoglio contabile" non è ammesso per i soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

**TITOLI DI DEBITO**

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

Voce: **23152**

**ATTIVITÀ CHE HANNO SUBITO RIDUZIONE DI VALORE:  
VALORE CONTABILE LORDO**

Tabella F 4.4 e 4.9.

E' prevista la ripartizione tra finanziamenti e crediti, ~~e~~ investimenti posseduti fino a scadenza e **strumenti di debito non per negoziazione misurati secondo un metodo basato sul costo** (variabile "portafoglio contabile").

**Il valore, strumenti di debito non per negoziazione misurati secondo un metodo basato sul costo assunto dalla variabile "portafoglio contabile" non è ammesso per i soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.**

**TITOLI DI DEBITO**

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

Voce: **23154**

## **SVALUTAZIONI SU ATTIVITÀ FINANZIARIE**

Tabella F 4.4 e 4.9.

La segnalazione assume valore negativo.

E' prevista la ripartizione tra finanziamenti e crediti, ~~e~~-investimenti posseduti fino a scadenza e strumenti di debito non per negoziazione misurati secondo un metodo basato sul costo (variabile "portafoglio contabile").

E' inoltre prevista la distinzione tra svalutazioni specifiche per attività finanziarie valutate individualmente, svalutazioni specifiche per attività finanziarie valutate collettivamente, ~~e~~ svalutazioni collettive per perdite sostenute ma non riportate, svalutazioni specifiche per il rischio di credito e svalutazioni generali per il rischio di credito (variabile: "tipo rettifica").

Il valore, strumenti di debito non per negoziazione misurati secondo un metodo basato sul costo assunto dalla variabile "portafoglio contabile" e i valori, svalutazioni specifiche per il rischio di credito e svalutazioni generali per il rischio di credito, assunti dalla variabile "tipo rettifica", non sono ammessi per i soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

### **TITOLI DI DEBITO**

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

### **PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23156**

## **ATTIVITÀ FINANZIARIE SUBORDINATE**

Tabella F 4.5.

**02** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**04** TITOLI DI DEBITO

Voce: **XXX60**

**STRUMENTI DI CAPITALE NON QUOTATI RIPARTITI PER PORTAFOGLIO CONTABILE**

Tabelle F 4.6, 4.7, 4.8 e 4.10.

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

**02 ATTIVITA' FINANZIARIE PER NEGOZIAZIONE**

La presente sottovoce costituisce un dettaglio della voce XXX39.04.

**04 ATTIVITA' FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER NEGOZIAZIONE MISURATE AL VALORE EQUO RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO**

La presente sottovoce costituisce un dettaglio della voce XXX40.02.

**06 ATTIVITA' FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER NEGOZIAZIONE MISURATE AL VALORE EQUO RISPETTO AL CAPITALE**

La presente sottovoce costituisce un dettaglio della voce XXX41.02.

**08 ALTRE ATTIVITA' FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER NEGOZIAZIONE**

La presente sottovoce costituisce un dettaglio della voce XXX43.02.



Voce: **XXX62**

**ATTIVITA' FINANZIARIE PER NEGOZIAZIONE RIPARTITE PER  
FORMA TECNICA E PER CONTROPARTE**

Tabella F 4.6.

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

**STRUMENTI DI CAPITALE**

La presente sottovoce costituisce un dettaglio della voce XXX39.04.

- 02** ENTI CREDITIZI
- 04** ALTRE SOCIETA' FINANZIARIE
- 06** SOCIETA' NON FINANZIARIE
- TITOLI DI DEBITO
- 08** BANCHE CENTRALI
- 10** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 12** ENTI CREDITIZI
- 14** ALTRE SOCIETA' FINANZIARIE
- 16** SOCIETA' NON FINANZIARIE
- PRESTITI E ANTICIPAZIONI
- 18** BANCHE CENTRALI
- 20** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 22** ENTI CREDITIZI
- 24** ALTRE SOCIETA' FINANZIARIE
- 26** SOCIETA' NON FINANZIARIE
- 28** FAMIGLIE

Voce: **XXX66**

**ATTIVITA' FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER  
NEGOZIAZIONE MISURATE AL VALORE EQUO RILEVATO A  
PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO  
RIPARTITE PER FORMA TECNICA E PER CONTROPARTE**

Tabella F 4.7.

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

**STRUMENTI DI CAPITALE**

La presente sottovoce costituisce un dettaglio della voce XXX40.02.

- 02** ENTI CREDITIZI
- 04** ALTRE SOCIETA' FINANZIARIE
- 06** SOCIETA' NON FINANZIARIE
- TITOLI DI DEBITO
- 08** BANCHE CENTRALI
- 10** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 12** ENTI CREDITIZI
- 14** ALTRE SOCIETA' FINANZIARIE
- 16** SOCIETA' NON FINANZIARIE
- PRESTITI E ANTICIPAZIONI
- 18** BANCHE CENTRALI
- 20** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 22** ENTI CREDITIZI
- 24** ALTRE SOCIETA' FINANZIARIE
- 26** SOCIETA' NON FINANZIARIE
- 28** FAMIGLIE

Voce: **XXX68**

**ATTIVITA' FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER  
NEGOZIAZIONE MISURATE AL VALORE EQUO RISPETTO AL  
CAPITALE RIPARTITE PER FORMA TECNICA E PER  
CONTROPARTE**

Tabella F 4.8.

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

**STRUMENTI DI CAPITALE**

La presente sottovoce costituisce un dettaglio della voce XXX41.02.

- 02** ENTI CREDITIZI
- 04** ALTRE SOCIETA' FINANZIARIE
- 06** SOCIETA' NON FINANZIARIE
- TITOLI DI DEBITO
- 08** BANCHE CENTRALI
- 10** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 12** ENTI CREDITIZI
- 14** ALTRE SOCIETA' FINANZIARIE
- 16** SOCIETA' NON FINANZIARIE
- PRESTITI E ANTICIPAZIONI
- 18** BANCHE CENTRALI
- 20** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 22** ENTI CREDITIZI
- 24** ALTRE SOCIETA' FINANZIARIE
- 26** SOCIETA' NON FINANZIARIE
- 28** FAMIGLIE

Voce: **XXX70**

**ALTRE ATTIVITA' FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER  
NEGOZIAZIONE RIPARTITE PER FORMA TECNICA E PER  
CONTROPARTE**

Tabella F 4.10.

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

**STRUMENTI DI CAPITALE**

La presente sottovoce costituisce un dettaglio della voce XXX43.02.

- 02** ENTI CREDITIZI
- 04** ALTRE SOCIETA' FINANZIARIE
- 06** SOCIETA' NON FINANZIARIE
- TITOLI DI DEBITO
- 08** BANCHE CENTRALI
- 10** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 12** ENTI CREDITIZI
- 14** ALTRE SOCIETA' FINANZIARIE
- 16** SOCIETA' NON FINANZIARIE
- PRESTITI E ANTICIPAZIONI
- 18** BANCHE CENTRALI
- 20** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 22** ENTI CREDITIZI
- 24** ALTRE SOCIETA' FINANZIARIE
- 26** SOCIETA' NON FINANZIARIE
- 28** FAMIGLIE

---

Sezione: III – Informazioni Finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi  
Sottosezione: 5 – Informazioni armonizzate: dati trimestrali obbligatori - Parte 6 – Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte

---

*Sottosezione:*

**5 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI OBBLIGATORI**

**PARTE 7 – DISAGGREGAZIONE DEI PRESTITI E DELLE ANTICIPAZIONI PER PRODOTTO**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 5 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex IV secondo quanto specificato dal Regolamento BCE n. 13 del 17 marzo 2015.**

Voce: **23158**

## **DISAGGREGAZIONE DEI PRESTITI E DELLE ANTICIPAZIONI PER PRODOTTO**

Tabella F 5.

E' prevista la ripartizione per banche centrali, amministrazioni pubbliche; enti creditizi, altre società finanziarie, società non finanziarie e famiglie (variabile "Settore di attività economica").

**02** SU RICHIESTA (CALL) E CON BREVE PREAVVISO (CONTO CORRENTE)

**04** DEBITO DA CARTA DI CREDITO

**06** CREDITI COMMERCIALI

Per la presente sottovoce il settore di attività economica relativo alle banche centrali non deve essere segnalato.

**08** LEASING FINANZIARI

**10** PRESTITI A SEGUITO DI PATTO DI RIACQUISTO PASSIVO

**12** ALTRI PRESTITI A TERMINE

**14** ANTICIPAZIONI CHE NON SONO PRESTITI

Voce: **23160**

## **PRESTITI GARANTITI**

Tabella F 5.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23158.

E' prevista la ripartizione per amministrazioni pubbliche, enti creditizi, altre società finanziarie, società non finanziarie e famiglie (variabile "Settore di attività economica").

**02** CREDITI IPOTECARI

**04** ALTRI PRESTITI GARANTITI DA GARANZIA REALE



Voce: **23162**

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI ALLE FAMIGLIE RIPARTITI PER FINALITÀ**

Tabella F 5.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23158.

**02** CREDITO AL CONSUMO

**04** MUTUI PER L'ACQUISTO DI ABITAZIONI

Voce: **23164**

**PRESTITI PER IL FINANZIAMENTO DI PROGETTI A SOCIETÀ  
NON FINANZIARIE**

Tabella F 5.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23158.



*Sottosezione:*

**5 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI  
OBBLIGATORI**

**PARTE 8 – DISAGGREGAZIONE DEI PRESTITI E DELLE  
ANTICIPAZIONI ALLE SOCIETÀ FINANZIARIE PER CODICI  
NACE**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si  
riferiscono alla tabella F 6 del Regolamento di esecuzione della  
Commissione n. 680/2014 – Annex IV secondo quanto specificato dal  
Regolamento BCE n. 13 del 17 marzo 2015.**

Voce: **23166**

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI A SOCIETÀ NON FINANZIARIE  
RIPARTITI PER RAMO DI ATTIVITÀ ECONOMICA: VALORE  
CONTABILE LORDO**

Tabella F 6.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23158.

È prevista la ripartizione per Codice NACE (variabile: “ramo attività economica”).

Voce: **23167**

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI A SOCIETÀ NON FINANZIARIE  
RIPARTITI PER RAMO DI ATTIVITÀ ECONOMICA: ESPOSIZIONI  
DETERIORATE**

Tabella F 6.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23166.

È prevista la ripartizione per Codice NACE (variabile: “ramo attività economica”).

Voce: **23168**

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI A SOCIETÀ NON FINANZIARIE  
RIPARTITI PER RAMO DI ATTIVITÀ ECONOMICA: RIDUZIONI  
DI VALORE ACCUMULATE O VARIAZIONI ACCUMULATE DEL  
FAIR VALUE (VALORE EQUO) DOVUTE AL RISCHIO DI  
CREDITO**

Tabella F 6.

Cfr. voce 23166.

La voce può assumere segno negativo.

È prevista la ripartizione per Codice NACE (variabile: “ramo attività economica”).

*Sottosezione:*

**5 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI OBBLIGATORI**

**PARTE 9 – ATTIVITÀ FINANZIARIE SOGGETTE A RIDUZIONE DI VALORE SCADUTE O CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 7 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex IV secondo quanto specificato dal Regolamento BCE n. 13 del 17 marzo 2015.**



Voce: **23170**

**STRUMENTI DI CAPITALE CHE HANNO SUBITO UNA  
RIDUZIONE DI VALORE VALUTATI AL COSTO**

Tabella F 7.

La presente voce rappresenta un “di cui” della voce 23175.

Voce: **23174**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE SCADUTE MA CHE NON HANNO  
SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE**

Tabella F 7.

E' prevista la ripartizione secondo la variabile "fascia di scaduto" che può assumere i seguenti valori: inferiore o uguale a 30 giorni; maggiore di 30 giorni e inferiore o uguale a 60 giorni; maggiore di 60 giorni e inferiore o uguale a 90 giorni; maggiore di 90 giorni e inferiore o uguale a 180 giorni; maggiore di 180 giorni e inferiore o uguale a un anno; maggiore di un anno.

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23175**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE  
DI VALORE: STRUMENTI DI CAPITALE**

Tabella F 7.

Voce: **23176**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE  
DI VALORE**

Tabella F 7.

**STRUMENTI DI CAPITALE**

Le sottovoci da 02 a 06 rappresentano un “di cui” della voce 23175.

- 02**      ENTI CREDITIZI
  - 04**      ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
  - 06**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- TITOLI DI DEBITO**
- 08**      BANCHE CENTRALI
  - 10**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
  - 12**      ENTI CREDITIZI
  - 14**      ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
  - 16**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- PRESTITI E ANTICIPAZIONI**
- 18**      BANCHE CENTRALI
  - 20**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
  - 22**      ENTI CREDITIZI
  - 24**      ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
  - 26**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE
  - 28**      FAMIGLIE

Voce: **23178**

**SVALUTAZIONI E CANCELLAZIONI ACCUMULATE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE CHE SONO INCLUSE IN PORTAFOGLI CONTABILI SOGGETTI A RIDUZIONE DI VALORE**

Tabella F 7.

La segnalazione assume valore negativo.

E' prevista la distinzione tra svalutazioni specifiche per attività finanziarie valutate individualmente, svalutazioni specifiche per attività finanziarie valutate collettivamente, svalutazioni collettive per perdite sostenute ma non riportate e cancellazioni accumulate, **svalutazioni specifiche per il rischio di credito, svalutazioni generali per il rischio di credito e svalutazioni generali per i rischi bancari** (variabile: "tipo rettifica").

**I valori, svalutazioni specifiche per il rischio di credito, svalutazioni generali per il rischio di credito e svalutazioni generali per i rischi bancari assunti dalla variabile "tipo rettifica", non sono ammessi per i soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.**

Per i titoli di capitale (sottovoci 02-04 e 06) si chiedono solo le cancellazioni accumulate.

**TITOLI DI DEBITO**

- 08**      BANCHE CENTRALI
- 10**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 12**      ENTI CREDITIZI
- 14**      ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 16**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

- 18**      BANCHE CENTRALI
- 20**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 22**      ENTI CREDITIZI
- 24**      ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 26**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE

## 28 FAMIGLIE

Voce: **23180**

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI SCADUTI MA CHE NON HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE RIPARTITI PER PRODOTTO**

Tabella F 7.

E' prevista la ripartizione secondo la variabile "fascia di scaduto" che può assumere i seguenti valori: inferiore o uguale a 30 giorni; maggiore di 30 giorni e inferiore o uguale a 60 giorni; maggiore di 60 giorni e inferiore o uguale a 90 giorni; maggiore di 90 giorni e inferiore o uguale a 180 giorni; maggiore di 180 giorni e inferiore o uguale a un anno; maggiore di un anno.

- 02** SU RICHIESTA (CALL) E CON BREVE PREAVVISO (CONTO CORRENTE)
- 04** DEBITO DA CARTA DI CREDITO
- 06** CREDITI COMMERCIALI
- 08** LEASING FINANZIARI
- 10** PRESTITI A SEGUITO DI PATTO DI RIACQUISTO PASSIVO
- 12** ALTRI PRESTITI A TERMINE
- 14** ANTICIPAZIONI CHE NON SONO PRESTITI

Voce: **23182**

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI SCADUTI MA CHE NON HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE RIPARTITI PER GARANZIA REALE**

Tabella F 7.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23180.

E' prevista la ripartizione secondo la variabile "fascia di scaduto" che può assumere i seguenti valori: inferiore o uguale a 30 giorni; maggiore di 30 giorni e inferiore o uguale a 60 giorni; maggiore di 60 giorni e inferiore o uguale a 90 giorni; maggiore di 90 giorni e inferiore o uguale a 180 giorni; maggiore di 180 giorni e inferiore o uguale a un anno; maggiore di un anno.

- 02** CREDITI IPOTECARI (PRESTITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI A TITOLO DI GARANZIA REALE)
- 04** ALTRI PRESTITI GARANTITI DA GARANZIA REALE



Voce: **23184**

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI SCADUTI MA CHE NON HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE RIPARTITI PER FINALITÀ**

Tabella F 7.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23180.

E' prevista la ripartizione secondo la variabile "fascia di scaduto" che può assumere i seguenti valori: inferiore o uguale a 30 giorni; maggiore di 30 giorni e inferiore o uguale a 60 giorni; maggiore di 60 giorni e inferiore o uguale a 90 giorni; maggiore di 90 giorni e inferiore a 180 giorni; maggiore di 180 giorni e inferiore o uguale a un anno; maggiore di un anno.

**02** CREDITO AL CONSUMO

**04** MUTUI PER L'ACQUISTO DI ABITAZIONI

Voce: **23186**

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI SCADUTI MA CHE NON HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE: PRESTITI PER IL FINANZIAMENTO DI PROGETTI**

Tabella F 7.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23180.

E' prevista la ripartizione secondo la variabile "fascia di scaduto" che può assumere i seguenti valori: inferiore o uguale a 30 giorni; maggiore di 30 giorni e inferiore o uguale a 60 giorni; maggiore di 60 giorni e inferiore o uguale a 90 giorni; maggiore di 90 giorni e inferiore o uguale a 180 giorni; maggiore di 180 giorni e inferiore o uguale a un anno; maggiore di un anno.

Voce: **23188**

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE RIPARTITI PER PRODOTTO**

Tabella F 7.

- 02** SU RICHIESTA (CALL) E CON BREVE PREAVVISO (CONTO CORRENTE)
- 04** DEBITO DA CARTA DI CREDITO
- 06** CREDITI COMMERCIALI
- 08** LEASING FINANZIARI
- 10** PRESTITI A SEGUITO DI PATTO DI RIACQUISTO PASSIVO
- 12** ALTRI PRESTITI A TERMINE
- 14** ANTICIPAZIONI CHE NON SONO PRESTITI

Voce: **23190**

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE RIPARTITI PER GARANZIA REALE**

Tabella F 7.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23188.

- 02** CREDITI IPOTECARI (PRESTITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI A TITOLO DI GARANZIA REALE)
- 04** ALTRI PRESTITI GARANTITI DA GARANZIA REALE

Voce: **23192**

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE RIPARTITI PER FINALITÀ**

Tabella F 7.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23188.

**02** CREDITO AL CONSUMO

**04** MUTUI PER L'ACQUISTO DI ABITAZIONI

Voce: **23194**

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI CHE HANNO SUBITO UNA  
RIDUZIONE DI VALORE: PRESTITI PER IL FINANZIAMENTO DI  
PROGETTI**

Tabella F 7.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23188.

Voce: **23196**

**SVALUTAZIONI ACCUMULATE SU PRESTITI E ANTICIPAZIONI CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE RIPARTITI PER PRODOTTO**

Tabella F 7.

Cfr. voce 23188.

La segnalazione assume valore negativo.

E' prevista la distinzione tra svalutazioni specifiche per attività finanziarie valutate individualmente e svalutazioni specifiche per attività finanziarie valutate collettivamente (variabile: "tipo rettifica").

- 02** SU RICHIESTA (CALL) E CON BREVE PREAVVISO (CONTO CORRENTE)
- 04** DEBITO DA CARTE DI CREDITO
- 06** CREDITI COMMERCIALI
- 08** LEASING FINANZIARI
- 10** PRESTITI A SEGUITO DI PATTO DI RIACQUISTO PASSIVO
- 12** ALTRI PRESTITI A TERMINE
- 14** ANTICIPAZIONI CHE NON SONO PRESTITI

Voce: **23198**

**SVALUTAZIONI ACCUMULATE SU PRESTITI E ANTICIPAZIONI CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE RIPARTITI PER GARANZIA REALE**

Tabella F 7.

Cfr. voce 23190.

La segnalazione assume valore negativo.

E' prevista la distinzione tra svalutazioni specifiche per attività finanziarie valutate individualmente e svalutazioni specifiche per attività finanziarie valutate collettivamente (variabile: "tipo rettifica").

- 02** CREDITI IPOTECARI (PRESTITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI A TITOLO DI GARANZIA REALE)
- 04** ALTRI PRESTITI GARANTITI DA GARANZIA REALE



Voce: **23200**

**SVALUTAZIONI ACCUMULATE SU PRESTITI E ANTICIPAZIONI  
CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE RIPARTITI  
PER FINALITÀ**

Tabella F 7.

Cfr. voce 23192.

La segnalazione assume valore negativo.

E' prevista la distinzione tra svalutazioni specifiche per attività finanziarie valutate individualmente e svalutazioni specifiche per attività finanziarie valutate collettivamente (variabile: "tipo rettifica").

**02** CREDITO AL CONSUMO

**04** MUTUI PER L'ACQUISTO DI ABITAZIONI

Voce: **23202**

**SVALUTAZIONI ACCUMULATE SU PRESTITI E ANTICIPAZIONI CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE: PRESTITI PER IL FINANZIAMENTO DI PROGETTI**

Tabella F 7.

La segnalazione assume valore negativo.

Cfr. voce 23194.

E' prevista la distinzione tra svalutazioni specifiche per attività finanziarie valutate individualmente e svalutazioni specifiche per attività finanziarie valutate collettivamente (variabile: "tipo rettifica").



*Sottosezione:*

**5 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI  
OBBLIGATORI**

**PARTE 10 – DISAGGREGAZIONE DELLE PASSIVITÀ  
FINANZIARIE**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 8 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex IV secondo quanto specificato dal Regolamento BCE n. 13 del 17 marzo 2015.**

---

Sezione: III – Informazioni Finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi  
Sottosezione: 5 – Informazioni armonizzate: dati trimestrali obbligatori - Parte: 10 – disaggregazione delle passività finanziarie

---

Voce: **23304**

## **DISAGGREGAZIONE DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE PER PRODOTTO E PER SETTORE DELLA CONTROPARTE**

Tabella F 8.1.

Per le posizioni corte (sottovoci 06 e 08) è prevista la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: possedute per negoziazione e per negoziazione (variabile “portafoglio contabile”).

Per i depositi e i titoli di debito emessi (sottovoci da 10 a 68) è prevista la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: ~~possedute per negoziazione~~ ~~detenute per la negoziazione~~; **per negoziazione**; designate al fair value rilevato a prospetto di conto economico complessivo; ~~valutate~~ ~~misurate~~ al costo ammortizzato, **non derivate e non per negoziazione misurate secondo un metodo basato sul costo** (variabile “portafoglio contabile”).

I valori delle passività finanziarie per negoziazione e misurate al costo ammortizzato, non derivate e non per negoziazione misurate secondo un metodo basato sul costo, assunti dalla variabile “portafoglio contabile”, non sono ammessi per i soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

POSIZIONI CORTE:

**06** STRUMENTI DI CAPITALE

**08** TITOLI DI DEBITO

DEPOSITI:

BANCHE CENTRALI

**10** CONTI CORRENTI/DEPOSITI OVERNIGHT

**12** DEPOSITI CON DURATA PRESTABILITA

**14** DEPOSITI RIMBORSABILI CON PREAVVISO

**16** OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE

AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE

**18** CONTI CORRENTI/DEPOSITI OVERNIGHT

**20** DEPOSITI CON DURATA PRESTABILITA

**22** DEPOSITI RIMBORSABILI CON PREAVVISO

**24 OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE**

**ENTI CREDITIZI**

**26 CONTI CORRENTI/DEPOSITI OVERNIGHT**

**28 DEPOSITI CON DURATA PRESTABILITA**

**30 DEPOSITI RIMBORSABILI CON PREAVVISO**

**32 OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE**

**ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE**

**34 CONTI CORRENTI/DEPOSITI OVERNIGHT**

**36 DEPOSITI CON DURATA PRESTABILITA**

**38 DEPOSITI RIMBORSABILI CON PREAVVISO**

**40 OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE**

**SOCIETÀ NON FINANZIARIE**

**42 CONTI CORRENTI/DEPOSITI OVERNIGHT**

**44 DEPOSITI CON DURATA PRESTABILITA**

**46 DEPOSITI RIMBORSABILI CON PREAVVISO**

**48 OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE**

**FAMIGLIE**

**50 CONTI CORRENTI/DEPOSITI OVERNIGHT**

**52 DEPOSITI CON DURATA PRESTABILITA**

**54 DEPOSITI RIMBORSABILI CON PREAVVISO**

**56 OPERAZIONI DI PRONTI CONTRO TERMINE**

**TITOLI DI DEBITO EMESSI**

**58 CERTIFICATI DI DEPOSITO**

**60 ASSET-BACKED SECURITIES**

**62 OBBLIGAZIONI GARANTITE**

**64**      **CONTRATTI IBRIDI**

**ALTRI TITOLI DI DEBITO EMESSI**

**66**      **STRUMENTI FINANZIARI COMPOSTI CONVERTIBILI**

**68**      **NON-CONVERTIBILI**

|



Voce: **23306**

**VARIAZIONI CUMULATIVE DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO)  
ATTRIBUIBILI ALLE VARIAZIONI DEL RISCHIO DI CREDITO**

Tabella F 8.1.

Cfr. voce 23304.

La voce può assumere segno negativo.

- 02**    DERIVATI
- 04**    DEPOSITI
- 06**    TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 08**    ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

Voce: **23308**

**IMPORTO DA PAGARE ALLA SCADENZA SECONDO QUANTO  
PREVISTO DAL CONTRATTO**

Tabella F 8.1.

Cfr. voce 23304.

**02** DEPOSITI

**04** TITOLI DI DEBITO EMESSI

Voce: **23310**

## **PASSIVITÀ FINANZIARIE SUBORDINATE**

Tabella F 8.2.

Variabile portafoglio contabile: designate al fair value rilevato a prospetto di conto economico complessivo; valutate al costo ammortizzato; **misurate al costo ammortizzato, non derivate e non per negoziazione misurate secondo un metodo basato sul costo.**

**Il valore delle passività finanziarie misurate al costo ammortizzato, non derivate e non per negoziazione misurate secondo un metodo basato sul costo assunto dalla variabile “portafoglio contabile” non è ammesso per i soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.**

**02 DEPOSITI**

**04 TITOLI DI DEBITO EMESSI**





*Sottosezione:*

**5 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI  
OBBLIGATORI**

**PARTE 11 – IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI PRESTITI,  
GARANZIE FINANZIARIE E ALTRI IMPEGNI**

**Per la presente Parte i riferimenti alla tabella F9 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex IIIIV, sono indicati nelle singole voci secondo quanto specificato dal Regolamento BCE n. 13 del 17 marzo 2015.**

---

Sezione: III – Informazioni Finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi  
Sottosezione: 5 – Informazioni armonizzate: dati trimestrali obbligatori - Parte: 11 – impegni all'erogazione di prestiti,  
garanzie finanziarie e altri impegni

---

**Voce: 23312**

**ESPOSIZIONI “FUORI BILANCIO” DETERIORATE: IMPEGNI  
ALL'EROGAZIONE DI PRESTITI, GARANZIE FINANZIARIE E  
ALTRI IMPEGNI DATI – DI CUI DETERIORATI – IMPORTO  
NOMINALE**

Tabella F 9.1.

- 02** IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI PRESTITI DATI
- 04** GARANZIE FINANZIARIE DATE
- 06** ALTRI IMPEGNI DATI



Voce: **23314**

**ESPOSIZIONI “FUORI BILANCIO”: IMPEGNI ALL'EROGAZIONE  
DI PRESTITI, GARANZIE FINANZIARIE E ALTRI IMPEGNI DATI  
– IMPORTO NOMINALE**

Tabella F 9.1.

**IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI PRESTITI DATI**

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

**GARANZIE FINANZIARIE DATE**

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

**ALTRI IMPEGNI DATI**

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

Voce: **23318**

**IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI PRESTITI, GARANZIE  
FINANZIARIE E ALTRI IMPEGNI RICEVUTI: IMPORTO  
NOMINALE**

Tabella F 9.2.

**IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI PRESTITI RICEVUTI**

- 02**      BANCHE CENTRALI
  - 04**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
  - 06**      ENTI CREDITIZI
  - 08**      ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
  - 10**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE
  - 12**      FAMIGLIE
- ALTRI IMPEGNI RICEVUTI**
- 14**      BANCHE CENTRALI
  - 16**      AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
  - 18**      ENTI CREDITIZI
  - 20**      ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
  - 22**      SOCIETÀ NON FINANZIARIE
  - 24**      FAMIGLIE

Voce: **23320**

**IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI PRESTITI, GARANZIE  
FINANZIARIE E ALTRI IMPEGNI RICEVUTI: IMPORTO  
MASSIMO DELLA GARANZIA CHE PUÒ ESSERE CONSIDERATO**

Tabella F 9.2.

**GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE**

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





*Sottosezione:*

**5 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI  
OBBLIGATORI**

**PARTE 12 – DERIVATI: NEGOZIAZIONE**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 10 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex IV.**

|

|

Voce: **23322**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE: ATTIVITÀ FINANZIARIE  
POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE – VALORE CONTABILE**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

TASSO D'INTERESSE

- 02** OPZIONI OTC
- 04** ALTRI OTC
- 06** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI
- 08** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

AZIONI

- 10** OPZIONI OTC
- 12** ALTRI OTC
- 14** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI
- 16** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

CAMBI E ORO

- 18** OPZIONI OTC
- 20** ALTRI OTC
- 22** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI
- 24** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

CREDITO

- 26** CREDIT DEFAULT SWAP
- 28** OPZIONE SU DIFFERENZIALE CREDITIZIO
- 30** TOTAL RETURN SWAP
- 32** ALTRO
- 34** MERCI



## 36 ALTRO

|

|

Voce: **23324**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE: PASSIVITÀ FINANZIARIE  
POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE – VALORE CONTABILE**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

TASSO D'INTERESSE

**02** OPZIONI OTC

**04** ALTRI OTC

**06** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI

**08** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

AZIONI

**10** OPZIONI OTC

**12** ALTRI OTC

**14** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI

**16** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

CAMBI E ORO

**18** OPZIONI OTC

**20** ALTRI OTC

**22** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI

**24** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

CREDITO

**26** CREDIT DEFAULT SWAP

**28** OPZIONE SU DIFFERENZIALE CREDITIZIO

**30** TOTAL RETURN SWAP

**32** ALTRO

**34** MERCI

## 36 ALTRO

Voce: **XXX72**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE: VALORE POSITIVO DI  
NEGOZIAZIONE – VALORE IN BASE A PREZZI DI MERCATO (IN  
BASE AD UN MODELLO)**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

**TASSO D'INTERESSE**

**02** OPZIONI OTC

**04** ALTRI OTC

**06** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI

**08** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

**AZIONI**

**10** OPZIONI OTC

**12** ALTRI OTC

**14** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI

**16** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

**CAMBI E ORO**

**18** OPZIONI OTC

**20** ALTRI OTC

**22** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI

**24** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

**CREDITO**

**26** CREDIT DEFAULT SWAP

**28** OPZIONE SU DIFFERENZIALE CREDITIZIO

**30** TOTAL RETURN SWAP

**32** ALTRO

**34**    **MERCI**

**36**    **ALTRO**

Voce: **XXX74**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE: VALORE NEGATIVO DI  
NEGOZIAZIONE – VALORE IN BASE A PREZZI DI MERCATO (IN  
BASE AD UN MODELLO)**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

**TASSO D'INTERESSE**

**02** OPZIONI OTC

**04** ALTRI OTC

**06** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI

**08** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

**AZIONI**

**10** OPZIONI OTC

**12** ALTRI OTC

**14** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI

**16** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

**CAMBI E ORO**

**18** OPZIONI OTC

**20** ALTRI OTC

**22** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI

**24** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

**CREDITO**

**26** CREDIT DEFAULT SWAP

**28** OPZIONE SU DIFFERENZIALE CREDITIZIO

**30** TOTAL RETURN SWAP

**32** ALTRO

**34**    **MERCI**

**36**    **ALTRO**

Voce: **23326**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE TOTALE: IMPORTO NOZIONALE**

TASSO D'INTERESSE

- 02** OPZIONI OTC
- 04** ALTRI OTC
- 06** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI
- 08** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

AZIONI

- 10** OPZIONI OTC
- 12** ALTRI OTC
- 14** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI
- 16** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

CAMBI E ORO

- 18** OPZIONI OTC
- 20** ALTRI OTC
- 22** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI
- 24** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

CREDITO

- 26** CREDIT DEFAULT SWAP
- 28** OPZIONE SU DIFFERENZIALE CREDITIZIO
- 30** TOTAL RETURN SWAP
- 32** ALTRO
- 34** MERCI
- 36** ALTRO



Voce: **23328**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE VENDUTI: IMPORTO NOZIONALE**

- 02** TASSO D'INTERESSE
- 04** AZIONI
- 06** CAMBI E ORO
- CREDITO
- 08** CREDIT DEFAULT SWAP
- 10** OPZIONI SU DIFFERENZIALE CREDITIZIO
- 12** TOTAL RETURN SWAP
- 14** ALTRO
- 16** MERCI
- 18** ALTRO

Voce: **23330**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE VENDUTI: IMPORTO NOZIONALE  
DELLE OPZIONI EMESSE**

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23328.

TASSI D'INTERESSE

**02** OPZIONI OTC

**04** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI

AZIONI

**06** OPZIONI OTC

**08** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI

CAMBI E ORO

**10** OPZIONI OTC

**12** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI

Voce: **23332**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE OVER THE COUNTER: ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE – VALORE CONTABILE**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23322.

- 02** ENTI CREDITIZI
- 04** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 06** CONTROPARTI RESTANTI

Voce: **23334**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE OVER THE COUNTER: PASSIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE – VALORE CONTABILE**

Tabella F 10.

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23324.

- 02** ENTI CREDITIZI
- 04** SOCIETÀ FINANZIARIE
- 06** CONTROPARTI RESTANTI

Voce: **XXX76**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE OVER THE COUNTER: VALORE  
POSITIVO DI NEGOZIAZIONE – VALORE IN BASE A PREZZI DI  
MERCATO (IN BASE AD UN MODELLO)**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

Questa voce costituisce un dettaglio della voce XXX72.

- 02** ENTI CREDITIZI
- 04** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 06** CONTROPARTI RESTANTI

Voce: **XXX78**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE OVER THE COUNTER: VALORE NEGATIVO DI NEGOZIAZIONE – VALORE IN BASE A PREZZI DI MERCATO (IN BASE AD UN MODELLO)**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

Questa voce costituisce un dettaglio della voce XXX74.

- 02** ENTI CREDITIZI
- 04** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 06** CONTROPARTI RESTANTI

Voce: **23336**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE TOTALE OVER THE COUNTER:  
IMPORTO NOZIONALE**

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23326.

- 02** ENTI CREDITIZI
- 04** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 06** CONTROPARTI RESTANTI

Voce: **23338**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE: COPERTURE ECONOMICHE  
DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER  
NEGOZIAZIONE – VALORE CONTABILE**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

Cfr. voce 23322.

- 02** TASSO D'INTERESSE
- 04** AZIONI
- 06** CAMBI E ORO
- 08** CREDITO
- 10** MERCI
- 12** ALTRO



Voce: **23340**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE: COPERTURE ECONOMICHE  
DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER  
NEGOZIAZIONE – VALORE CONTABILE**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

Cfr. voce 23324.

- 02** TASSO D'INTERESSE
- 04** AZIONI
- 06** CAMBI E ORO
- 08** CREDITO
- 10** MERCI
- 12** ALTRO

Voce: **XXX80**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE: COPERTURE ECONOMICHE -  
VALORE POSITIVO DI NEGOZIAZIONE – VALORE IN BASE A  
PREZZI DI MERCATO (IN BASE AD UN MODELLO)**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

Cfr. voce XXX72.

- 02** TASSO D'INTERESSE
- 04** AZIONI
- 06** CAMBI E ORO
- 08** CREDITO
- 10** MERCI
- 12** ALTRO

Voce: **XXX82**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE: COPERTURE ECONOMICHE -  
VALORE NEGATIVO DI NEGOZIAZIONE – VALORE IN BASE A  
PREZZI DI MERCATO (IN BASE AD UN MODELLO)**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

Cfr. voce XXX74.

**02 TASSO D'INTERESSE**

**04 AZIONI**

**06 CAMBI E ORO**

**08 CREDITO**

**10 MERCI**

**12 ALTRO**

Voce: **23342**

**DERIVATI DI NEGOZIAZIONE TOTALE: COPERTURE  
ECONOMICHE - IMPORTO**

Cfr. voce 23326.

**02** TASSO D'INTERESSE

**04** AZIONI

**06** CAMBI E ORO

**08** CREDITO

**10** MERCI

**12** ALTRO



*Sottosezione:*

**5 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI  
OBBLIGATORI**

**PARTE 13 – DERIVATI: CONTABILIZZAZIONE DELLE  
OPERAZIONI DI COPERTURA**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 11 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex IV.**

Voce: **23344**

**DERIVATI: CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA DI ATTIVITÀ – VALORE CONTABILE**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

Per le sottovoci da 02 a 33 è prevista la variabile “tipo di copertura”: fair value; flussi finanziari.

**TASSO D’INTERESSE**

- 02** OPZIONI OTC
- 04** ALTRI OTC
- 06** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI
- 08** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

**AZIONI**

- 10** OPZIONI OTC
- 12** ALTRI OTC
- 14** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI
- 16** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

**CAMBI E ORO**

- 18** OPZIONI OTC
- 20** ALTRI OTC
- 21** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI
- 22** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

**CREDITO**

- 24** CREDIT DEFAULT SWAP
- 26** OPZIONE SU DIFFERENZIALE CREDITIZIO
- 28** TOTAL RETURN SWAP

- 30** ALTRO
- 32** MERCI
- 33** ALTRO
- 34** COPERTURE DI INVESTIMENTI NETTI IN GESTIONI ESTERE
- 36** COPERTURE DI FAIR VALUE (VALORE EQUO) DI PORTAFOGLIO DAL RISCHIO TASSO D'INTERESSE
- 38** COPERTURE DI FLUSSI FINANZIARI DI PORTAFOGLIO DAL RISCHIO TASSO D'INTERESSE



Voce: **23346**

**DERIVATI: CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA DI PASSIVITÀ – VALORE CONTABILE**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

Per le sottovoci da 02 a 33 è prevista la variabile “tipo di copertura”: fair value; flussi finanziari.

**TASSO D’INTERESSE**

- 02** OPZIONI OTC
- 04** ALTRI DERIVATI OTC
- 06** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI
- 08** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

**AZIONI**

- 10** OPZIONI OTC
- 12** ALTRI DERIVATI OTC
- 14** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI
- 16** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

**CAMBI E ORO**

- 18** OPZIONI OTC
- 20** ALTRI DERIVATI OTC
- 21** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI
- 22** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

**CREDITO**

- 24** CREDIT DEFAULT SWAP
- 26** OPZIONE SU DIFFERENZIALE CREDITIZIO
- 28** TOTAL RETURN SWAP

- 30** ALTRO
- 32** MERCI
- 33** ALTRO
- 34** COPERTURE DI INVESTIMENTI NETTI IN GESTIONI ESTERE
- 36** COPERTURE DI FAIR VALUE (VALORE EQUO) DI PORTAFOGLIO DAL RISCHIO TASSO D'INTERESSE
- 38** COPERTURE DI FLUSSI FINANZIARI DI PORTAFOGLIO DAL RISCHIO TASSO D'INTERESSE

Voce: **23348**

### **DERIVATI DI COPERTURA TOTALE: IMPORTO NOZIONALE**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

Per le sottovoci da 02 a 33 è prevista la variabile “tipo di copertura”: fair value; flussi finanziari.

#### **TASSO D’INTERESSE**

- 02** OPZIONI OTC
- 04** ALTRI DERIVATI OTC
- 06** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI
- 08** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

#### **AZIONI**

- 10** OPZIONI OTC
- 12** ALTRI OTC
- 14** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI
- 16** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

#### **CAMBI E ORO**

- 18** OPZIONI OTC
- 20** ALTRI OTC
- 21** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI
- 22** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

#### **CREDITO**

- 24** CREDIT DEFAULT SWAP
- 26** OPZIONE SU DIFFERENZIALE CREDITIZIO
- 28** TOTAL RETURN SWAP
- 30** ALTRO

- 32**    **MERCI**
- 33**    **ALTRO**
- 34**    **COPERTURE DI INVESTIMENTI NETTI IN GESTIONI ESTERE**
- 36**    **COPERTURE DI FAIR VALUE (VALORE EQUO) DI PORTAFOGLIO DAL RISCHIO DI TASSO D'INTERESSE**
- 38**    **COPERTURE DI FLUSSI FINANZIARI DI PORTAFOGLIO DAL RISCHIO DI TASSO D'INTERESSE**

Voce: **XXX84**

**DERIVATI DI COPERTURA TOTALE IN BASE AI GAAP NAZIONALI: IMPORTO NOZIONALE**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

**TASSO D'INTERESSE**

- 02** OPZIONI OTC
- 04** ALTRI DERIVATI OTC
- 06** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI
- 08** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

**AZIONI**

- 10** OPZIONI OTC
- 12** ALTRI OTC
- 14** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI
- 16** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

**CAMBI E ORO**

- 18** OPZIONI OTC
- 20** ALTRI OTC
- 21** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI
- 22** ALTRO SUI MERCATI ORGANIZZATI

**CREDITO**

- 24** CREDIT DEFAULT SWAP
- 26** OPZIONE SU DIFFERENZIALE CREDITIZIO
- 28** TOTAL RETURN SWAP
- 30** ALTRO
- 32** MERCI

### **33 ALTRO**

Voce: **23350**

**DERIVATI DI COPERTURA TOTALE VENDUTI: IMPORTO NOZIONALE**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

Per le sottovoci da 02 a 18 è prevista la variabile “tipo di copertura”: fair value; flussi finanziari.

- 02 TASSO D’INTERESSE
- 04 AZIONI
- 06 CAMBI E ORO
- CREDITO
- 08 CREDIT DEFAULT SWAP
- 10 OPZIONE SU DIFFERENZIALE CREDITIZIO
- 12 TOTAL RETURN SWAP
- 14 ALTRO
- 16 MERCI
- 18 ALTRO
- 20 COPERTURE DI INVESTIMENTI NETTI IN GESTIONI ESTERE
- 22 COPERTURE DI FAIR VALUE (VALORE EQUO) DI PORTAFOGLIO DAL RISCHIO DI TASSO D’INTERESSE
- 24 COPERTURE DI FLUSSI FINANZIARI DI PORTAFOGLIO DA RISCHIO DI TASSO D’INTERESSE

Voce: **XXX86**

**DERIVATI DI COPERTURA TOTALE VENDUTI IN BASE AI GAAP NAZIONALI: IMPORTO NOZIONALE**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

- 02** TASSO D'INTERESSE
- 04** AZIONI
- 06** CAMBI E ORO
- CREDITO
- 08** CREDIT DEFAULT SWAP
- 10** OPZIONE SU DIFFERENZIALE CREDITIZIO
- 12** TOTAL RETURN SWAP
- 14** ALTRO
- 16** MERCI
- 18** ALTRO



Voce: **23352**

**DERIVATI DI COPERTURA TOTALE VENDUTI: IMPORTO NOZIONALE DELLE OPZIONI EMESSE**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

Variabile “tipo di copertura”: fair value; flussi finanziari.

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23350.

**TASSO D’INTERESSE**

**02** OPZIONI OTC

**04** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI

**AZIONI**

**06** OPZIONI OTC

**08** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI

**CAMBI E ORO**

**10** OPZIONI OTC

**12** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI

Voce: **XXX88**

**DERIVATI DI COPERTURA TOTALE VENDUTI IN BASE AI GAAP NAZIONALI: IMPORTO NOZIONALE DELLE OPZIONI EMESSE**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

Questa voce costituisce un dettaglio della voce XXX86.

**TASSO D'INTERESSE**

**02** OPZIONI OTC

**04** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI

**AZIONI**

**06** OPZIONI OTC

**08** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI

**CAMBI E ORO**

**10** OPZIONI OTC

**12** OPZIONI SUI MERCATI ORGANIZZATI

Voce: **23354**

**DERIVATI OTC – CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA DI ATTIVITÀ: VALORE CONTABILE**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23344.

- 02** ENTI CREDITIZI
- 04** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 06** CONTROPARTI RESTANTI

Voce: **23356**

**DERIVATI OTC – CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA DI PASSIVITÀ: VALORE CONTABILE**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23346.

- 02** ENTI CREDITIZI
- 04** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 06** CONTROPARTI RESTANTI

Voce: **23358**

**DERIVATI OTC - COPERTURA TOTALE: IMPORTO NOZIONALE**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

- 02** ENTI CREDITIZI
- 04** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 06** CONTROPARTI RESTANTI

Voce: **XXX90**

**DERIVATI OTC IN BASE AI GAAP NAZIONALI- COPERTURA  
TOTALE: IMPORTO NOZIONALE**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

- 02** ENTI CREDITIZI
- 04** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 06** CONTROPARTI RESTANTI



*Sottosezione:*

**5 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI OBBLIGATORI**

**PARTE 14 – MOVIMENTI DELLE SVALUTAZIONI PER PERDITE SU CREDITI E RIDUZIONE DI VALORE DEGLI STRUMENTI DI CAPITALE**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 12 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex IV.**



---

Sezione: III – Informazioni Finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi  
Sottosezione: 5 – Informazioni armonizzate: dati trimestrali obbligatori - Parte: 14 – Movimenti delle svalutazioni per perdite  
su crediti e riduzione di valore degli strumenti di capitale

---

**Voce: 23360**

**SVALUTAZIONI PER ATTIVITÀ FINANZIARIE: DATI RIFERITI AL SALDO DI APERTURA (T-1)**

Le sottovoci da 23360.14 a 23360.24 non devono essere segnalate dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

La segnalazione assume valore negativo.

Viene richiesto di indicare lo stock delle svalutazioni risultanti all’inizio dell’anno contabile.

Per le svalutazioni su titoli di debito “specifiche” è prevista la ripartizione per banche centrali, amministrazioni pubbliche, enti creditizi, altre società finanziarie e società non finanziarie (variabile “controparte”).

Per le svalutazioni su prestiti e anticipazioni “specifiche” è prevista la ripartizione per banche centrali, amministrazioni pubbliche, enti creditizi, altre società finanziarie, società non finanziarie e famiglie (variabile “controparte”).

**TITOLI DI DEBITO**

<b>02</b>	SPECIFICHE PER ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE INDIVIDUALMENTE
<b>04</b>	SPECIFICHE PER ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE COLLETTIVAMENTE
<b>06</b>	COLLETTIVE PER PERDITE SOSTENUTE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE MA NON RIPORTATE
<b>14</b>	<b>SPECIFICHE PER IL RISCHIO DI CREDITO</b>
<b>16</b>	<b>GENERALI PER IL RISCHIO DI CREDITO</b>
<b>18</b>	<b>GENERALI PER I RISCHI BANCARI</b>

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

<b>08</b>	SPECIFICHE PER ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE INDIVIDUALMENTE
<b>10</b>	SPECIFICHE PER ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE COLLETTIVAMENTE
<b>12</b>	COLLETTIVE PER PERDITE SOSTENUTE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE MA NON RIPORTATE

- 20 SPECIFICHE PER IL RISCHIO DI CREDITO**
- 22 GENERALI PER IL RISCHIO DI CREDITO**
- 24 GENERALI PER I RISCHI BANCARI**

Voce: **23362**

## **VARIAZIONI DELLE SVALUTAZIONI PER ATTIVITÀ FINANZIARIE SU TITOLI DI DEBITO**

**Le sottovoci da 23362.08 a 23362.12 non devono essere segnalate dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.**

La segnalazione può assumere valore negativo (variazioni nette in aumento) o positivo (variazioni nette in diminuzione).

E' prevista la ripartizione per "causale variazione": 1) aumenti dovuti a importi accantonati per perdite stimate su crediti nell'esercizio (valore negativo); 2) diminuzioni dovute a importi stornati per perdite stimate su crediti nell'esercizio (valore positivo); 3) diminuzioni dovute a importi assunti a fronte di svalutazioni (valore positivo); 4) trasferimenti tra svalutazioni (valore positivo o negativo); 5) altre rettifiche (valore positivo o negativo),.

Per le sottovoci 23362.02, e 23362.04 e **23362.08** è prevista inoltre la ripartizione per banche centrali, amministrazioni pubbliche, enti creditizi, altre società finanziarie e società non finanziarie (variabile "controparte").

- 02** SPECIFICHE PER ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE INDIVIDUALMENTE
- 04** SPECIFICHE PER ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE COLLETTIVAMENTE
- 06** COLLETTIVE PER PERDITE SOSTENUTE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE MA NON RIPORTATE
- 08** SPECIFICHE PER IL RISCHIO DI CREDITO
- 10** GENERALI PER IL RISCHIO DI CREDITO
- 12** GENERALI PER I RISCHI BANCARI

Voce: **23364**

## **VARIAZIONI DELLE SVALUTAZIONI PER ATTIVITÀ FINANZIARIE SU PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

Le sottovoci da 23364.08 a 23364.12 non devono essere segnalate dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

La segnalazione può assumere valore negativo (variazioni nette in aumento) o positivo (variazioni nette in diminuzione).

E' prevista la ripartizione per "causale variazione": 1) aumenti dovuti a importi accantonati per perdite stimate su crediti nell'esercizio (valore negativo); 2) diminuzioni dovute a importi stornati per perdite stimate su crediti nell'esercizio (valore positivo); 3) diminuzioni dovute a importi assunti a fronte di svalutazioni (valore positivo); 4) trasferimenti tra svalutazioni (valore positivo o negativo); 5) altre rettifiche (valore positivo o negativo).

Per le sottovoci 23364.02, e 23364.04 e 23364.08 è prevista inoltre la ripartizione per banche centrali, amministrazioni pubbliche, enti creditizi, altre società finanziarie, società non finanziarie e famiglie (variabile "controparte").

- 02** SPECIFICHE PER ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE INDIVIDUALMENTE
- 04** SPECIFICHE PER ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE COLLETTIVAMENTE
- 06** COLLETTIVE PER PERDITE SOSTENUTE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE MA NON RIPORTATE
- 08** SPECIFICHE PER IL RISCHIO DI CREDITO
- 10** GENERALI PER IL RISCHIO DI CREDITO
- 12** GENERALI PER I RISCHI BANCARI

Voce: **23366**

**RECUPERI DELLE SVALUTAZIONI PER ATTIVITÀ FINANZIARIE  
RILEVATI DIRETTAMENTE A PROSPETTO DI CONTO  
ECONOMICO SU TITOLI DI DEBITO**

La sottovoce 23366.06 non deve essere segnalate dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

E' prevista la ripartizione per banche centrali, amministrazioni pubbliche, enti creditizi, altre società finanziarie e società non finanziarie (variabile "controparte").

**02** SPECIFICHE PER ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE  
INDIVIDUALMENTE

**04** SPECIFICHE PER ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE  
COLLETTIVAMENTE

**06** SPECIFICHE PER IL RISCHIO DI CREDITO

Voce: **23368**

**RECUPERI DELLE SVALUTAZIONI PER ATTIVITÀ FINANZIARIE  
RILEVATI DIRETTAMENTE A PROSPETTO DI CONTO  
ECONOMICO SU PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

La sottovoce 23368.06 non deve essere segnalate dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

E' prevista la ripartizione per banche centrali, amministrazioni pubbliche, enti creditizi, altre società finanziarie, società non finanziarie e famiglie (variabile "controparte").

**02** SPECIFICHE PER ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE  
INDIVIDUALMENTE

**04** SPECIFICHE PER ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE  
COLLETTIVAMENTE

**06** SPECIFICHE PER IL RISCHIO DI CREDITO

Voce: **23370**

**RECUPERI RILEVATI DIRETTAMENTE A PROSPETTO DI  
CONTO ECONOMICO SU SVALUTAZIONI COLLETTIVE PER  
PERDITE SOSTENUTE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE MA NON  
RIPORTATE**



Voce: **XXX92**

**RECUPERI RILEVATI DIRETTAMENTE A PROSPETTO DI  
CONTO ECONOMICO SU SVALUTAZIONI GENERALI PER IL  
RISCHIO DI CREDITO**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

Voce: **XXX94**

**RECUPERI RILEVATI DIRETTAMENTE A PROSPETTO DI  
CONTO ECONOMICO SU SVALUTAZIONI GENERALI PER I  
RISCHI BANCARI**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

Voce: **23372**

**RETTIFICHE DI VALORE DELLE SVALUTAZIONI PER ATTIVITÀ FINANZIARIE RILEVATE DIRETTAMENTE A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO**

Le sottovoci da 23372.14 a 23372.20 non devono essere segnalate dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

La segnalazione assume valore negativo.

Per le sottovoci ~~da~~ 23372.04, ~~a~~ 23372.08 ~~10~~ e 23372.14 è prevista la ripartizione per banche centrali; amministrazioni pubbliche; enti creditizi, altre società finanziarie; società non finanziarie (variabile “controparte”). Per le sottovoci 23372.06, ~~e~~ 23372.10 e 23372.16 è prevista anche la ripartizione per famiglie (variabile “controparte”).

**02 STRUMENTI DI CAPITALE**

SPECIFICHE PER ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE INDIVIDUALMENTE:

**04 TITOLI DI DEBITO**

**06 PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

SPECIFICHE PER ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE COLLETTIVAMENTE:

**08 TITOLI DI DEBITO**

**10 PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

**12 COLLETTIVE PER PERDITE SOSTENUTE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE MA NON RIPORTATE**

**SPECIFICHE PER IL RISCHIO DI CREDITO**

**14 TITOLI DI DEBITO**

**16 PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

**18 GENERALI PER IL RISCHIO DI CREDITO**

**20 GENERALI PER I RISCHI BANCARI**

*Sottosezione:*

**5 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI  
OBBLIGATORI**

**PARTE 15 – GARANZIE REALI E GARANZIE RICEVUTE**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 13 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex IV.**

Voce: **23373**

**GARANZIE E GARANZIE REALI RICEVUTE SU PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

CREDITI IPOTECARI:

**02** RESIDENZIALI

**04** NON RESIDENZIALI

ALTRI PRESTITI GARANTITI

**06** CONTANTE (STRUMENTI DI DEBITO EMESSI)

**08** PRESTITI RIMANENTI

**10** GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE

Voce: **23374**

**GARANZIE E GARANZIE REALI RICEVUTE SU PRESTITI E ANTICIPAZIONI: RIPARTIZIONE PER CONTROPARTE**

La presente voce costituisce un dettaglio della 23373.

E' prevista la ripartizione per altre società finanziarie, società non finanziarie e famiglie (variabile "controparte").

CREDITI IPOTECARI:

**02** RESIDENZIALI

**04** NON RESIDENZIALI

ALTRI PRESTITI GARANTITI

**06** CONTANTE (STUMENTI DI DEBITO EMESSI)

**08** PRESTITI RIMANENTI

**10** GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE

Voce: **23376**

**GARANZIE REALI OTTENUTE ACQUISENDONE IL POSSESSO  
NELL'ESERCIZIO**

- 02** ATTIVITÀ NON CORRENTI POSSEDUTE PER LA VENDITA
- 04** IMMOBILI, IMPIANTI E MACCHINARI
- 06** INVESTIMENTI IMMOBILIARI
- 08** STRUMENTI DI CAPITALE E DI DEBITO
- 10** ALTRO

Voce: **23378**

**GARANZIE REALI OTTENUTE ACQUISENDONE IL POSSESSO  
ACCUMULATE: PIGNORAMENTI**





*Sottosezione:*

**5 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI  
OBBLIGATORI**

**PARTE 16 – GERARCHIA DEL FAIR VALUE: STRUMENTI  
FINANZIARI AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 14 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex IV.**

Voce: **23380**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO): GERARCHIA DEL FAIR VALUE**

E' prevista la ripartizione per livello 1, livello 2 e livello 3 (variabile "gerarchia del fair value").

**ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE:**

- 02**      DERIVATI
- 04**      STRUMENTI DI CAPITALE
- 06**      TITOLI DI DEBITO
- 08**      PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:**

- 10**      STRUMENTI DI CAPITALE
- 12**      TITOLI DI DEBITO
- 14**      PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:**

- 16**      STRUMENTI DI CAPITALE
- 18**      TITOLI DI DEBITO
- 20**      PRESTITI E ANTICIPAZIONI
- 22**      DERIVATI – CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA

Voce: **23382**

**PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE:  
GERARCHIA DEL FAIR VALUE**

E' prevista la ripartizione per livello 1, livello 2 e livello 3 (variabile “gerarchia del fair value”).

**PASSIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE:**

- 02**      DERIVATI
- 04**      POSIZIONI CORTE
- 06**      DEPOSITI
- 08**      TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 10**      ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

**PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE RILEVATO  
A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:**

- 12**      DEPOSITI
- 14**      TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 16**      ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE
- 18**      DERIVATI – CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI  
COPERTURA

Voce: **23384**

### **VARIAZIONI DEL FAIR VALUE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE NELL'ESERCIZIO**

La voce può assumere segno negativo.

E' prevista la ripartizione per livello 2 e livello 3 (variabile "gerarchia del fair value").

#### **ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE:**

- 02**      DERIVATI
- 04**      STRUMENTI DI CAPITALE
- 06**      TITOLI DI DEBITO
- 08**      PRESTITI E ANTICIPAZIONI

#### **ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:**

- 10**      STRUMENTI DI CAPITALE
- 12**      TITOLI DI DEBITO
- 14**      PRESTITI E ANTICIPAZIONI
- 16**      DERIVATI – CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI  
COPERTURA

Voce: **23386**

**VARIAZIONI DI FAIR VALUE DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE  
NELL'ESERCIZIO**

La voce può assumere segno negativo.

E' prevista la ripartizione per livello 2 e livello 3 (variabile "gerarchia del fair value").

**PASSIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE:**

- 02**      DERIVATI
- 04**      POSIZIONI CORTE
- 06**      DEPOSITI
- 08**      TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 10**      ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

**PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE RILEVATO  
A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:**

- 12**      DEPOSITI
- 14**      TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 16**      ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE
- 18**      DERIVATI – CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI  
COPERTURA

Voce: **23388**

**VARIAZIONE ACCUMULATA DEL FAIR VALUE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE AL LORDO DELLE IMPOSTE**

La voce può assumere segno negativo.

E' prevista la ripartizione per livello 1, livello 2 e livello 3 (variabile "gerarchia del fair value"). Limitatamente alle sottovoci 23388.08, 23388.14 e 23388.20 è prevista la ripartizione per i soli livelli 2 e 3 (variabile "gerarchia del fair value").

**ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE:**

- 02**      DERIVATI
- 04**      STRUMENTI DI CAPITALE
- 06**      TITOLI DI DEBITO
- 08**      PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:**

- 10**      STRUMENTI DI CAPITALE
- 12**      TITOLI DI DEBITO
- 14**      PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:**

- 16**      STRUMENTI DI CAPITALE
- 18**      TITOLI DI DEBITO
- 20**      PRESTITI E ANTICIPAZIONI
- 22**      DERIVATI – CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA

Voce: **23390**

**VARIAZIONE ACCUMULATA DEL FAIR VALUE DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE AL LORDO DELLE IMPOSTE**

La voce può assumere segno negativo.

E' prevista la ripartizione per livello 1, livello 2 e livello 3 (variabile "gerarchia del fair value"). Limitatamente alle sottovoci 23390.06, 23390.10, 23390.12 e 23390.16 è prevista la ripartizione per i soli livelli 2 e 3 (variabile "gerarchia del fair value").

**PASSIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE:**

- 02**      DERIVATI
- 04**      POSIZIONI CORTE
- 06**      DEPOSITI
- 08**      TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 10**      ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

**PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:**

- 12**      DEPOSITI
- 14**      TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 16**      ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE
- 18**      DERIVATI – CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA





*Sottosezione:*

**5 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI  
OBBLIGATORI**

**PARTE 17 – ELIMINAZIONE CONTABILE E PASSIVITÀ  
FINANZIARIE ASSOCIATE AD ATTIVITÀ FINANZIARIE  
TRASFERITE**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 15 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex IV.**

Voce: **23392**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE TRASFERITE INTEGRALMENTE RILEVATE: VALORE CONTABILE DELLE ATTIVITÀ TRASFERITE**

Le sottovoci da 23392.28 a 23392.54 non devono essere segnalate dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

**ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE:**

**02** STRUMENTI DI CAPITALE

**04** TITOLI DI DEBITO

**06** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:**

**08** STRUMENTI DI CAPITALE

**10** TITOLI DI DEBITO

**12** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:**

**14** STRUMENTI DI CAPITALE

**16** TITOLI DI DEBITO

**18** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**FINANZIAMENTI E CREDITI:**

**20** TITOLI DI DEBITO

**22** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO ALLA SCADENZA:**

**24** TITOLI DI DEBITO

**26** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE PER NEGOZIAZIONE:**

**28** STRUMENTI DI CAPITALE

**30 TITOLI DI DEBITO**

**32 PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

ATTIVITÀ FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER  
NEGOZIAZIONE MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)  
RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:

**34 STRUMENTI DI CAPITALE**

**36 TITOLI DI DEBITO**

**38 PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

ATTIVITÀ FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER  
NEGOZIAZIONE MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)  
RILEVATO A PATRIMONIO NETTO:

**40 STRUMENTI DI CAPITALE**

**42 TITOLI DI DEBITO**

**44 PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

STRUMENTI DI DEBITO NON PER NEGOZIAZIONE MISURATI  
SECONDO UN METODO BASATO SUL COSTO:

**46 TITOLI DI DEBITO**

**48 PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

ALTRE ATTIVITA' FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER  
NEGOZIAZIONE:

**50 STRUMENTI DI CAPITALE**

**52 TITOLI DI DEBITO**

**54 PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

Voce: **23394**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE TRASFERITE INTEGRALMENTE RILEVATE: CARTOLARIZZAZIONI E CONTRATTI DI VENDITA CON PATTO DI RIACQUISTO**

Le sottovoci da 23392.28 a 23392.54 non devono essere segnalate dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23392.

E' prevista la ripartizione per cartolarizzazioni e contratti di vendita con patto di riacquisto (variabile "tipo cessione").

**ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE:**

- 02** STRUMENTI DI CAPITALE
- 04** TITOLI DI DEBITO
- 06** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:**

- 08** STRUMENTI DI CAPITALE
- 10** TITOLI DI DEBITO
- 12** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:**

- 14** STRUMENTI DI CAPITALE
- 16** TITOLI DI DEBITO
- 18** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**FINANZIAMENTI E CREDITI:**

- 20** TITOLI DI DEBITO
- 22** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO A SCADENZA:**

- 24** TITOLI DI DEBITO

**26 PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE PER NEGOZIAZIONE:**

**28 STRUMENTI DI CAPITALE**

**30 TITOLI DI DEBITO**

**32 PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER  
NEGOZIAZIONE MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)  
RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:**

**34 STRUMENTI DI CAPITALE**

**36 TITOLI DI DEBITO**

**38 PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER  
NEGOZIAZIONE MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)  
RILEVATO A PATRIMONIO NETTO:**

**40 STRUMENTI DI CAPITALE**

**42 TITOLI DI DEBITO**

**44 PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

**STRUMENTI DI DEBITO NON PER NEGOZIAZIONE MISURATI  
SECONDO UN METODO BASATO SUL COSTO:**

**46 TITOLI DI DEBITO**

**48 PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

**ALTRE ATTIVITA' FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER  
NEGOZIAZIONE:**

**50 STRUMENTI DI CAPITALE**

**52 TITOLI DI DEBITO**

**54 PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

Voce: **23396**

**PASSIVITÀ FINANZIARIE ASSOCIATE AD ATTIVITÀ  
FINANZIARIE TRASFERITE INTEGRALMENTE RILEVATE:  
VALORE CONTABILE**

Le sottovoci da 23392.28 a 23392.54 non devono essere segnalate dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

Cfr. voce 23394.

**ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE:**

**02** STRUMENTI DI CAPITALE

**04** TITOLI DI DEBITO

**06** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE RILEVATO A  
PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:**

**08** STRUMENTI DI CAPITALE

**10** TITOLI DI DEBITO

**12** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:**

**14** STRUMENTI DI CAPITALE

**16** TITOLI DI DEBITO

**18** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**FINANZIAMENTI E CREDITI:**

**20** TITOLI DI DEBITO

**22** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO A SCADENZA:**

**24** TITOLI DI DEBITO

**26** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE PER NEGOZIAZIONE:**

**28** STRUMENTI DI CAPITALE

**30** TITOLI DI DEBITO

**32** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

ATTIVITÀ FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER  
NEGOZIAZIONE MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)  
RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:

**34** STRUMENTI DI CAPITALE

**36** TITOLI DI DEBITO

**38** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

ATTIVITÀ FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER  
NEGOZIAZIONE MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)  
RILEVATO A PATRIMONIO NETTO:

**40** STRUMENTI DI CAPITALE

**42** TITOLI DI DEBITO

**44** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

STRUMENTI DI DEBITO NON PER NEGOZIAZIONE MISURATI  
SECONDO UN METODO BASATO SUL COSTO:

**46** TITOLI DI DEBITO

**48** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

ALTRE ATTIVITA' FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER  
NEGOZIAZIONE:

**50** STRUMENTI DI CAPITALE

**52** TITOLI DI DEBITO

**54** PRESTITI E ANTICIPAZIONI



Voce: **23398**

**PASSIVITÀ FINANZIARIE ASSOCIATE AD ATTIVITÀ FINANZIARIE TRASFERITE INTEGRALMENTE RILEVATE: CARTOLARIZZAZIONI E CONTRATTI DI VENDITA CON PATTO DI RIACQUISTO**

Le sottovoci da 23392.28 a 23392.54 non devono essere segnalate dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23396.

E' prevista la ripartizione per cartolarizzazioni e contratti di vendita con patto di riacquisto (variabile "tipo cessione").

**ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE:**

- 02** STRUMENTI DI CAPITALE
- 04** TITOLI DI DEBITO
- 06** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:**

- 08** STRUMENTI DI CAPITALE
- 10** TITOLI DI DEBITO
- 12** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:**

- 14** STRUMENTI DI CAPITALE
- 16** TITOLI DI DEBITO
- 18** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**FINANZIAMENTI E CREDITI:**

- 20** TITOLI DI DEBITO
- 22** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO ALLA SCADENZA:**

- 24** TITOLI DI DEBITO

**26 PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE PER NEGOZIAZIONE:**

**28 STRUMENTI DI CAPITALE**

**30 TITOLI DI DEBITO**

**32 PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER  
NEGOZIAZIONE MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)  
RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:**

**34 STRUMENTI DI CAPITALE**

**36 TITOLI DI DEBITO**

**38 PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER  
NEGOZIAZIONE MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)  
RILEVATO A PATRIMONIO NETTO:**

**40 STRUMENTI DI CAPITALE**

**42 TITOLI DI DEBITO**

**44 PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

**STRUMENTI DI DEBITO NON PER NEGOZIAZIONE MISURATI  
SECONDO UN METODO BASATO SUL COSTO:**

**46 TITOLI DI DEBITO**

**48 PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

**ALTRE ATTIVITA' FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER  
NEGOZIAZIONE:**

**50 STRUMENTI DI CAPITALE**

**52 TITOLI DI DEBITO**

**54 PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

Voce: **23400**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE TRASFERITE RILEVATE NELLA MISURA DEL COINVOLGIMENTO RESIDUO DELL'ENTE**

La presente voce non deve essere segnalate dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

IMPORTO DEL CAPITALE IN ESSERE DELLE ATTIVITÀ ORIGINARIE

ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE:

**02** STRUMENTI DI CAPITALE

**04** TITOLI DI DEBITO

**06** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:

**08** STRUMENTI DI CAPITALE

**10** TITOLI DI DEBITO

**12** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:

**14** STRUMENTI DI CAPITALE

**16** TITOLI DI DEBITO

**18** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

FINANZIAMENTI E CREDITI:

**20** TITOLI DI DEBITO

**22** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO A SCADENZA:

**24** TITOLI DI DEBITO

**26** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

VALORE CONTABILE DELLE ATTIVITÀ ANCORA RILEVATE (COINVOLGIMENTO RESIDUO)

**ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE:**

**28**           STRUMENTI DI CAPITALE

**30**           TITOLI DI DEBITO

**32**           PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE RILEVATO  
A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:**

**34**           STRUMENTI DI CAPITALE

**36**           TITOLI DI DEBITO

**38**           PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:**

**40**           STRUMENTI DI CAPITALE

**42**           TITOLI DI DEBITO

**44**           PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**FINANZIAMENTI E CREDITI:**

**46**           TITOLI DI DEBITO

**48**           PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE FINO A SCADENZA:**

**50**           TITOLI DI DEBITO

**52**           PRESTITI E ANTICIPAZIONI

Voce: **23402**

**PASSIVITÀ FINANZIARIE ASSOCIATE A FRONTE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE TRASFERITE RILEVATE NELLA MISURA DEL COINVOLGIMENTO RESIDUO DELL'ENTE: VALORE CONTABILE**

La presente voce non deve essere segnalate dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

Cfr. voce 23400.

**ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE:**

- 02** STRUMENTI DI CAPITALE
- 04** TITOLI DI DEBITO
- 06** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:**

- 08** STRUMENTI DI CAPITALE
- 10** TITOLI DI DEBITO
- 12** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:**

- 14** STRUMENTI DI CAPITALE
- 16** TITOLI DI DEBITO
- 18** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**FINANZIAMENTI E CREDITI:**

- 20** TITOLI DI DEBITO
- 22** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO ALLA SCADENZA:**

- 24** TITOLI DI DEBITO
- 26** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

Voce: **23404**

**CAPITALE IN ESSERE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE  
TRASFERITE INTEGRALMENTE ELIMINATE CONTABILMENTE  
PER LE QUALI L'ENTE CONSERVA I DIRITTI INERENTI AL  
SERVIZIO**

Voce: **23406**

### **IMPORTI ELIMINATI CONTABILMENTE A FINI DI CAPITALE**

Le sottovoci da 23392.30 a 23392.54 non devono essere segnalate dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

#### **ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE:**

**02** TITOLI DI DEBITO

**04** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

#### **ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:**

**08** TITOLI DI DEBITO

**10** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

#### **ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:**

**12** TITOLI DI DEBITO

**14** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

#### **FINANZIAMENTI E CREDITI:**

**16** TITOLI DI DEBITO

**18** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

#### **INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO ALLA SCADENZA:**

**20** TITOLI DI DEBITO

**22** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

#### **ATTIVITÀ FINANZIARIE PER NEGOZIAZIONE:**

**30** TITOLI DI DEBITO

**32** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

#### **ATTIVITÀ FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER NEGOZIAZIONE MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO:**

**36** TITOLI DI DEBITO

**38 PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

ATTIVITÀ FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER  
NEGOZIAZIONE MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)  
RILEVATO A PATRIMONIO NETTO:

**42 TITOLI DI DEBITO**

**44 PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

STRUMENTI DI DEBITO NON PER NEGOZIAZIONE MISURATI  
SECONDO UN METODO BASATO SUL COSTO:

**46 TITOLI DI DEBITO**

**48 PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

ALTRE ATTIVITA' FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER  
NEGOZIAZIONE:

**52 TITOLI DI DEBITO**

**54 PRESTITI E ANTICIPAZIONI**





*Sottosezione:*

**5 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI  
OBBLIGATORI**

**PARTE 18 – DISAGGREGAZIONE DI VOCI SELEZIONATE DEL  
PROSPETTO DELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si  
riferiscono alla tabella F 16 del Regolamento di esecuzione della  
Commissione n. 680/2014 – Annex IV.**

**Voce: 23408**

**INTERESSI ATTIVI PER STRUMENTO E PER SETTORE DELLA  
CONTROPARTE**

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

- 02** DERIVATI
- 04** TITOLI DI DEBITO
- 06** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

Voce: **23410**

**INTERESSI PASSIVI RIPARTITI PER STRUMENTO E PER SETTORE DELLA CONTROPARTE**

Per i depositi (sottovoce 04) è prevista la variabile settore controparte: banche centrali; amministrazioni pubbliche; enti creditizi; altre società finanziarie; società non finanziarie; famiglie.

- 02** DERIVATI
- 04** DEPOSITI
- 06** TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 08** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

Voce: **23412**

**UTILI O PERDITE DA ELIMINAZIONE CONTABILE DI ATTIVITÀ  
E DI PASSIVITÀ FINANZIARIE NON MISURATE AL FAIR VALUE  
(VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO  
ECONOMICO COMPLESSIVO**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

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

Voce: **23414**

**UTILI O PERDITE DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE  
POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE PER STRUMENTO**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

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

Voce: **XXX92**

**UTILI O PERDITE DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ PER  
NEGOZIAZIONE, AL NETTO**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

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

Voce: **23416**

**UTILI O PERDITE DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE  
POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE PER RISCHIO**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

- 02** STRUMENTI COLLEGATI AL TASSO D'INTERESSE E RELATIVI DERIVATI
- 04** STRUMENTI DI CAPITALE E RELATIVI DERIVATI
- 06** OPERAZIONI SU CAMBI E DERIVATI RELATIVI A TASSI DI CAMBIO E ORO
- 08** STRUMENTI CORRELATI AL RISCHIO DI CREDITO E RELATIVI DERIVATI
- 10** DERIVATI CORRELATI A MERCI
- 12** ALTRO



Voce: **XXX94**

**UTILI O PERDITE DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ PER  
NEGOZIAZIONE, AL NETTO**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

- 02** STRUMENTI COLLEGATI AL TASSO D'INTERESSE E RELATIVI DERIVATI
- 04** STRUMENTI DI CAPITALE E RELATIVI DERIVATI
- 06** OPERAZIONI SU CAMBI E DERIVATI RELATIVI A TASSI DI CAMBIO E ORO
- 08** STRUMENTI CORRELATI AL RISCHIO DI CREDITO E RELATIVI DERIVATI
- 10** DERIVATI CORRELATI A MERCI
- 12** ALTRO

Voce: **23418**

**UTILI O PERDITE DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE  
DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A  
PROSPETTO ECONOMICO COMPLESSIVO PER STRUMENTO**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

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

Voce: **XXX96**

**UTILI O PERDITE DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ NON PER  
NEGOZIAZIONE, AL NETTO**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

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

Voce: **23420**

**VARIAZIONI DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DOVUTE AL RISCHIO DI CREDITO: ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO**

La segnalazione può assumere valore positivo (variazioni positive di fair value) o negativo (variazioni negative di fair value).

ATTIVITÀ FINANZIARIE

- 04** TITOLI DI DEBITO
- 06** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

PASSIVITÀ FINANZIARIE

- 08** DEPOSITI
- 10** TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 12** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

Voce: **XXX97**

**VARIAZIONI DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DOVUTE AL RISCHIO DI CREDITO: ATTIVITÀ E PASSIVITÀ NON PER NEGOZIAZIONE**

La segnalazione può assumere valore positivo (variazioni positive di fair value) o negativo (variazioni negative di fair value).

**ATTIVITÀ FINANZIARIE**

**04** TITOLI DI DEBITO

**06** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**PASSIVITÀ FINANZIARIE**

**08** DEPOSITI

**10** TITOLI DI DEBITO EMESSI

**12** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

Voce: **23422**

**UTILI O PERDITE DERIVANTI DALLA CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

- 02** VARIAZIONI DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DELLO STRUMENTO DI COPERTURA
- 04** VARIAZIONI DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DELL'ELEMENTO COPERTO ATTRIBUIBILI AL RISCHIO COPERTO
- 06** INEFFICACIA RILEVATA A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO DERIVANTE DA COPERTURA DI FLUSSI FINANZIARI
- 08** INEFFICACIA RILEVATA A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO DERIVANTE DA COPERTURA DI INVESTIMENTI NETTI ESTERI

Voce: **23424**

**RIDUZIONE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE E NON FINANZIARIE: INCREMENTI**

Le sottovoci da 23424.02 a 23424.08 non devono essere segnalate dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DELLA RIDUZIONE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE NON MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATE A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO

**02** ATTIVITÀ FINANZIARIE RILEVATE AL COSTO

**04** ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA

**06** FINANZIAMENTI E CREDITI

**08** INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO ALLA SCADENZA

RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DELLA RIDUZIONE DI VALORE DI INVESTIMENTI IN FILIAZIONI JOINT VENTURES E SOCIETÀ COLLEGATE

**10** FILIAZIONI

**12** JOINT VENTURES

**14** SOCIETÀ COLLEGATE

RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DELLA RIDUZIONE DI VALORE DI ATTIVITÀ NON FINANZIARIE

**16** IMMOBILI, IMPIANTI E MACCHINARI

**18** INVESTIMENTI IMMOBILIARI

**20** AVVIAMENTO

**22** ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI

**24** ALTRE

Voce: **23426**

**RIDUZIONE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE E NON FINANZIARIE: STORNI**

Le sottovoci da 23424.02 a 23424.06 non devono essere segnalate dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

La segnalazione assume valore negativo.

RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DELLA RIDUZIONE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE NON MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATE A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO

**02** ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA

**04** FINANZIAMENTI E CREDITI

**06** INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO ALLA SCADENZA

RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DELLA RIDUZIONE DI VALORE DI INVESTIMENTI IN FILIAZIONI JOINT VENTURES E SOCIETÀ COLLEGATE

**08** FILIAZIONI

**10** JOINT VENTURES

**12** SOCIETÀ SOLLEGATE

RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DELLA RIDUZIONE DI VALORE DI ATTIVITÀ NON FINANZIARIE

**14** IMMOBILI, IMPIANTI E MACCHINARI

**16** INVESTIMENTI IMMOBILIARI

**18** ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI

**20** ALTRE



Voce: **23428**

**RIDUZIONE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE E NON FINANZIARIE: RIDUZIONE DI VALORE ACCUMULATA**

La segnalazione assume valore negativo.

RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DELLA RIDUZIONE DI VALORE DI INVESTIMENTI IN FILIAZIONI JOINT VENTURES E SOCIETÀ COLLEGATE

**08** FILIAZIONI

**10** JOINT VENTURES

**12** SOCIETÀ COLLEGATE

RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DELLA RIDUZIONE DI VALORE DI ATTIVITÀ NON FINANZIARIE

**14** IMMOBILI, IMPIANTI E MACCHINARI

**16** INVESTIMENTI IMMOBILIARI

**18** AVVIAMENTO

**20** ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI

**22** ALTRE

Voce: **23430**

**INTERESSI ATTIVI MATURATI SU ATTIVITÀ FINANZIARIE CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE**

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.



*Sottosezione:*

**5 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI  
OBBLIGATORI**

**PARTE 19 – ESPOSIZIONI IN BONIS ED ESPOSIZIONI  
DETERIORATE**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 18 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex IV.**

Voce: **23610**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO:  
ESPOSIZIONI IN BONIS**

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

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23612**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23610.20.

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

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23614**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23610.22

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

**02** CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI

**04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23616**

**STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON  
POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI IN BONIS**

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

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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



Voce: **23620**

**ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO: ESPOSIZIONI IN BONIS**

IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI

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

GARANZIE FINANZIARIE DATE

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

ALTRI IMPEGNI DATI

- 26 BANCHE CENTRALI
- 28 AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 30 ENTI CREDITIZI
- 32 ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 34 SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 36 FAMIGLIE

Voce: **23622**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO:  
ESPOSIZIONI DETERIORATE**

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

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23624**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23622.20.

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

**02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)

**04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23626**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23622.22

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

**02** CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI

**04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23628**

**STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON  
POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI DETERIORATE**

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

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23632**

**ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO: ESPOSIZIONI DETERIORATE**

IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI

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

GARANZIE FINANZIARIE DATE

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

ALTRI IMPEGNI DATI

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

Voce: **23634**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO –  
ESPOSIZIONI DETERIORATE: DI CUI IN STATO DI DEFAULT**

TITOLI DI DEBITO

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

PRESTITI E ANTICIPAZIONI

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

Voce: **23636**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23634.20.

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI



Voce: **23638**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23634.22

**02** CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI

**04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23640**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO -  
ESPOSIZIONI DETERIORATE CHE HANNO SUBITO UNA  
RIDUZIONE DI VALORE**

TITOLI DI DEBITO

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

PRESTITI E ANTICIPAZIONI

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

Voce: **23642**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23640.20.

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23644**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23640.22

**02** CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI

**04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23646**

**STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON  
POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI DETERIORATE  
DI CUI: IN STATO DI DEFAULT**

TITOLI DI DEBITO

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

PRESTITI E ANTICIPAZIONI

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

Voce: **23648**

**STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON  
POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI DETERIORATE  
CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE**

TITOLI DI DEBITO

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

PRESTITI E ANTICIPAZIONI

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

Voce: **23650**

**ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO: ESPOSIZIONI DETERIORATE DI CUI: IN STATO DI DEFAULT**

IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI

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

GARANZIE FINANZIARIE DATE

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

ALTRI IMPEGNI DATI

- 26 BANCHE CENTRALI
- 28 AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 30 ENTI CREDITIZI
- 32 ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 34 SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 36 FAMIGLIE

Voce: **23652**

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

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

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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



Voce: **23654**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23652.20.

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

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23656**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23652.22

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

**02** CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI

**04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23658**

**RIDUZIONI DI VALORE ACCUMULATE O VARIAZIONI ACCUMULATE DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DOVUTE AL RISCHIO DI CREDITO SU STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI IN BONIS**

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

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23660**

**ACCANTONAMENTI SU ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:  
ESPOSIZIONI IN BONIS**

**IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI**

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

**GARANZIE FINANZIARIE DATE**

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

**ALTRI IMPEGNI DATI**

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

Voce: **23662**

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

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

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

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23664**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23662.20.

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

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

**02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)

**04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23666**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23662.22

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

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

**02** CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI

**04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23668**

**RIDUZIONI DI VALORE ACCUMULATE E VARIAZIONI ACCUMULATE DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DOVUTE AL RISCHIO DI CREDITO SU STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI DETERIORATE**

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

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

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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



Voce: **23670**

**ACCANTONAMENTI SU ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:  
ESPOSIZIONI DETERIORATE**

**IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI**

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

**GARANZIE FINANZIARIE DATE**

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

**ALTRI IMPEGNI DATI**

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

Voce: **23672**

**GARANZIE REALI RICEVUTE SU STRUMENTI DI DEBITO AL COSTO AMMORTIZZATO: ESPOSIZIONI DETERIORATE**

TITOLI DI DEBITO

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

PRESTITI E ANTICIPAZIONI

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

Voce: **23674**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23672.20.

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23676**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23672.22

**02** CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI

**04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23678**

**GARANZIE REALI RICEVUTE SU STRUMENTI DI DEBITO AL  
FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON POSSEDUTI PER  
NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI DETERIORATE**

TITOLI DI DEBITO

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

PRESTITI E ANTICIPAZIONI

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

Voce: **23680**

**GARANZIE REALI RICEVUTE SU ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO: ESPOSIZIONI DETERIORATE**

IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI

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

GARANZIE FINANZIARIE DATE

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

ALTRI IMPEGNI DATI

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

Voce: **23682**

**GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE SU STRUMENTI DI DEBITO  
AL COSTO AMMORTIZZATO: ESPOSIZIONI DETERIORATE**

TITOLI DI DEBITO

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

PRESTITI E ANTICIPAZIONI

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

Voce: **23684**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23682.20.

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI



Voce: **23686**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23682.22

**02** CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI

**04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23688**

**GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE SU STRUMENTI DI DEBITO  
AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON POSSEDUTI PER  
NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI DETERIORATE**

TITOLI DI DEBITO

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

PRESTITI E ANTICIPAZIONI

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

Voce: **23690**

**GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE SU ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO: ESPOSIZIONI DETERIORATE**

IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI

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

GARANZIE FINANZIARIE DATE

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

ALTRI IMPEGNI DATI

- 26 BANCHE CENTRALI
- 28 AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
- 30 ENTI CREDITIZI
- 32 ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE
- 34 SOCIETÀ NON FINANZIARIE
- 36 FAMIGLIE

*Sottosezione:*

**5 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI TRIMESTRALI  
OBBLIGATORI**

**PARTE 20 – ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 19 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex IV.**

Voce: **23692**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO:  
ESPOSIZIONI IN BONIS OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

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

TITOLI DI DEBITO

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

PRESTITI E ANTICIPAZIONI

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

Voce: **23694**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23692.20.

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

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23696**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23692.22

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

**02** CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI

**04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23698**

**STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON  
POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI IN BONIS  
OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

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

TITOLI DI DEBITO

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

PRESTITI E ANTICIPAZIONI

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



Voce: **23700**

**IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI:  
ESPOSIZIONI IN BONIS OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

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

Voce: **23702**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO:  
ESPOSIZIONI IN BONIS OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA  
IN PROVA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23692.

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23704**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23702.20.

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23706**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23702.22

**02** CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI

**04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23708**

**STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON  
POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI IN BONIS  
OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA IN PROVA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23698.

TITOLI DI DEBITO

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

PRESTITI E ANTICIPAZIONI

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

Voce: **23710**

**IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI:  
ESPOSIZIONI IN BONIS OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA  
IN PROVA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23700.

Voce: **23712**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO:  
ESPOSIZIONI DETERIORATE OGGETTO DI MISURE DI  
TOLLERANZA**

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

**TITOLI DI DEBITO**

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

Voce: **23714**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23712.20.

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

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI



Voce: **23716**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23712.22

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

**02** CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI

**04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23718**

**STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON  
POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI DETERIORATE  
OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

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

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23720**

**IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI:  
ESPOSIZIONI DETERIORATE OGGETTO DI MISURE DI  
TOLLERANZA**

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

Voce: **23722**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO:  
ESPOSIZIONI DETERIORATE IN STATO DI DEFAULT OGGETTO  
DI MISURE DI TOLLERANZA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23712.

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23724**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23722.20.

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23726**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23722.22

**02** CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI

**04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23728**

**STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON  
POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI DETERIORATE  
IN STATO DI DEFAULT OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23718.

TITOLI DI DEBITO

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

PRESTITI E ANTICIPAZIONI

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

Voce: **23730**

**IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI:  
ESPOSIZIONI DETERIORATE IN STATO DI DEFAULT OGGETTO  
DI MISURE DI TOLLERANZA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23720.



Voce: **23732**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO:  
ESPOSIZIONI DETERIORATE CHE HANNO SUBITO UNA  
RIDUZIONE DI VALORE OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23712.

TITOLI DI DEBITO

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

Voce: **23734**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23732.20.

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23736**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23732.22

**02** CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI

**04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23738**

**STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON  
POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI DETERIORATE  
CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE OGGETTO DI  
MISURE DI TOLLERANZA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23718.

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23740**

**IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI PRESTITI DATI: ESPOSIZIONI  
DETERIORATE CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI  
VALORE OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23720

Voce: **23742**

**STRUMENTI DI DEBITO A COSTO AMMORTIZZATO:  
ESPOSIZIONI DETERIORATE OGGETTO DI MISURE DI  
TOLLERANZA DI CUI: ESPOSIZIONI GIÀ DETERIORATE E  
OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23712.

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23744**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23742.20.

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23746**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23742.22

**02** CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI

**04** CREDITO AL CONSUMO



Voce: **23748**

**STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON  
POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI DETERIORATE  
OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA DI CUI: ESPOSIZIONI  
GIÀ DETERIORATE E OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23718.

TITOLI DI DEBITO

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

Voce: **23750**

**IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI:  
ESPOSIZIONI DETERIORATE OGGETTO DI MISURE DI  
TOLLERANZA DI CUI: ESPOSIZIONI GIÀ DETERIORATE E  
OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23720.

Voce: **23752**

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

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

TITOLI DI DEBITO

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

PRESTITI E ANTICIPAZIONI

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

Voce: **23754**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23752.20.

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

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23756**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23752.22

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

**02** CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI

**04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23758**

**RIDUZIONI DI VALORE ACCUMULATE E VARIAZIONI ACCUMULATE DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DOVUTE AL RISCHIO DI CREDITO SU STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI IN BONIS OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

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

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23760**

**ACCANTONAMENTI SU IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI  
FINZIAMENTI DATI: ESPOSIZIONI IN BONIS OGGETTO DI  
MISURE DI TOLLERANZA**

Voce: **23762**

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

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

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

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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



Voce: **23764**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23762.20.

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

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

**02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)

**04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23766**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23762.22

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

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

**02** CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI

**04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23768**

**RIDUZIONI DI VALORE ACCUMULATE E VARIAZIONI ACCUMULATE DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DOVUTE AL RISCHIO DI CREDITO SU STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI DETERIORATE OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

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

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

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23770**

**ACCANTONAMENTI SU IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI: ESPOSIZIONI DETERIORATE OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

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

Voce: **23772**

**GARANZIE REALI RICEVUTE SU STRUMENTI DI DEBITO AL COSTO AMMORTIZZATO: ESPOSIZIONI OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

TITOLI DI DEBITO

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

PRESTITI E ANTICIPAZIONI

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

Voce: **23774**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23772.20.

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23776**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23772.22.

**02** CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI

**04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23778**

**GARANZIE REALI RICEVUTE SU STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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



Voce: **23780**

**GARANZIE REALI RICEVUTE SU IMPEGNI ALL'EROGAZIONE  
DI FINANZIAMENTI DATI: ESPOSIZIONI OGGETTO DI MISURE  
DI TOLLERANZA**

Voce: **23782**

**GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE SU STRUMENTI DI DEBITO  
AL COSTO AMMORTIZZATO: ESPOSIZIONI OGGETTO DI  
MISURE DI TOLLERANZA**

TITOLI DI DEBITO

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

PRESTITI E ANTICIPAZIONI

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

Voce: **23784**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23782.20.

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)
- 04** BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Voce: **23786**

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

La voce rappresenta un di cui della sottovoce 23782.22

**02** CREDITI IPOTECARI RESIDENZIALI

**04** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23788**

**GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE SU STRUMENTI DI DEBITO  
AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) NON POSSEDUTI PER  
NEGOZIAZIONE: ESPOSIZIONI OGGETTO DI MISURE DI  
TOLLERANZA**

TITOLI DI DEBITO

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

PRESTITI E ANTICIPAZIONI

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

Voce: **23790**

**GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE SU IMPEGNI  
ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI: ESPOSIZIONI  
OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA**



*Sottosezione:*

**6 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: ALTRI DATI TRIMESTRALI**  
**PARTE 1 – DISAGGREGAZIONE GEOGRAFICA**

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





Voce: **23432**

## **DISAGGREGAZIONE GEOGRAFICA DELLE ATTIVITÀ PER LUOGO DI ATTIVITÀ**

Le sottovoci da 23432.52 a 23432.80 non devono essere segnalate dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

Le sottovoci 23432.06 e 23432.50 non devono essere segnalate dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

E prevista la ripartizione per attività “nazionali” e “non nazionali” (variabile: localizzazione geografica delle attività e delle passività).

### **CASSA E DISPONIBILITÀ PRESSO BANCHE CENTRALI**

**02** CASSA

**04** DISPONIBILITÀ PRESSO BANCHE CENTRALI

**06** ALTRI DEPOSITI A VISTA

### **ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE**

**08** DERIVATI

**10** STRUMENTI DI CAPITALE

**12** TITOLI DI DEBITO

**14** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

### **ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO**

**16** STRUMENTI DI CAPITALE

**18** TITOLI DI DEBITO

**20** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

### **ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA**

**22** STRUMENTI DI CAPITALE

**24** TITOLI DI DEBITO

**26** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

## FINANZIAMENTI E CREDITI

- 28** TITOLI DI DEBITO
- 30** PRESTITI E ANTICIPAZIONI
- INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO A SCADENZA
- 32** TITOLI DI DEBITO
- 34** PRESTITI E ANTICIPAZIONI
- 36** DERIVATI – CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA
- 38** VARIAZIONE DEL FAIR VALUE DEGLI ELEMENTI COPERTI IN UNA COPERTURA DEL PORTAFOGLIO DAL RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE
- 40** INVESTIMENTI IN FILIAZIONI, JOINT VENTURE E SOCIETÀ COLLEGATE
- 42** ATTIVITÀ MATERIALI
- 44** ATTIVITÀ IMMATERIALI
- 46** ATTIVITÀ FISCALI
- 48** ALTRE ATTIVITÀ
- 50** ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI IN DI DISMISSIONE CLASSIFICATI COME POSSEDUTI PER LA VENDITA
- ATTIVITA' FINANZIARIE PER NEGOZIAZIONE**
- 52** DERIVATI
- 54** STRUMENTI DI CAPITALE
- 56** TITOLI DI DEBITO
- 58** PRESTITI E ANTICIPAZIONI
- ATTIVITA' FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER NEGOZIAZIONE MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO**
- 60** STRUMENTI DI CAPITALE

**62 TITOLI DI DEBITO**

**64 PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

ATTIVITA' FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER  
NEGOZIAZIONE MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)  
RILEVATO A PATRIMONIO NETTO

**66 STRUMENTI DI CAPITALE**

**68 TITOLI DI DEBITO**

**70 PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

STRUMENTI DI DEBITO NON PER NEGOZIAZIONE MISURATI  
SECONDO UN METODO BASATO SUL COSTO

**72 TITOLI DI DEBITO**

**74 PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

ALTRE ATTIVITA' FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER  
NEGOZIAZIONE

**76 STRUMENTI DI CAPITALE**

**78 TITOLI DI DEBITO**

**80 PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

Voce: **23434**

## **DISAGGREGAZIONE GEOGRAFICA DELLE PASSIVITÀ PER LUOGO DI ATTIVITÀ**

Le sottovoci da 23434.38 a 23434.52 non devono essere segnalate dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

Le sottovoci 23434.32 e 23434.36 non devono essere segnalate dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

E prevista la ripartizione per attività “nazionali” e “non nazionali” (variabile: localizzazione geografica delle attività e delle passività).

### **PASSIVITÀ FINANZIARIE POSEDUTE PER NEGOZIAZIONE**

**02** DERIVATI

**04** POSIZIONI CORTE

**06** DEPOSITI

**08** TITOLI DI DEBITO EMESSI

**10** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

### **PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO**

**12** DEPOSITI

**14** TITOLI DI DEBITO EMESSI

**16** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

### **PASSIVITÀ FINANZIARIE RILEVATE AL COSTO AMMORTIZZATO**

**18** DEPOSITI

**20** TITOLI DI DEBITO EMESSI

**22** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

**24** DERIVATI - CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA

**26** VARIAZIONE DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DEGLI ELEMENTI COPERTI IN UNA COPERTURA DEL PORTAFOGLIO DAL RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE

- 28 ACCANTONAMENTI
- 30 PASSIVITÀ FISCALI
- 32 CAPITALE SOCIALE RIMBORSABILE A RICHIESTA
- 34 ALTRE PASSIVITÀ
- 36 PASSIVITÀ INCLUSE IN GRUPPI IN DISMISSIONE CLASSIFICATI  
COME POSSEDUTI PER LA VENDITA

**PASSIVITA' FINANZIARIE PER NEGOZIAZIONE**

- 38 DERIVATI
  - 40 POSIZIONI CORTE
  - 42 DEPOSITI
  - 44 TITOLI DI DEBITO EMESSI
  - 46 ALTRE PASSIVITA' FINANZIARIE
- PASSIVITA' FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER  
NEGOZIAZIONE MISURATE SECONDO UN METODO BASATO SUL  
COSTO**
- 48 DEPOSITI
  - 50 TITOLI DI DEBITO EMESSI
  - 52 ALTRE PASSIVITA' FINANZIARIE

Voce: **23436**

## **DISAGGREGAZIONE GEOGRAFICA DI VOCI DEL PROSPETTO DELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO PER LUOGO DI ATTIVITÀ**

Le sottovoci da 23436.54 a 23436.62 non devono essere segnalate dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

Le sottovoci 23436.06, 23436.46 e 23436.50 non devono essere segnalate dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

Le sottovoci da 23436.14 a 23436.24, da 23436.34 a 23436.40 e da 23436.44 a 23436.52 possono assumere segno positivo o negativo. In particolare per le sottovoci 23436.34, 23436.36, 23436.38 e 23436.40, qualora l'importo delle riduzioni di valore superi quello degli storni il saldo va segnalato con segno positivo. Viceversa, qualora l'importo degli storni superi quello delle riduzioni di valore il saldo va segnalato con segno negativo. Con riferimento alla sottovoce 23436.48, qualora l'importo degli oneri superi quello dei proventi il saldo va segnalato con segno positivo. Viceversa, qualora l'importo dei proventi superi quello degli oneri, il saldo va segnalato con segno negativo.

È prevista la ripartizione per attività "nazionali" e "non nazionali" (variabile: localizzazione geografica delle attività e delle passività).

- 02** INTERESSI ATTIVI
- 04** INTERESSI PASSIVI
- 06** SPESE PER CAPITALE RIMBORSABILE SU RICHIESTA
- 08** RICAVI DA DIVIDENDI
- 10** RICAVI DA COMMISSIONI E COMPENSI
- 12** COSTI PER COMMISSIONI E COMPENSI
- 14** UTILI O PERDITE DA ELIMINAZIONE DI ATTIVITÀ E DI PASSIVITÀ FINANZIARIE NON MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO, AL NETTO
- 16** UTILI O PERDITE RISULTANTI DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE, AL NETTO
- 18** UTILI O PERDITE RISULTANTI DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO, AL NETTO
- 20** UTILI O PERDITE RISULTANTI DALLA CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA, AL NETTO

- 22 DIFFERENZE DI CAMBIO (UTILE O PERDITA), AL NETTO
- 24 UTILI O PERDITE DA ELIMINAZIONE CONTABILE DI ATTIVITÀ NON FINANZIARIE, AL NETTO
- 26 ALTRI RICAVI OPERATIVI
- 28 ALTRI COSTI OPERATIVI
- 30 SPESE AMMINISTRATIVE
- 32 AMMORTAMENTI
- 34 ACCANTONAMENTI O STORNO DI ACCANTONAMENTI
- 36 RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DELLA RIDUZIONE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE NON MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO
- 38 RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DI RIDUZIONE DI VALORE DI INVESTIMENTI IN FILIAZIONI, JOINT VENTURES E SOCIETÀ COLLEGATE
- 40 RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DI RIDUZIONE DI VALORE DI ATTIVITÀ NON FINANZIARIE
- 42 AVVIAMENTO NEGATIVO RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO
- 44 QUOTA DEGLI UTILI O DELLE PERDITE RISULTANTI DA INVESTIMENTI IN FILIAZIONI, JOINT VENTURES E SOCIETÀ COLLEGATE
- 46 UTILI O PERDITE DA ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI IN DISMISSIONE CLASSIFICATI COME POSSEDUTI PER LA VENDITA E NON ASSIMILABILI AD ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE
- 48 ONERI O PROVENTI FISCALI CONNESSI A UTILI O PERDITE DA ATTIVITÀ OPERATIVE IN ESERCIZIO
- 50 UTILI O PERDITE AL NETTO DELLE IMPOSTE DA ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE
- 52 UTILE O PERDITA D'ESERCIZIO
- 54 UTILI O PERDITE DA ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE PER NEGOZIAZIONE, AL NETTO



- 56** UTILI O PERDITE DA ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE DIVERSE DA ATTIVITA' PER NEGOZIAZIONE, AL NETTO
- 58** UTILE O PERDITE DA ELIMINAZIONE CONTABILE DI INVESTIMENTI IN FILIAZIONI, JOINT VENTURE E SOCIETÀ COLLEGATE, AL NETTO
- 60** AUMENTI O DIMINUZIONI DEL FONDO PER I RISCHI BANCARI GENERALI, AL NETTO
- 62** UTILE O PERDITE STRAORDINARI AL NETTO IMPOSTE

Voce: **23438**

**DERIVATI E STRUMENTI DI CAPITALE RIPARTITI PER  
RESIDENZA DELLA CONTROPARTE**

Variabile: stato di residenza di controparte.

**02** DERIVATI

**04** STRUMENTI DI CAPITALE

Voce: **23440**

**DISAGGREGAZIONE GEOGRAFICA DELLE ATTIVITÀ PER  
RESIDENZA DELLA CONTROPARTE**

Variabile: stato di residenza di controparte.

**DERIVATI**

Le seguenti sottovoci rappresentano un “di cui” della sottovoce 23438.02.

**02** ENTI CREDITIZI

**04** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE

**STRUMENTI DI CAPITALE**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23438.04.

**06** ENTI CREDITIZI

**08** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE

**10** SOCIETÀ NON FINANZIARIE

**TITOLI DI DEBITO**

**12** BANCHE CENTRALI

**14** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE

**16** ENTI CREDITIZI

**18** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE

**20** SOCIETÀ NON FINANZIARIE

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

**22** BANCHE CENTRALI

**24** AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE

**26** ENTI CREDITIZI

**28** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE

**30** SOCIETÀ NON FINANZIARIE

**32** FAMIGLIE

Voce: **23442**

**ATTIVITÀ DETERIORATE RIPARTITE PER TIPOLOGIA E  
RESIDENZA DI CONTROPARTE**

La presente voce rappresenta un “di cui” della voce 23440.

Variabile: stato di residenza di controparte.

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23444**

**ATTIVITÀ OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA RIPARTITE  
PER TIPOLOGIA E RESIDENZA DI CONTROPARTE**

La presente voce rappresenta un “di cui” della voce 23440.

Variabile: stato di residenza di controparte.

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23446**

**DISAGGREGAZIONE GEOGRAFICA DEI PRESTITI E  
ANTICIPAZIONI PER RESIDENZA DELLA CONTROPARTE**

Variabile: stato di residenza di controparte.

**SOCIETÀ NON FINANZIARIE**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23440.30.

**02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)

**04** PRESTITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

**FAMIGLIE**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23440.32.

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

**08** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23448**

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI DETERIORATI RIPARTITI PER  
TIPOLOGIA E RESIDENZA DI CONTROPARTE**

Variabile: stato di residenza di controparte.

**SOCIETÀ NON FINANZIARIE**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23442.20.

**02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE

**04** PRESTITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

**FAMIGLIE**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23442.22.

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

**08** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23450**

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA RIPARTITI PER TIPOLOGIA E RESIDENZA DI CONTROPARTE**

Variabile: stato di residenza di controparte.

**SOCIETÀ NON FINANZIARIE**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23444.20.

- 02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE
- 04** PRESTITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI  
FAMIGLIE

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23444.22.

- 06** PRESTITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI RESIDENZIALI A TITOLO DI GARANZIA REALE
- 08** CREDITO AL CONSUMO



Voce: **23452**

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

Variabile: stato di residenza di controparte.

Cfr. voce 23440, sottovoci da 12 a 32.

**TITOLI DI DEBITO**

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

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI**

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

Voce: **23454**

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

Variabile: stato di residenza di controparte.

**SOCIETÀ NON FINANZIARIE**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23452.30.

**02** PICCOLE E MEDIE IMPRESE (PMI)

**04** PRESTITI GARANTITI DA BENI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

**FAMIGLIE**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23452.32.

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

**08** CREDITO AL CONSUMO

Voce: **23456**

**DISAGGREGAZIONE GEOGRAFICA DELLE ESPOSIZIONI FUORI  
BILANCIO PER RESIDENZA DELLA CONTROPARTE**

Variabile: stato di residenza di controparte. Va indicato il valore nominale.

- 02** IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI
- 04** GARANZIE FINANZIARIE DATE
- 06** ALTRI IMPEGNI DATI

Voce: **23458**

**ESPOSIZIONI DETERIORATE FUORI BILANCIO RIPARTITE PER  
RESIDENZA DI CONTROPARTE**

Variabile: stato di residenza di controparte. Va indicato il valore nominale.

La presente voce costituisce un dettaglio della voce 23456.

- 02** IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI
- 04** GARANZIE PERSONALI DATI
- 06** ALTRI IMPEGNI DATI

Voce: **23460**

**ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO RIPARTITE PER RESIDENZA DI  
CONTROPARTE DI CUI: DEBITO OGGETTO DI MISURE DI  
TOLLERANZA**

Variabile: stato di residenza di controparte. Va indicato il valore nominale.

La presente voce costituisce un di cui della voce 23456.

**02 IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI DATI**

Voce: **23462**

**DISAGGREGAZIONE GEOGRAFICA DELLE ESPOSIZIONI FUORI  
BILANCIO PER RESIDENZA DELLA CONTROPARTE:  
ACCANTONAMENTI PER IMPEGNI E GARANZIE DATI**

Variabile: stato di residenza di controparte.

Cfr. voce 23456.

- 02** IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI PRESTITI DATI
- 04** GARANZIE FINANZIARIE DATE
- 06** ALTRI IMPEGNI DATI

Voce: **23464**

**DISAGGREGAZIONE GEOGRAFICA DELLE PASSIVITÀ PER  
RESIDENZA DELLA CONTROPARTE**

Variabile: stato di residenza di controparte.

- 02** DERIVATI
- 04** POSIZIONE CORTE
- 06** DEPOSITI

Voce: **23466**

**DISAGGREGAZIONE GEOGRAFICA DELLE PASSIVITÀ PER  
FORMA TECNICA E PER RESIDENZA DELLA CONTROPARTE**

Variabile: stato di residenza di controparte.

**DERIVATI**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23464.02.

- 02** ENTI CREDITIZI
- 04** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE

**POSIZIONI CORTE**

Le seguenti sottovoci rappresentano un dettaglio della sottovoce 23464.04.

- 06** ENTI CREDITIZI
- 08** ALTRE SOCIETÀ FINANZIARIE

**DEPOSITI**

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



Voce: **23470**

**DISAGGREGAZIONE GEOGRAFICA DEI PRESTITI E DELLE  
ANTICIPAZIONI ALLE SOCIETÀ NON FINANZIARIE PER  
CODICE NACE E PER RESIDENZA DELLA CONTROPARTE**

Va indicato il valore contabile lordo. Variabile: ramo attività economica Variabile:  
stato di residenza di controparte.

Voce: **23472**

**PRESTITI E ANTICIPAZIONI DETERIORATI ALLE SOCIETÀ NON FINANZIARIE PER RAMO DI ATTIVITÀ ECONOMICA E PER RESIDENZA DI CONTROPARTE**

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

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23470.

Voce: **23474**

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

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

Cfr. voce 23470.

*Sottosezione:*

**6 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: ALTRI DATI TRIMESTRALI  
PARTE 2 – ATTIVITÀ NON FINANZIARIE E FUORI BILANCIO**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alle tabelle F 21 e F 22 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex IV.**

|

|

Voce: **23476**

**ATTIVITÀ MATERIALI E IMMATERIALI: ATTIVITÀ SOGGETTE  
A LEASING OPERATIVO**

Tabella F21.

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

**IMMOBILI, IMPIANTI E MACCHINARI**

**02** MODELLO DELLA RIDETERMINAZIONE DEL VALORE

**04** MODELLO DEL COSTO

**INVESTIMENTI IMMOBILIARI**

**06** MODELLO DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO)

**08** MODELLO DEL COSTO

**ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI**

**10** MODELLO DELLA RIDETERMINAZIONE DEL VALORE

**12** MODELLO DEL COSTO

Voce: **XXX98**

**ATTIVITÀ MATERIALI E IMMATERIALI: ATTIVITÀ SOGGETTE  
A LEASING OPERATIVO**

Tabella F21.

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

**02** IMMOBILI, IMPIANTI E MACCHINARI

**04** INVESTIMENTI IMMOBILIARI

**06** ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI

Voce: **23478**

**RICAVI RELATIVI A COMMISSIONI E COMPENSI PER ATTIVITÀ**

Tabella F 22.1

TITOLI

- 02** EMISSIONI
- 04** ORDINI DI TRASFERIMENTO
- 06** ALTRO
- 08** COMPENSAZIONE E REGOLAMENTO
- 10** GESTIONE DI ATTIVITÀ
- CUSTODIA [PER TIPO DI CLIENTE]
- 12** INVESTIMENTO COLLETTIVO
- 14** ALTRO
- 16** SERVIZI AMMINISTRATIVI CENTRALI PER L'INVESTIMENTO COLLETTIVO
- 18** OPERAZIONI FIDUCIARIE
- 20** SERVIZI DI PAGAMENTO
- RISORSE DELLA CLIENTELA DISTRIBUITE MA NON GESTITE [PER TIPO DI PRODOTTO]
- 22** INVESTIMENTO COLLETTIVO
- 24** PRODOTTI ASSICURATIVI
- 26** ALTRO
- 28** FINANZA STRUTTURATA
- 30** GESTIONE DI ATTIVITÀ DI CARTOLARIZZAZIONE
- 32** IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI PRESTITI DATI
- 34** GARANZIE FINANZIARIE DATE
- 36** ALTRO



Voce: **23480**

**COSTI RELATIVI A COMMISSIONI E COMPENSI PER ATTIVITÀ**

Tabella F 22.1

- 02** COMPENSAZIONE E REGOLAMENTO
- 04** CUSTODIA
- 06** GESTIONE DI ATTIVITÀ DI CARTOLARIZZAZIONE
- 08** IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FONDI RICEVUTI
- 10** GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE
- 12** ALTRO

Voce: **23482**

**ATTIVITÀ INTERESSATE DAI SERVIZI FORNITI**

Tabella F.22.2.

**GESTIONE DI ATTIVITÀ [PER TIPO DI CLIENTE]**

- 02** INVESTIMENTO COLLETTIVO
- 04** FONDI PENSIONISTICI
- 06** PORTAFOGLI DI CLIENTI GESTITI SU BASE DISCREZIONALE
- 08** ALTRI VEICOLI DI INVESTIMENTO

**ATTIVITÀ IN CUSTODIA [PER TIPO DI CLIENTE]**

- 10** INVESTIMENTO COLLETTIVO
- 12** ALTRO
- 14** SERVIZI AMMINISTRATIVI CENTRALI PER L'INVESTIMENTO COLLETTIVO
- 16** OPERAZIONI FIDUCIARIE
- 18** SERVIZI DI PAGAMENTO

**RISORSE DELLA CLIENTELA DISTRIBUITE MA NON GESTITE [PER TIPO DI PRODOTTO]**

- 20** INVESTIMENTO COLLETTIVO
- 22** PRODOTTI ASSICURATIVI
- 24** ALTRO

Voce: **23484**

**ATTIVITÀ INTERESSATE DAI SERVIZI FORNITI: AFFIDATI AD  
ALTRI SOGGETTI**

Tabella F.22.2.

Questa voce costituisce un dettaglio delle voci 23482.10 e 23482.12.

*Sottosezione:*

**7 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI SEMESTRALI**

**PARTE 1 – ATTIVITÀ FUORI BILANCIO: INTERESSI IN ENTITÀ STRUTTURATE NON CONSOLIDATE**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 30 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex IV.**

**Voce: 23486**

**INTERESSENZE IN ENTITÀ STRUTTURATE NON CONSOLIDATE**

Tabella F 30.1.

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

**02** SUPPORTO DI LIQUIDITÀ UTILIZZATO

**04** ALTRO

Voce: **23488**

**INTERESSENZE IN ENTITÀ STRUTTURATE NON CONSOLIDATE:  
FAIR VALUE (VALORE EQUO) DEL SUPPORTO DI LIQUIDITÀ  
UTILIZZATO**

Tabella F 30.1.

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

~~— Fair value.~~

Voce: **23490**

**INTERESSENZE IN ENTITÀ STRUTTURATE NON CONSOLIDATE:  
VALORE CONTABILE DELLE PASSIVITÀ FINANZIARE  
RILEVATE NELLO STATO PATRIMONIALE**

Tabella F 30.1.

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

Voce: **23492**

**INTERESSENZE IN ENTITÀ STRUTTURATE NON CONSOLIDATE:  
IMPORTO NOMINALE DEGLI ELEMENTI FUORI BILANCIO  
FORNITI DALL'ENTE SEGNALANTE**

Tabella F 30.1.

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

**02** IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI PRESTITI DATI

**04** ALTRI



Voce: **23494**

**INTERESSENZE IN ENTITÀ STRUTTURATE NON CONSOLIDATE:  
PERDITE SUBITE DALL'ENTE SEGNALANTE NELL'ESERCIZIO  
CORRENTE**

Tabella F 30.1.

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

Voce: **23496**

**DISAGGREGAZIONE DEGLI INTERESSI IN ENTITÀ STRUTTURATE PER NATURA DELLE ATTIVITÀ: ATTIVITÀ FINANZIARIE SELEZIONATE RILEVATE NELLO STATO PATRIMONIALE DELL'ENTE SEGNALANTE**

Tabella F 30.2.

**SOCIETÀ VEICOLO DI CARTOLARIZZAZIONE:**

- 02** DERIVATI
- 04** STRUMENTI DI CAPITALE
- 06** TITOLI DI DEBITO
- 08** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**GESTIONE DI ATTIVITÀ:**

- 10** DERIVATI
- 12** STRUMENTI DI CAPITALE
- 14** TITOLI DI DEBITO
- 16** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**ALTRE ATTIVITÀ:**

- 18** DERIVATI
- 20** STRUMENTI DI CAPITALE
- 22** TITOLI DI DEBITO
- 24** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

Voce: **23498**

**DISAGGREGAZIONE DEGLI INTERESSI IN ENTITÀ STRUTTURATE PER NATURA DELLE ATTIVITÀ: ATTIVITÀ FINANZIARIE DETERIORATE SELEZIONATE RILEVATE NELLO STATO PATRIMONIALE DELL'ENTE SEGNALANTE**

Tabella F 30.2.

Va rilevato il valore contabile del totale delle attività ripartito per natura di attività.

Cfr. voce 23496.

- 02** SOCIETÀ VEICOLO DI CARTOLARIZZAZIONE
- 04** GESTIONE DI ATTIVITÀ
- 06** ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **23500**

**DISAGGREGAZIONE DEGLI INTERESSI IN ENTITÀ STRUTTURATE PER NATURA DELLE ATTIVITÀ: STRUMENTI DI CAPITALE E PASSIVITÀ FINANZIARIE SELEZIONATI RILEVATI NELLO STATO PATRIMONIALE DELL'ENTE SEGNALANTE**

Tabella F 30.2.

**SOCIETÀ VEICOLO DI CARTOLARIZZAZIONE:**

**02** STRUMENTI DI CAPITALE EMESSI

**04** DERIVATI

**06** DEPOSITI

**08** TITOLI DI DEBITO EMESSI

**GESTIONE DI ATTIVITÀ:**

**10** STRUMENTI DI CAPITALE EMESSI

**12** DERIVATI

**14** DEPOSITI

**16** TITOLI DI DEBITO EMESSI

**ALTRE ATTIVITÀ:**

**18** STRUMENTI DI CAPITALE EMESSI

**20** DERIVATI

**22** DEPOSITI

**24** TITOLI DI DEBITO EMESSI

Voce: **23502**

**DISAGGREGAZIONE DEGLI INTERESSI IN ENTITÀ STRUTTURATE PER NATURA DELLE ATTIVITÀ: ELEMENTI FUORI BILANCIO FORNITI DALL'ENTE SEGNALANTE**

Tabella F 30.2.

Valore nominale.

- 02** SOCIETÀ VEICOLO DI CARTOLARIZZAZIONE
- 04** GESTIONE DI ATTIVITÀ
- 06** ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **23504**

**DISAGGREGAZIONE DEGLI INTERESSI IN ENTITÀ STRUTTURATE PER NATURA DELLE ATTIVITÀ: ELEMENTI FUORI BILANCIO DETERIORATI FORNITI DALL'ENTE SEGNALANTE**

Tabella F 30.2.

Valore nominale.

Cfr. voce 23502.

- 02** SOCIETÀ VEICOLO DI CARTOLARIZZAZIONE
- 04** GESTIONE DI ATTIVITÀ
- 06** ALTRE ATTIVITÀ



*Sottosezione:*

## **7 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI SEMESTRALI**

### **PARTE 2 – PARTI CORRELATE**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 31 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex IV.**



**Voce: 23506**

**IMPORTI DA RICEVERE DA PARTI CORRELATE: ATTIVITÀ FINANZIARIE SELEZIONATE**

Tabella F 31.1.

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

- 02** STRUMENTI DI CAPITALE
- 04** TITOLI DI DEBITO
- 06** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

Voce: **23508**

**IMPORTI DA RICEVERE DA PARTI CORRELATE: ATTIVITÀ FINANZIARIE CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE**

Tabella F 31.1.

Questa voce rappresenta un dettaglio della voce 23506.

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

Voce: **23510**

**IMPORTI DOVUTI A PARTI CORRELATE: PASSIVITÀ FINANZIARIE SELEZIONATE**

Tabella F 31.1.

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

**02** DEPOSITI

**04** TITOLI DI DEBITO EMESSI

Voce: **23512**

**PARTI CORRELATE: IMPORTO NOMINALE DEGLI IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI, DELLE GARANZIE FINANZIARIE E DI ALTRI IMPEGNI DATI**

Tabella F 31.1.

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

Voce: **23513**

**PARTI CORRELATE: IMPORTO NOMINALE DEGLI IMPEGNI ALL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI, DELLE GARANZIE FINANZIARIE E DI ALTRI IMPEGNI DATI IN STATO DI DEFAULT**

Tabella F 31.1.

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

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23512.

Voce: **23514**

**PARTI CORRELATE: IMPEGNI RICEVUTI ALL'EROGAZIONE DI PRESTITI, GARANZIE FINANZIARIE E ALTRI IMPEGNI**

Tabella F 31.1.

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

Voce: **23516**

### **PARTI CORRELATE: IMPORTO NOZIONALE DEI DERIVATI**

Tabella F 31.1.

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

Voce: **23518**

**PARTI CORRELATE: SVALUTAZIONI E ACCANTONAMENTI PER STRUMENTI DI DEBITO CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE E GARANZIE E IMPEGNI IN STATO DI DEFAULT**

Tabella F 31.1.

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



Voce: **23520**

## **COSTI E RICAVI DERIVANTI DA OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE**

Tabella F 31.2.

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

- 02** INTERESSI ATTIVI
  - 04** INTERESSI PASSIVI
  - 06** RICAVI DIVIDENDI
  - 08** RICAVI DA COMMISSIONI E COMPENSI
  - 10** SPESE PER COMMISSIONI E COMPENSI
  - 12** UTILI O PERDITE DA ELIMINAZIONE CONTABILE DI ATTIVITÀ E DI PASSIVITÀ FINANZIARIE NON MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO
- Questa sottovoce può assumere segno positivo o negativo.
- 14** UTILI O PERDITE DA ELIMINAZIONE CONTABILE DI ATTIVITÀ NON FINANZIARIE
- Questa sottovoce può assumere segno positivo o negativo.
- 16** AUMENTO O DIMINUIZIONE NELL'ESERCIZIO DELLE RIDUZIONI DI VALORE E DEGLI ACCANTONAMENTI PER STRUMENTI DI DEBITO CHE HANNO SUBITO UNA RIDUZIONE DI VALORE E PER LE GARANZIE E GLI IMPEGNI IN STATO DI DEFAULT

Questa sottovoce può assumere segno positivo o negativo.

*Sottosezione:*

## **8 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI ANNUALI**

### **PARTE 1 – STRUTTURA DEL GRUPPO**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 40 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex IV.**

|

|

Voce: **23522**

## **STRUTTURA DEL GRUPPO: INFORMAZIONI ANAGRAFICHE**

Tabella F40.1.

La presente voce, con riferimento a ciascuna delle componenti del gruppo, deve essere convenzionalmente segnalata con importo 1.

È prevista la ripartizione per codice dell'entità (var. "soggetto di riferimento"), data di entrata (var. "data entrata"), struttura del gruppo (var. "tipo relazione") e trattamento contabile (variabili. "metodo di consolidamento – trattamento contabile" e "metodo di consolidamento – trattamento CRR").

### **02 COMPONENTI ITALIANE**

COMPONENTI ESTERE:

È richiesta inoltre la ripartizione per settore di attività economica della partecipata e per codice NACE.

### **04 SOCIETÀ FINANZIARIE**

### **06 SOCIETÀ NON FINANZIARIE**

Voce: **23524**

**STRUTTURA DEL GRUPPO: ALTRE INFORMAZIONI**

Tabella F40.1.

È prevista la ripartizione per codice dell'entità (var. "soggetto di riferimento").

- 02** CAPITALE AZIONARIO
  - 04** PATRIMONIO NETTO DELLA PARTECIPATA
  - 06** ATTIVITÀ TOTALI DELLA PARTECIPATA
  - 08** UTILE O (-) PERDITA DELLA PARTECIPATA
- La sottovoce può assumere segno negativo.
- 10** VALORE CONTABILE
  - 12** COSTO DI ACQUISIZIONE
  - 14** AVVIAMENTO IN RELAZIONE ALLA PARTECIPATA
  - 16** FAIR VALUE (VALORE EQUO) DEGLI INVESTIMENTI CON QUOTAZIONI PUBBLICHE DEI PREZZI

Voce: **23526**

**STRUTTURA DEL GRUPPO: INFORMAZIONI PERCENTUALI**

Tabella F40.1.

È prevista la ripartizione per codice dell'entità (var. "soggetto di riferimento").

**02** INTERESSENZE ACCUMULATE [%]

**04** DIRITTI DI VOTO [%]

Voce: **23528**

**STRUTTURA DEL GRUPPO: VALORE DELLO STRUMENTO PARTECIPATIVO**

Tabella F40.2.

È prevista la ripartizione per codice della società di partecipazione (var. “soggetto di riferimento”).

**STRUMENTI CON CODICE ISIN**

È inoltre prevista la ripartizione per codice ISIN (var. “codice del titolo”)

**02** VALORE DI BILANCIO

**04** COSTO DI ACQUISIZIONE

**STRUMENTI PRIVI DI CODICE ISIN**

È inoltre prevista la ripartizione per codice del titolo (var. “codice del titolo non ISIN”) e per codice dell’entità (var. “codice censito”).

**06** VALORE DI BILANCIO

**08** COSTO DI ACQUISIZIONE

|

|

Voce: **23530**

**STRUTTURA DEL GRUPPO: INTERESSENZE ACCUMULATE**

Tabella F40.2.

Nella presente voce figura la quota di proprietà, in termini percentuali, detenuta dall'intermediario segnalante alla data di riferimento della segnalazione.

**02 STRUMENTI CON CODICE ISIN**

È prevista la ripartizione per codice ISIN (var. “codice titolo”).

**04 STRUMENTI PRIVI DI CODICE ISIN**

È prevista la ripartizione per codice titolo (var. “codice del titolo non ISIN”).





*Sottosezione:*

## **8 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI ANNUALI**

### **PARTE 2 – DETTAGLI DI STATO PATRIMONIALE**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alle tabelle da F 41 a F 44.2 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex IV.**

|

|

Voce: **23532**

**GERARCHIA DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO): ATTIVITÀ -  
STRUMENTI FINANZIARI A COSTO AMMORTIZZATO**

Tabella F41.1.

Variabile gerarchia del fair value: livello 1; livello 2; livello 3.

**FINANZIAMENTI E CREDITI**

**02** TITOLI DI DEBITO

**04** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

**IMPEGNI POSSEDUTI FINO ALLA SCADENZA**

**06** TITOLI DI DEBITO

**08** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

Voce: **23534**

**GERARCHIA DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO): PASSIVITÀ FINANZIARIE RILEVATE AL COSTO AMMORTIZZATO**

Tabella F41.1.

Variabile gerarchia del fair value: livello 1; livello 2; livello 3.

- 02** DEPOSITI
- 04** TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 06** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

Voce: **23536**

**RICORSO ALL’OPZIONE DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO):  
ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE  
EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO  
COMPLESSIVO**

Tabella F41.2.

Variabile tipologia di fair value option: asimmetria contabile; valutazione in base al fair value (valore equo); contratti ibridi.

- 02** STRUMENTI DI CAPITALE
- 04** TITOLI DI DEBITO
- 06** PRESTITI E ANTICIPAZIONI

Voce: **23538**

**RICORSO ALL'OPZIONE DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO):  
PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE  
EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO  
COMPLESSIVO**

Tabella F41.2.

Variabile tipologia di fair value option: asimmetria contabile; valutazione in base al fair value (valore equo); contratti ibridi.

- 02** DEPOSITI
- 04** TITOLI DI DEBITO EMESSI
- 06** ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

Voce: **23540**

**STRUMENTI FINANZIARI IBRIDI NON DESIGNATI AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO: ATTIVITÀ FINANZIARIE**

Tabella F41.3.

- 02** ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE
- 04** DISPONIBILI PER LA VENDITA: CONTRATTI PRIMARI
- 06** FINANZIAMENTI E CREDITI: CONTRATTI PRIMARI
- 08** INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO A SCADENZA: CONTRATTI PRIMARI



Voce: **23542**

**STRUMENTI FINANZIARI IBRIDI NON DESIGNATI AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO: PASSIVITÀ FINANZIARIE**

Tabella F41.3.

- 02** PASSIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE
- 04** PASSIVITÀ FINANZIARIE MISURATE AL COSTO AMMORTIZZATO: CONTRATTI PRIMARI

Voce: **23544**

**ATTIVITÀ MATERIALI E IMMATERIALI: VALORE CONTABILE  
PER METODO DI MISURAZIONE**

Tabella F42.

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

IMMOBILI, IMPIANTI E MACCHINARI

**02** MODELLO DELLA RIDETERMINAZIONE DEL VALORE

**04** MODELLO DEL COSTO

INVESTIMENTI IMMOBILIARI

**06** MODELLO DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO)

**08** MODELLO DEL COSTO

ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI

**10** MODELLO DELLA RIDETERMINAZIONE DEL VALORE

**12** MODELLO DEL COSTO

Voce: **23546**

**ACCANTONAMENTI: SALDO DI APERTURA (VALORE CONTABILE A INIZIO ESERCIZIO)**

Tabella F43.

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

Voce: **23548**

## **VARIAZIONI ANNUE DEGLI ACCANTONAMENTI**

Tabella F43.

Le sottovoci da 14 a 36 assumono il segno negativo.

### **ACCANTONAMENTI AGGIUNTIVI, INCLUSI AUMENTI DEGLI ACCANTONAMENTI ESISTENTI**

**02** PENSIONI E ALTRE OBBLIGAZIONI PER BENEFICI DEFINITI SUCCESSIVI AL RAPPORTO DI LAVORO

**04** ALTRI BENEFICI A LUNGO TERMINE PER I DIPENDENTI

**06** RISTRUTTURAZIONI

**08** QUESTIONI GIURIDICHE PENDENTI E CONTENZIOSO TRIBUTARIO

**10** IMPEGNI E GARANZIE DATI

**12** ALTRI ACCANTONAMENTI

### **IMPORTI UTILIZZATI**

**14** PENSIONI E ALTRE OBBLIGAZIONI PER BENEFICI DEFINITI SUCCESSIVI AL RAPPORTO DI LAVORO

**16** ALTRI BENEFICI A LUNGO TERMINE PER I DIPENDENTI

**18** RISTRUTTURAZIONI

**20** QUESTIONI GIURIDICHE PENDENTI E CONTENZIOSO TRIBUTARIO

**22** IMPEGNI E GARANZIE DATI

**24** ALTRI ACCANTONAMENTI

### **IMPORTI NON UTILIZZATI E STORNATI DURANTE L'ESERCIZIO**

**26** PENSIONI E ALTRE OBBLIGAZIONI PER BENEFICI DEFINITI SUCCESSIVI AL RAPPORTO DI LAVORO

**28** ALTRI BENEFICI A LUNGO TERMINE PER I DIPENDENTI

**30** RISTRUTTURAZIONI

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

Voce: **23550**

**PIANI A BENEFICI DEFINITI E BENEFICI PER I DIPENDENTI:  
COMPONENTI DELLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ DEI PIANI A  
BENEFICI DEFINITI**

Tabella F44.1.

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

FAIR VALUE (VALORE EQUO) DELLE ATTIVITÀ DEI PIANI A BENEFICI DEFINITI

- 02** STRUMENTI DI CAPITALE
- 04** STRUMENTI DI DEBITO
- 06** IMMOBILI
- 08** ALTRE ATTIVITÀ DEI PIANI A BENEFICI DEFINITI
- 10** VALORE ATTUALE DELLE OBBLIGAZIONI PER BENEFICI DEFINITI
- 12** EFFETTO DEL MASSIMALE DI ATTIVITÀ

Voce: **23552**

**PIANI A BENEFICI DEFINITI E BENEFICI PER I DIPENDENTI:  
STRUMENTI FINANZIARI EMESSI DALL'INTERMEDIARIO  
SEGNALANTE**

Tabella F44.1.

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

Questa voce costituisce un dettaglio della voce 23550 sottovoci da 02 a 04.

Voce: **23556**

**FAIR VALUE (VALORE EQUO) DI QUALSIASI DIRITTO AL RIMBORSO RILEVATO COME ATTIVITÀ**

Cfr. “Memo item” della Tabella F44.1.

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.



Voce: **23558**

### **OBBLIGAZIONI PER BENEFICI DEFINITI**

Tabella F44.2.

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.

- 02** SALDO DI APERTURA (VALORE ATTUALE)
- 04** SALDO DI CHIUSURA (VALORE ATTUALE)

Voce: **23560**

## **MOVIMENTI DELLE OBBLIGAZIONI PER BENEFICI DEFINITI**

Tabella F44.2.

*La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali basati sulla Direttiva 86/635/CEE.*

**02** COSTO PREVIDENZIALE RELATIVO ALLE PRESTAZIONI DI LAVORO CORRENTI

**04** INTERESSI PASSIVI

**06** CONTRIBUTI VERSATI

**08** UTILI O PERDITE ATTUARIALI RISULTANTI DA VARIAZIONI NELLE IPOTESI DEMOGRAFICHE

Questa sottovoce può assumere segno positivo o negativo.

**10** UTILI O PERDITE ATTUARIALI RISULTANTI DA VARIAZIONI NELLE IPOTESI FINANZIARIE

Questa sottovoce può assumere segno positivo o negativo.

**12** AUMENTO O DIMINUZIONE DEI TASSI DI CAMBIO

Questa sottovoce può assumere segno positivo o negativo.

**14** BENEFICI EROGATI

La segnalazione assume valore negativo.

**16** COSTO PREVIDENZIALE RELATIVO ALLE PRESTAZIONI DI LAVORO PASSATE, COMPRESI UTILI E LE PERDITE DERIVANTI AL MOMENTO DELL'ESTINZIONE

**18** AUMENTO O DIMINUZIONE DERIVANTE DA AGGREGAZIONI AZIENDALE O DISMISSIONI

Questa sottovoce può assumere segno positivo o negativo.

**20** ALTRI AUMENTI O DIMINUZIONI

Questa sottovoce può assumere segno positivo o negativo.



*Sottosezione:*

## **8 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI ANNUALI**

### **PARTE 3 – DETTAGLI DI CONTO ECONOMICO**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alle tabelle da F 44.3 a F 45 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex IV.**

Voce: **23562**

**SPESE PER IL PERSONALE**

Tabella F44.3.

**02** PENSIONI E SPESE SIMILI

**04** PAGAMENTI BASATI SU AZIONI

Voce: **23564**

**UTILI O PERDITE DERIVANTI DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO PER PORTAFOGLIO CONTABILE**

Tabella F 45.1.

Questa voce può assumere segno positivo o negativo.

- 02** ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO
  
- 04** PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO

Voce: **23566**

**VARIAZIONI DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DOVUTE AL RISCHIO DI CREDITO**

Tabella F 45.1.

Cfr. voce 23564.

Questa voce può assumere segno positivo o negativo.

- 02** ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO
  
- 04** PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO

Voce: **23568**

**UTILI O PERDITE DA ELIMINAZIONE CONTABILE DI ATTIVITÀ  
NON FINANZIARIE DIVERSE DA QUELLE POSSEDUTE PER LA  
VENDITA**

Tabella F 45.2.

Questa voce può assumere segno positivo o negativo.

- 02** INVESTIMENTI IMMOBILIARI
- 04** ATTIVITÀ IMMATERIALI
- 06** ALTRE ATTIVITÀ



Voce: **23570**

**ALTRI RICAVI**

Tabella F 45.3.

- 02** VARIAZIONI DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DI ATTIVITÀ MATERIALI MISURATE IN CONFORMITÀ AL MODELLO DI FAIR VALUE (VALORE EQUO)
- 04** INVESTIMENTI IMMOBILIARI
- 06** LEASING OPERATIVI DIVERSI DAGLI INVESTIMENTI IMMOBILIARI
- 08** ALTRO

Voce: **23572**

**ALTRI COSTI OPERATIVI**

Tabella F 45.3.

- 02** VARIAZIONI DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DI ATTIVITÀ MATERIALI MISURATE IN CONFORMITÀ AL MODELLO DI FAIR VALUE (VALORE EQUO)
- 04** INVESTIMENTI IMMOBILIARI
- 06** LEASING OPERATIVI DIVERSI DAGLI INVESTIMENTI IMMOBILIARI
- 08** ALTRO



*Sottosezione:*

**8 – INFORMAZIONI ARMONIZZATE: DATI ANNUALI**  
**PARTE 4 – VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO**

**Ove non diversamente specificato le voci della presente Parte si riferiscono alla tabella F 46 del Regolamento di esecuzione della Commissione n. 680/2014 – Annex IV.**



Voce: **23574**

## **ESISTENZE INIZIALI DELLE COMPONENTI DI PATRIMONIO NETTO**

Tabella F 46.

**Le sottovoci 23574.15, 23574.17, 23574.41 e 23574.43 non devono essere segnalate dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.**

**SALDO DI APERTURA (PRIMA DELLA RIDETERMINAZIONE)**

- 02**      **CAPITALE**
- 04**      **SOVRAPPREZZO AZIONI**
- 06**      **STRUMENTI DI CAPITALE EMESSI DIVERSI DAL CAPITALE**
- 08**      **ALTRO PATRIMONIO NETTO**
- 10**      **ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO ACCUMULATE**
- 12**      **UTILI NON DISTRIBUITI**
- 14**      **RISERVE DI RIVALUTAZIONE**
- 15**      **RISERVE RILEVATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)**
- 16**      **ALTRE RISERVE**
- 17**      **DIFFERENZE DI PRIMO CONSOLIDAMENTO**
- 18**      **AZIONI PROPRIE**  

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

Questa sottovoce può assumere segno positivo o negativo.
- 22**      **ACCONTI SU DIVIDENDI**  

Questa sottovoce assume segno negativo.
- PARTECIPAZIONI DI MINORANZA**
- 24**      **ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO ACCUMULATE**

## 26 ALTRE POSIZIONI

### SALDO DI APERTURA (ESERCIZIO CORRENTE)

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

### 28 CAPITALE

### 30 SOVRAPPREZZO AZIONI

### 32 STRUMENTI DI CAPITALE EMESSI DIVERSI DAL CAPITALE

### 34 ALTRO PATRIMONIO NETTO

### 36 ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO ACCUMULATE

### 38 UTILI NON DISTRIBUITI

### 40 RISERVE DI RIVALUTAZIONE

### 41 RISERVE RILEVATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)

### 42 ALTRE RISERVE

### 43 DIFFERENZE DI PRIMO CONSOLIDAMENTO

### 44 AZIONI PROPRIE

Questa sottovoce assume segno negativo.

### 46 UTILE O PERDITA ATTRIBUIBILE AI SOCI DELL'IMPRESA MADRE

Questa sottovoce assume può assumere segno positivo o negativo.

### 48 ACCONTI S\U DIVIDENDI PROVVISORI

Questa sottovoce assume segno negativo.

### PARTECIPAZIONI DI MINORANZA

### 50 ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO ACCUMULATE

### 52 ALTRI POSIZIONI

Voce: **23578**

## **VARIAZIONI DI CAPITALE**

Tabella F.46

Questa voce può assumere segno positivo o negativo.

- 02** EFFETTI DELLA CORREZIONE DI ERRORI
- 04** EFFETTI DELLE VARIAZIONI DELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** EMISSIONE DI AZIONI ORDINARIE
- 08** EMISSIONE DI AZIONI PRIVILEGIATE
- 10** CONVERSIONE DI DEBITO IN AZIONI
- 12** RIDUZIONE DI CAPITALE
- 14** DIVIDENDI
- 16** RICLASSIFICAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI DA PATRIMONIO NETTO A PASSIVITÀ
- 18** RICLASSIFICAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI DA PASSIVITÀ A PATRIMONIO NETTO
- 20** AUMENTO O DIMINUZIONE DEL PATRIMONIO NETTO RISULTANTE DA AGGREGAZIONI AZIENDALI
- 22** PAGAMENTI BASATI SU AZIONI



Voce: **23580**

## **VARIAZIONI DEL SOVRAPPREZZO AZIONI**

Tabella F 46.

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

- 02** EFFETTI DELLA CORREZIONE DI ERRORI
- 04** EFFETTI DELLE VARIAZIONI DELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** EMISSIONE DI AZIONI ORDINARIE
- 08** EMISSIONE DI AZIONI PRIVILEGIATE
- 10** CONVERSIONE DI DEBITO IN AZIONI
- 12** RIDUZIONE DI CAPITALE
- 14** DIVIDENDI
- 16** RICLASSIFICAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI DA PATRIMONIO NETTO A PASSIVITÀ
- 18** RICLASSIFICAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI DA PASSIVITÀ A PATRIMONIO NETTO
- 20** AUMENTO O DIMINUZIONE DEL PATRIMONIO NETTO RISULTANTE DA AGGREGAZIONI AZIENDALI
- 22** PAGAMENTI BASATI SU AZIONI

Voce: **23582**

**VARIAZIONI DEGLI STRUMENTI DI CAPITALE EMESSI DIVERSI  
DAL CAPITALE**

Tabella F 46.

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

- 02** EFFETTI DELLA CORREZIONE DEGLI ERRORI
- 04** EFFETTI DELLE VARIAZIONI DELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** EMISSIONE DI AZIONI PRIVILEGIATE
- 08** EMISSIONI DI ALTRI STRUMENTI DI CAPITALE
- 10** ESERCIZIO O SCADENZA DI ALTRI STRUMENTI DI CAPITALE EMESSI
- 12** CONVERSIONE DI DEBITO IN AZIONI
- 14** DIVIDENDI
- 16** RICLASSIFICAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI DA PATRIMONIO NETTO A PASSIVITÀ
- 18** RICLASSIFICAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI DA PASSIVITÀ A PATRIMONIO NETTO
- 20** TRASFERIMENTI TRA LE COMPONENTI DEL PATRIMONIO NETTO
- 22** AUMENTO O DIMINUZIONE DEL PATRIMONIO NETTO RISULTANTE DA AGGREGAZIONI AZIENDALI
- 24** ALTRI AUMENTI O DIMINUZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Voce: **23584**

**ALTRO PATRIMONIO NETTO: VARIAZIONI**

Tabella F 46.

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

- 02** EFFETTI DELLA CORREZIONE DI ERRORI
- 04** EFFETTI DELLE VARIAZIONI DELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** CONVERSIONE DI DEBITO IN AZIONI
- 08** DIVIDENDI
- 10** RICLASSIFICAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI DA PATRIMONIO NETTO A PASSIVITÀ
- 12** RICLASSIFICAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI DA PASSIVITÀ A PATRIMONIO NETTO
- 14** TRASFERIMENTO TRA LE COMPONENTI DEL PATRIMONIO NETTO
- 16** AUMENTO O DIMINUZIONE DEL PATRIMONIO NETTO RISULTANTE DA AGGREGAZIONI AZIENDALI
- 18** PAGAMENTI BASATI SU AZIONI
- 20** ALTRI AUMENTI O DIMINUZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Voce: **23586**

**VARIAZIONI DI ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO  
COMPLESSIVO ACCUMULATE**

Tabella F 46.

Questa voce può assumere segno positivo (variazioni cumulate positive) o negativo (variazioni cumulate negative).

- 02** EFFETTI DELLA CORREZIONE DI ERRORI
- 04** EFFETTI DELLE VARIAZIONI DELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** TRASFERIMENTI TRA LE COMPONENTI DEL PATRIMONIO NETTO
- 08** AUMENTO O DIMINUZIONE DEL PATRIMONIO NETTO  
RISULTANTE DA AGGREGAZIONI AZIENDALI
- 10** ALTRI AUMENTI O DIMINUZIONI NEL PATRIMONIO NETTO
- 12** TOTALE DEL CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO PER  
L'ESERCIZIO

Voce: **23588**

## **VARIAZIONI DI UTILI NON DISTRIBUITI**

Tabella F 46.

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

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

Voce: **23590**

## **VARIAZIONI DELLE RISERVE DI RIVALUTAZIONE**

Tabella F 46.

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

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

Voce: **XX100**

## **VARIAZIONI DELLE RISERVE DI RIVALUTAZIONE**

Tabella F 46.

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

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

- 02** EFFETTI DELLA CORREZIONE DI ERRORI
- 04** EFFETTI DELLE VARIAZIONI DELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** EMISSIONI DI AZIONI ORDINARIE
- 08** EMISSIONI DI AZIONI PRIVILEGIATE
- 10** EMISSIONI DI ALTRI STRUMENTI DI CAPITALE
- 12** ESERCIZIO O SCADENZA DI ALTRI STRUMENTI DI CAPITALE EMESSI
- 14** CONVERSIONE DEL DEBITO IN AZIONI
- 16** RIDUZIONI DI CAPITALE
- 18** DIVIDENDI
- 20** ACQUISTO DI AZIONI PROPRIE
- 22** VENDITA O CANCELLAZIONE DI AZIONI PROPRIE
- 24** RICLASSIFICAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI DA PATRIMONIO NETTO A PASSIVITA'
- 26** RICLASSIFICAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI DA PASSIVITA' A PATRIMONIO NETTO
- 28** TRASFERIMENTI TRA LE COMPONENTI DEL PATRIMONIO NETTO
- 30** AUMENTO O DIMINUZIONE DEL PATRIMONIO NETTO RISULTANTE DA AGGREGAZIONI AZIENDALI
- 32** PAGAMENTI BASATI SU AZIONI
- 34** ALTRI AUMENTI O DIMINUZIONI NEL PATRIMONIO NETTO

**36 TOTALE DEL CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO PER  
L'ESERCIZIO**



Voce: **23592**

## **VARIAZIONI DELLE ALTRE RISERVE**

Tabella F 46.

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

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

Voce: **XX102**

### **VARIAZIONI DELLE RISERVE DI RIVALUTAZIONE**

Tabella F 46.

La presente voce non deve essere segnalata dai soggetti che applicano i GAAP nazionali compatibili con gli IFRS.

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

**02** EFFETTI DELLA CORREZIONE DI ERRORI

**04** EFFETTI DELLE VARIAZIONI DELLE POLITICHE CONTABILI

**06** AUMENTO O DIMINUZIONE DEL PATRIMONIO NETTO  
RISULTANTE DA AGGREGAZIONI AZIENDALI

Voce: **23594**

## **VARIAZIONI DELLE AZIONI PROPRIE**

Tabella F 46.

Le sottovoci da 06 a 12 e 16 vanno segnalate negativamente. Le sottovoci da 02 a 04, 14 e 18 possono assumere segno negativo.

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

Voce: **23596**

**VARIAZIONI DEGLI UTILI O PERDITA ATTRIBUIBILE AI SOCI  
DELL'IMPRESA MADRE**

Tabella F 46.

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

- 02** EFFETTI DELLA CORREZIONE DI ERRORI
- 04** EFFETTI DELLE VARIAZIONI DELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** RIDUZIONI DI CAPITALE
- 08** TRASFERIMENTI TRA COMPONENTI DEL PATRIMONIO NETTO
- 10** ALTRI AUMENTI O DIMINUZIONI DEL PATRIMONIO NETTO
- 12** TOTALE DEL CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO PER L'ESERCIZIO

Voce: **23598**

## **VARIAZIONI DEGLI ACCONTI SU DIVIDENDI**

Tabella F 46.

Le sottovoci da 06 a 08 vanno segnalate negativamente. Le sottovoci da 02 a 04 e 10 possono assumere segno negativo.

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

Voce: **23600**

**VARIAZIONI DELLE PARTECIPAZIONI DI MINORANZA: ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO ACCUMULATE**

Tabella F 46.

Questa voce può assumere segno positivo (variazioni cumulate positive) o negativo (variazioni cumulate negative).

- 02** EFFETTI DELLA CORREZIONE DI ERRORI
- 04** EFFETTI DELLE VARIAZIONI DELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** ACQUISTO DI AZIONI PROPRIE
- 08** VENDITA O CANCELLAZIONE DI AZIONI PROPRIE
- 10** TRASFERIMENTI TRA LE COMPONENTI DEL PATRIMONIO NETTO
- 12** ALTRI AUMENTI O DIMINUZIONI NEL PATRIMONIO NETTO
- 14** TOTALE DEL CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO PER L'ESERCIZIO

Voce: **23602**

**VARIAZIONI DELLE PARTECIPAZIONI DI MINORANZA: ALTRE POSIZIONI**

Tabella F.46.

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

- 02** EFFETTI DELLA CORREZIONE DI ERRORI
- 04** EFFETTI DELLE VARIAZIONI DELLE POLITICHE CONTABILI
- 06** EMISSIONE DI AZIONI ORDINARIE
- 08** EMISSIONE DI AZIONI PRIVILEGIATE
- 10** EMISSIONE DI ALTRI STRUMENTI DI CAPITALE
- 12** ESERCIZIO O SCADENZA DI ALTRI STRUMENTI DI CAPITALE EMESSI
- 14** CONVERSIONE DI DEBITO IN AZIONI
- 16** RIDUZIONE DI CAPITALE
- 18** DIVIDENDI
- 20** ACQUISTO DI AZIONI PROPRIE
- 22** VENDITA O CANCELLAZIONE DI AZIONI PROPRIE
- 24** RICLASSIFICAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI DA PATRIMONIO NETTO A PASSIVITÀ
- 26** RICLASSIFICAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI DA PASSIVITÀ A PATRIMONIO NETTO
- 28** TRASFERIMENTI TRA LE COMPONENTI DEL PATRIMONIO NETTO
- 30** AUMENTO O DIMINUZIONE DEL PATRIMONIO NETTO RISULTANTE DA AGGREGAZIONI AZIENDALI
- 32** PAGAMENTI BASATI SU AZIONI
- 34** ALTRI AUMENTI O DIMINUZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

**36** TOTALE DEL CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO PER  
L'ESERCIZIO



*Sottosezione:*

**~~1~~9 – ALTRI DETTAGLI INFORMATIVI: DATI PATRIMONIALI: ATTIVO**

La presente sottosezione contiene informazioni riferite all'intera banca segnalante, senza distinzione tra unità operanti in Italia ed unità operanti all'estero.

---

Sezione: III – Informazioni Finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi  
Dati di bilancio  
Sottosezione: 9 – Altri dettagli informativi: dati patrimoniali attivo

---

Voce: ~~40601~~

~~— CASSA E DISPONIBILITÀ LIQUIDE~~

~~— Questa voce corrisponde alla voce 10 dell'attivo dello stato patrimoniale nonché alla tabella 1.1 della nota integrativa, Parte B Attivo, del bilancio dell'impresa.~~

~~02 — CASSA~~

~~04 — DEPOSITI LIBERI PRESSO BANCHE CENTRALI~~

~~— La “riserva obbligatoria” deve essere ricondotta nella sottovoce 40611.04 “Crediti verso banche: crediti verso Banche Centrali – riserva obbligatoria”.~~

Voce: **40603**

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE**

La presente voce corrisponde alla voce 20 dell'attivo dello stato patrimoniale nonché alla tabella 2.1 della nota integrativa, Parte B – Attivo, del bilancio dell'impresa.

È richiesta la classificazione per “gerarchia *fair value*” (cfr “Avvertenze Generali”, “Glossario”).

**ATTIVITÀ PER CASSA:**

**03 TITOLI DI DEBITO**

È richiesta la distinzione tra titoli di debito strutturati e altri.

**06 TITOLI DI CAPITALE**

**08 QUOTE DI O.I.C.R.**

**FINANZIAMENTI:**

**10 PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI**

**12 ALTRI**

**DERIVATI:**

**FINANZIARI:**

**18 DI NEGOZIAZIONE**

**20 CONNESSI CON LA FAIR VALUE OPTION**

**22 ALTRI**

**CREDITIZI:**

**24 DI NEGOZIAZIONE**

**26 CONNESSI CON LA FAIR VALUE OPTION**

**28 ALTRI**

Voce: ~~40605~~

~~ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE~~

~~La presente voce corrisponde alla voce 30 dell'attivo dello stato patrimoniale nonché alla tabella 3.1 della nota integrativa, Parte B – Attivo, del bilancio dell'impresa.~~

~~È richiesta la classificazione per “gerarchia *fair value*” (cfr “Avvertenze Generali”, “Glossario”).~~

~~È richiesta la distinzione tra attività “in bonis” e attività deteriorate.~~

~~03 – TITOLI DI DEBITO~~

~~È richiesta la distinzione tra titoli di debito strutturati e altri.~~

~~06 – TITOLI DI CAPITALE~~

~~08 – QUOTE DI O.I.C.R.~~

~~11 – FINANZIAMENTI~~

~~È richiesta la distinzione tra finanziamenti strutturati e altri.~~

Voce: ~~40607~~

~~ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA~~

~~La presente voce corrisponde alla voce 40 dell'attivo dello stato patrimoniale nonché alla tabella 4.1 della nota integrativa, Parte B – Attivo, del bilancio dell'impresa.~~

~~È richiesta la classificazione per “gerarchia *fair value*” (cfr “Avvertenze Generali”, “Glossario”).~~

~~È richiesta la distinzione tra attività “in bonis” e attività deteriorate.~~

~~03 – TITOLI DI DEBITO~~

~~È richiesta la distinzione tra titoli di debito strutturati e altri.~~

~~TITOLI DI CAPITALE:~~

~~06 – VALUTATI AL FAIR VALUE~~

~~08 – VALUTATI AL COSTO~~

~~10 – QUOTE DI O.I.C.R.~~

~~12 – FINANZIAMENTI~~

Voce: ~~40609~~

~~ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA~~

~~La presente voce corrisponde alla voce 50 dell'attivo dello stato patrimoniale nonché alla tabella 5.1 della nota integrativa, Parte B – Attivo, del bilancio dell'impresa.~~

~~È richiesta la distinzione tra attività “in bonis” e attività deteriorate.~~

~~03 – TITOLI DI DEBITO~~

~~È richiesta la distinzione tra titoli di debito strutturati e altri.~~

~~06 – FINANZIAMENTI~~

Voce: **40611**

### **CREDITI VERSO BANCHE**

La presente voce corrisponde alla voce 60 dell'attivo dello stato patrimoniale nonché alla tabella 6.1 della nota integrativa, Parte B – Attivo, del bilancio dell'impresa.

È richiesta la distinzione tra attività “in bonis” e attività deteriorate.

#### **CREDITI VERSO BANCHE CENTRALI:**

- 02** DEPOSITI VINCOLATI
- 04** RISERVA OBBLIGATORIA
- 06** PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI
- 08** ALTRI

#### **CREDITI VERSO BANCHE:**

- 10** CONTI CORRENTI E DEPOSITI LIBERI
- 12** DEPOSITI VINCOLATI

È inclusa la riserva obbligatoria detenuta in via indiretta.

#### **ALTRI FINANZIAMENTI:**

- 14** PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI
- 16** LEASING FINANZIARIO
- 18** ALTRI
- 21** TITOLI DI DEBITO

È richiesta la distinzione tra titoli di debito strutturati e altri.



Voce: **40613**

### **CREDITI VERSO CLIENTELA**

La presente voce corrisponde alla voce 70 dell'attivo dello stato patrimoniale nonché alla tabella 7.1 della nota integrativa, Parte B – Attivo, del bilancio dell'impresa.

È richiesta la distinzione tra attività “in bonis” e attività deteriorate.

- 03** CONTI CORRENTI
- 04** PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI
- 06** MUTUI
- 08** CARTE DI CREDITO, PRESTITI PERSONALI E CESSIONE DEL QUINTO
- 10** LEASING FINANZIARIO
- 12** FACTORING
- 14** ALTRI FINANZIAMENTI
- 17** TITOLI DI DEBITO

È richiesta la distinzione tra titoli di debito strutturati e altri.

Voce: ~~40615~~

~~————~~ **DERIVATI DI COPERTURA: FAIR VALUE POSITIVO**

~~————~~ La presente voce corrisponde alla voce 80 dell'attivo dello stato patrimoniale del bilancio dell'impresa nonché alla tabella 8.1 della nota integrativa, Parte B Attivo del bilancio dell'impresa.

~~————~~ È richiesta la classificazione per “gerarchia *fair value*” (cfr “Avvertenze Generali”, “Glossario”).

~~————~~ **DERIVATI FINANZIARI:**

**01** — FAIR VALUE

**03** — FLUSSI FINANZIARI

**05** — INVESTIMENTI ESTERI NETTI

**07** — DERIVATI CREDITIZI

Voce: ~~40617~~

~~— ADEGUAMENTO DI VALORE DELLE ATTIVITÀ E DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE OGGETTO DI COPERTURA GENERICA~~

~~— La presente voce corrisponde limitatamente all'adeguamento positivo delle attività finanziarie e all'adeguamento negativo delle passività finanziarie alla voce 90 dell'attivo dello stato patrimoniale e alla voce 70 del passivo dello stato patrimoniale nonché alle corrispondenti tabelle 9.1 e 7.1 della nota integrativa, rispettivamente Parte B Attivo e Parte B Passivo, del bilancio dell'impresa.~~

~~— Se le variazioni di valore delle attività coperte non possono essere attribuite correttamente ai portafogli (crediti, attività finanziarie disponibili per la vendita), l'adeguamento va indicato nella sottovoce 06 "complessivo".~~

~~— ADEGUAMENTO POSITIVO DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE:~~

~~— DI SPECIFICI PORTAFOGLI:~~

~~02 CREDITI~~

~~04 ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA~~

~~06 COMPLESSIVO~~

~~08 ADEGUAMENTO NEGATIVO DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE~~

Voce: ~~40619~~

~~PARTECIPAZIONI~~

~~La presente voce corrisponde alle voci 100 dell'attivo e 190 del passivo dello stato patrimoniale del bilancio dell'impresa.~~

~~IN SOCIETÀ CONTROLLATE IN VIA ESCLUSIVA:~~

~~02 BANCHE~~

~~04 FINANZIARIE~~

~~06 ASSICURAZIONI~~

~~08 ALTRE~~

~~IN SOCIETÀ SOTTOPOSTE A CONTROLLO CONGIUNTO:~~

~~10 BANCHE~~

~~12 FINANZIARIE~~

~~14 ASSICURAZIONI~~

~~16 ALTRE~~

~~IN SOCIETÀ SOTTOPOSTE A INFLUENZA NOTEVOLE:~~

~~18 BANCHE~~

~~20 FINANZIARIE~~

~~22 ASSICURAZIONI~~

~~24 ALTRE~~

~~26 AZIONI O QUOTE PROPRIE~~

Voce: ~~40621~~

~~————~~ **ATTIVITÀ MATERIALI**

~~————~~ La presente voce corrisponde alla voce 110 dell'attivo dello stato patrimoniale nonché alle tabelle 11.1 e 11.2 della nota integrativa, Parte B Attivo, del bilancio dell'impresa.

~~————~~ **ATTIVITÀ AD USO FUNZIONALE:**

~~————~~ È prevista la distinzione tra valutazione al costo e valutazione al valore rivalutato.

~~————~~ **DI PROPRIETÀ:**

~~03~~ ~~————~~ ~~BENI NON RISCATTATI RIENTRATI NELLA DISPONIBILITÀ DELLA BANCA~~

~~35~~ ~~————~~ ~~BENI IN ATTESA DI LEASING FINANZIARIO~~

~~05~~ ~~————~~ ~~ALTRE ATTIVITÀ~~

~~07~~ ~~————~~ ~~ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO~~

~~————~~ **ATTIVITÀ DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO:**

~~————~~ È prevista la distinzione tra valutazione al costo e valutazione al fair value.

~~————~~ **DI PROPRIETÀ:**

~~20~~ ~~————~~ ~~BENI NON RISCATTATI RIENTRATI NELLA DISPONIBILITÀ DELLA BANCA~~

~~————~~ **ALTRE ATTIVITÀ:**

~~24~~ ~~————~~ ~~IMMOBILI PER INVESTIMENTO DEL FONDO DI PREVIDENZA DEL PERSONALE~~

~~26~~ ~~————~~ ~~IMMOBILI PER RECUPERO CREDITI~~

~~28~~ ~~————~~ ~~ALTRE ATTIVITÀ~~

~~33~~ ~~————~~ ~~ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO~~

Voce: ~~40623~~

~~ATTIVITÀ IMMATERIALI~~

~~La presente voce corrisponde alla voce 120 dell'attivo dello stato patrimoniale nonché alla tabella 12.1 della nota integrativa, Parte B Attivo, del bilancio dell'impresa.~~

~~02 AVVIAMENTO~~

~~ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI:~~

~~CON DURATA LIMITATA:~~

~~VALUTATE AL COSTO:~~

~~06 GENERATE INTERNAMENTE~~

~~08 ALTRE~~

~~VALUTATE AL FAIR VALUE:~~

~~10 GENERATE INTERNAMENTE~~

~~12 ALTRE~~

~~CON DURATA ILLIMITATA:~~

~~VALUTATE AL COSTO:~~

~~14 GENERATE INTERNAMENTE~~

~~16 ALTRE~~

~~VALUTATE AL FAIR VALUE:~~

~~18 GENERATE INTERNAMENTE~~

~~20 ALTRE~~

Voce: **40625**

## **ATTIVITÀ FISCALI**

La presente voce corrisponde alla voce 130 dell'attivo dello stato patrimoniale del bilancio dell'impresa.

### **02 CORRENTI**

ANTICIPATE:

IN CONTROPARTITA AL CONTO ECONOMICO:

#### **08 PERDITE FISCALI**

LEGGE N. 214/11

#### **10 SVALUTAZIONI FINANZIAMENTI**

#### **09 AVVIAMENTO**

#### **11 ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI**

#### **12 ALTRE**

IN CONTROPARTITA AL PATRIMONIO NETTO:

#### **14 RISERVE DA VALUTAZIONE**

#### **16 ALTRE**

Voce: ~~40627~~

~~ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI  
DISMISSIONE~~

~~La presente voce corrisponde alla voce 140 dell'attivo dello stato patrimoniale  
nonché alla tabella 14.1 della nota integrativa, Parte B Attivo, del bilancio  
dell'impresa.~~

~~SINGOLE ATTIVITÀ:~~

~~01 ATTIVITÀ FINANZIARIE~~

~~02 PARTECIPAZIONI~~

~~04 ATTIVITÀ MATERIALI~~

~~06 ATTIVITÀ IMMATERIALI~~

~~08 ALTRE ATTIVITÀ NON CORRENTI~~

~~GRUPPI DI ATTIVITÀ (UNITÀ OPERATIVE DISMESSE):~~

~~10 ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE~~

~~12 ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE~~

~~14 ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA~~

~~16 ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE FINO ALLA SCADENZA~~

~~18 CREDITI VERSO BANCHE~~

~~20 CREDITI VERSO CLIENTELA~~

~~22 PARTECIPAZIONI~~

~~24 ATTIVITÀ MATERIALI~~

~~26 ATTIVITÀ IMMATERIALI~~

~~28 ALTRE ATTIVITÀ~~



~~Voce: 40629~~

~~——~~ **ALTRE ATTIVITÀ**

~~——~~ La presente voce corrisponde alla voce 150 dell'attivo dello stato patrimoniale del bilancio dell'impresa.

~~04~~ — ORO, ARGENTO E METALLI PREZIOSI

~~06~~ — RATEI ATTIVI

~~08~~ — MIGLIORIE SU BENI DI TERZI

~~10~~ — ALTRE

~~——~~ Nella presente sottovoce vanno inclusi, convenzionalmente, anche gli acconti sui dividendi erogati a favore dei soci.

Voce: ~~40631~~

~~**RISERVE DA VALUTAZIONE: VALORE NEGATIVO**~~

~~Nella presente voce vanno segnalati gli importi riportati nella voce 6 della tabella B.1 della nota integrativa, Parte F – Informazioni sul patrimonio, del bilancio dell'impresa che hanno segno negativo.~~

~~02 ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA~~

~~04 COPERTURA DI INVESTIMENTI ESTERI~~

~~06 COPERTURA DI FLUSSI FINANZIARI~~

~~08 DIFFERENZE DI CAMBIO~~

~~10 ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE~~

~~12 PERDITE ATTUARIALI RELATIVE A PIANI PREVIDENZIALI A BENEFICI DEFINITI~~

~~14 QUOTA DELLE RISERVE DA VALUTAZIONE RELATIVE A PARTECIPAZIONI VALUTATE A PATRIMONIO NETTO~~

Voce: **40633**

### **PERDITE PORTATE A NUOVO**

Nella presente voce devono essere segnalate anche le eventuali riserve negative (ad esempio, da “*first time adoption*”) diverse da quelle che confluiscono nella voce 40631.

Voce: ~~40635~~

~~————~~ **PERDITA D'ESERCIZIO**

~~————~~ La presente voce corrisponde alla voce 200 del passivo dello stato patrimoniale del bilancio dell'impresa quando presenta saldo algebrico negativo.

*Sottosezione:*

**2—10 – ALTRI DETTAGLI INFORMATIVI: DATI PATRIMONIALI:  
PASSIVO**

La presente sottosezione contiene informazioni riferite all'intera banca segnalante, senza distinzione tra unità operanti in Italia ed unità operanti all'estero.



Voce: **40645**

### **DEBITI VERSO BANCHE**

La presente voce corrisponde alla voce 10 del passivo dello stato patrimoniale nonché alla tabella 1.1 della nota integrativa, Parte B – Passivo, del bilancio dell'impresa.

**02** DEBITI VERSO BANCHE CENTRALI

**03** DEBITI VERSO BANCHE

Voce: **40647**

### **DEBITI VERSO CLIENTELA**

La presente voce corrisponde alla voce 20 del passivo dello stato patrimoniale.



~~Voce: 40649~~

~~————~~ **TITOLI IN CIRCOLAZIONE**

~~————~~ Questa voce corrisponde alla voce 30 del passivo dello stato patrimoniale nonché alla tabella 3.1 della nota integrativa, Parte B — Passivo, del bilancio dell'impresa.

~~————~~ È richiesta la distinzione tra titoli di debito strutturati e altri.

~~03~~ — OBBLIGAZIONI

~~07~~ — ALTRI TITOLI

Voce: ~~40651~~

~~PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE~~

~~Questa voce corrisponde alla voce 40 del passivo dello stato patrimoniale nonché alla tabella 4.1 e alla voce 4.3 della nota integrativa, Parte B – Passivo, del bilancio dell'impresa.~~

~~È richiesta la classificazione per “gerarchia *fair value*” (cfr “Avvertenze Generali”, “Glossario”).~~

~~PASSIVITÀ PER CASSA:~~

~~È richiesta la distinzione tra passività strutturate e altre.~~

~~DEBITI VERSO BANCHE:~~

~~03 SCOPERTI TECNICI~~

~~05 ALTRI~~

~~DEBITI VERSO CLIENTELA~~

~~07 SCOPERTI TECNICI~~

~~09 ALTRI~~

~~TITOLI DI DEBITO:~~

~~11 OBBLIGAZIONI~~

~~15 ALTRI TITOLI~~

~~DERIVATI FINANZIARI:~~

~~18 DI NEGOZIAZIONE~~

~~20 CONNESSI CON LA FAIR VALUE OPTION~~

~~22 ALTRI~~

~~DERIVATI CREDITIZI:~~

~~24 DI NEGOZIAZIONE~~

~~26 CONNESSI CON LA FAIR VALUE OPTION~~

~~28 ALTRI~~

~~Voce: 40653~~

~~———— **PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE**~~

~~———— Questa voce corrisponde alla voce 50 del passivo dello stato patrimoniale nonché alla tabella 5.1 della nota integrativa, Parte B — Passivo, del bilancio dell'impresa.~~

~~———— È richiesta la classificazione per “gerarchia *fair value*” (cfr “Avvertenze Generali”, “Glossario”).~~

~~———— È richiesta la distinzione tra passività strutturate e altre.~~

~~**03 — DEBITI VERSO BANCHE**~~

~~**05 — DEBITI VERSO CLIENTELA**~~

~~**11 — TITOLI DI DEBITO**~~

Voce: **40655**

~~DERIVATI DI COPERTURA: FAIR VALUE NEGATIVO~~

~~Questa voce corrisponde alla voce 60 del passivo dello stato patrimoniale nonché alla tabella 6.1 della nota integrativa, Parte B – Passivo, del bilancio dell'impresa.~~

~~È richiesta la classificazione per “gerarchia *fair value*” (cfr “Avvertenze Generali”, “Glossario”).~~

~~DERIVATI FINANZIARI:~~

~~01 – FAIR VALUE~~

~~03 – FLUSSI FINANZIARI~~

~~05 – INVESTIMENTI ESTERI NETTI~~

~~07 – DERIVATI CREDITIZI~~

~~Voce: 40657~~

~~**ADEGUAMENTO DI VALORE DELLE ATTIVITÀ E DELLE  
PASSIVITÀ FINANZIARIE OGGETTO DI COPERTURA GENERICA**~~

~~Questa voce corrisponde, limitatamente all'adeguamento negativo delle attività finanziarie e all'adeguamento positivo delle passività finanziarie, alla voce 90 dell'attivo dello stato patrimoniale e alla voce 70 del passivo dello stato patrimoniale nonché alle corrispondenti tabelle 9.1 e 7.1 della nota integrativa, rispettivamente, Parte B Attivo e Parte B Passivo, del bilancio dell'impresa.~~

~~Se le variazioni di valore delle attività coperte non possono essere attribuite correttamente ai portafogli (crediti, attività finanziarie disponibili per la vendita), l'adeguamento va indicato nella sottovoce 06 "complessivo".~~

~~**ADEGUAMENTO NEGATIVO DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE:**~~

~~**DI SPECIFICI PORTAFOGLI:**~~

~~**02 CREDITI**~~

~~**04 ATTIVITÀ DISPONIBILI PER LA VENDITA**~~

~~**06 COMPLESSIVO**~~

~~**08 ADEGUAMENTO POSITIVO DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE**~~

Voce: **40659**

## **PASSIVITÀ FISCALI**

Questa voce corrisponde alla voce 80 del passivo dello stato patrimoniale del bilancio dell'impresa.

**02**    **CORRENTI**

DIFFERITE:

**04**    **IN CONTROPARTITA AL CONTO ECONOMICO**

**IN CONTROPARTITA AL PATRIMONIO NETTO:**

**08**    **RISERVE DA VALUTAZIONE**

**10**    **ALTRE**

~~Voce: 40661~~

~~PASSIVITÀ ASSOCIATE AD ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE~~

~~Questa voce corrisponde alla voce 90 del passivo dello stato patrimoniale nonché alla tabella 14.1 della nota integrativa, Parte B – attivo, del bilancio dell'impresa.~~

~~PASSIVITÀ ASSOCIATE A SINGOLE ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE:~~

~~02 DEBITI~~

~~04 TITOLI~~

~~06 ALTRE PASSIVITÀ~~

~~PASSIVITÀ ASSOCIATE A GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE:~~

~~08 DEBITI VERSO BANCHE~~

~~10 DEBITI VERSO CLIENTELA~~

~~12 TITOLI IN CIRCOLAZIONE~~

~~14 PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE~~

~~16 PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE~~

~~18 FONDI~~

~~20 ALTRE PASSIVITÀ~~

Voce: ~~40663~~

~~ALTRE PASSIVITÀ~~

~~Questa voce corrisponde alla voce 100 del passivo dello stato patrimoniale del bilancio dell'impresa.~~

~~DEBITI A FRONTE DEL DETERIORAMENTO DI:~~

~~04 CREDITI DI FIRMA~~

~~06 DERIVATI SU CREDITI~~

~~08 IMPEGNI IRREVOCABILI A EROGARE FONDI~~

~~10 ACCORDI DI PAGAMENTO BASATI SU PROPRIE AZIONI~~

~~12 RATEI PASSIVI~~

~~14 ALTRE PASSIVITÀ~~



Voce: **40665**

### **TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE**

Questa voce corrisponde alla voce 110 del passivo dello stato patrimoniale del bilancio dell'impresa.

Voce: ~~40667~~

~~FONDI PER RISCHI ED ONERI~~

~~Questa voce corrisponde alla voce 120 del passivo dello stato patrimoniale nonché della tabella 12.1 della nota integrativa, Parte B – Passivo, del bilancio dell'impresa.~~

~~02 QUIESCENZA E OBBLIGHI SIMILI~~

~~ALTRI FONDI PER RISCHI ED ONERI:~~

~~04 CONTROVERSIE LEGALI~~

~~06 ONERI PER IL PERSONALE~~

~~08 ALTRI FONDI~~

~~Voce: 40669~~

~~————~~ **AZIONI RIMBORSABILI**

~~————~~ Questa voce corrisponde alla voce 140 del passivo dello stato patrimoniale del bilancio dell'impresa.

Voce: ~~40671~~

~~**RISERVE DA VALUTAZIONE: VALORE POSITIVO**~~

~~Nella presente voce vanno segnalati gli importi riportati nella voce 6 della tabella B.1 della nota integrativa, Parte F – Passivo Informazioni sul patrimonio, del bilancio dell'impresa che hanno segno positivo.~~

~~02 – ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA~~

~~04 – ATTIVITÀ MATERIALI~~

~~06 – ATTIVITÀ IMMATERIALI~~

~~08 – COPERTURA DI INVESTIMENTI ESTERI~~

~~10 – COPERTURA DI FLUSSI FINANZIARI~~

~~12 – DIFFERENZE DI CAMBIO~~

~~14 – ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE~~

~~16 – LEGGI SPECIALI DI RIVALUTAZIONE~~

~~18 – UTILI ATTUARIALI RELATIVI A PIANI PREVIDENZIALI A BENEFICI DEFINITI~~

~~22 – QUOTA DELLE RISERVE DA VALUTAZIONE RELATIVE A PARTECIPAZIONI VALUTATE AL PATRIMONIO NETTO~~

Voce: **40673**

## **STRUMENTI DI CAPITALE**

Questa voce corrisponde alla voce 150 del passivo dello stato patrimoniale del bilancio dell'impresa.

### **02 COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA**

Per la definizione di strumenti computabili si rinvia alla normativa prudenziale.

### **04 ALTRI**

Voce: **40675**

## **CAPITALE E RISERVE**

Questa voce corrisponde alle voci 160, 170, 180 del passivo dello stato patrimoniale del bilancio dell'impresa, al netto degli utili portati a nuovo segnalati nella voce 40677 e al lordo delle perdite portate a nuovo, segnalate nella voce 40633.

**02** CAPITALE

**04** SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE

RISERVE:

**06** LEGALE

**08** STATUTARIA

**10** PER AZIONI PROPRIE

**16** ALTRE

Vi figurano, ad esempio, la componente patrimoniale (premio) derivante dall'emissione di propri strumenti patrimoniali nonché le riserve positive da "*first time adoption*" diverse da quelle che confluiscono nella voce 40671.

Voce: **40677**

**UTILI PORTATI A NUOVO**

Voce: ~~40679~~

~~————~~ **UTILE D'ESERCIZIO**

~~————~~ Questa sottovoce corrisponde alla voce 200 del passivo dello stato patrimoniale del bilancio dell'impresa, quando questa presenta segno algebrico positivo.



*Sottosezione:*

**113 – INFORMAZIONI NON ARMONIZZATE: DATI PATRIMONIALI :  
DATI-INTEGRATIVI  
PARTE 1 – GARANZIE RILASCIATE E IMPEGNI**



Voce: **40690**

## **GARANZIE RILASCIATE**

La presente voce corrisponde alle voci 1), 2) e 5) della tabella 1 della nota integrativa, Parte B – Altre informazioni, del bilancio dell’impresa.

### **CREDITI DI FIRMA:**

Sono incluse anche le garanzie rilasciate nell’ambito di operazioni di cartolarizzazione proprie e di terzi.

#### **CLIENTELA:**

**02** CONNESSI CON OPERAZIONI DI NATURA COMMERCIALE

**04** CONNESSI CON OPERAZIONI DI NATURA FINANZIARIA

#### **BANCHE:**

**06** CONNESSI CON OPERAZIONI DI NATURA COMMERCIALE

#### **CONNESSI CON OPERAZIONI DI NATURA FINANZIARIA:**

**07** IMPEGNI RELATIVI ALLA PARTECIPAZIONE A SISTEMI NAZIONALI DI GARANZIA DEI DEPOSITI

**09** ALTRI

**10** ATTIVITÀ COSTITUITE IN GARANZIA DI OBBLIGAZIONI DI TERZI

Attività (come titoli o contante) costituite in garanzia di obbligazioni di terzi. Va indicato il valore della garanzia indicato nel contratto.

Voce: **40691**

## **IMPEGNI**

La presente voce corrisponde alle voci 3), 4) e 6) della tabella 1 delle note integrative, Parte B – Altre informazioni, del bilancio dell'impresa.

Sono esclusi i finanziamenti deliberati da stipulare.

### **IMPEGNI IRREVOCABILI A EROGARE FONDI:**

#### **CONCESSI A CLIENTELA:**

- 02** A UTILIZZO CERTO
- 04** A UTILIZZO INCERTO

#### **CONCESSI A BANCHE:**

- 06** A UTILIZZO CERTO
- 08** A UTILIZZO INCERTO

- 10** IMPEGNI SOTTOSTANTI AI DERIVATI SU CREDITI: VENDITE DI PROTEZIONE

#### **ALTRI IMPEGNI:**

##### **IMPEGNI A RILASCIARE CREDITI DI FIRMA IRREVOCABILI A:**

- 14** CLIENTELA
- 16** BANCHE
- 24** ALTRI

*Sottosezione:*

**11 – -ALTRI DETTAGLI INFORMATIVI: DATI PATRIMONIALI  
INTEGRATIVI**

**PARTE 2 - QUALITÀ DEL CREDITO**



Voce: **41061**

## **ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE VERSO CLIENTELA**

La presente voce (con esclusione delle sottovoci 31, 35 e 41) corrisponde alla colonna "esposizione lorda" riportata nella tabella A.1.6 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio dell'impresa.

### **ESPOSIZIONI PER CASSA:**

Con riferimento alle sottovoci da 02 a 10, 33 e 37 sSi distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie valutate al *fair value*; attività finanziarie disponibili per la vendita; attività finanziarie detenute sino alla scadenza; crediti verso clientela; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

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

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

### **DETERIORATE**

**02** SOFFERENZE

**06** INADEMPIENZE PROBABILI

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

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

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

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

~~—~~ **ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS:÷**

-Relativamente alle sottovoci riferite alle esposizioni scadute e/o sconfinanti non deteriorate (cfr. sottovoci 14, 22 e ~~30~~33) cfr. Avvertenze Generali, paragrafo “Qualità del credito”. È prevista la ripartizione per “soggetto debitore” o per “singola transazione” (variabile: “tipo approccio”). È altresì prevista la distinzione tra esposizioni scadute e/o sconfinanti “fino a 1 mese”, “da oltre 1 mese fino a 3 mesi”, “da oltre 3 mesi fino a 6 mesi”, “da oltre 6 mesi fino a 1 anno”, “da oltre 1 anno” (variabile “fascia scaduto”).

-Nel caso di operazioni di factoring “pro-solvendo”, nell’ambito dell’approccio per “singolo debitore”, per l’importo da segnalare si rinvia a quanto previsto dalle Avvertenze Generali, paragrafo “Qualità del credito”. Ai fini della ripartizione per fasce di scadenza (variabile “Fascia scaduto”), le fatture scadute vanno raggruppate in base alla medesima fascia temporale. Laddove gli importi per fasce di scaduto siano irrilevanti, la quota di anticipo scaduto va allocata in un’unica fascia corrispondente alla scadenza media ponderata delle fatture scadute.

-Ai fini dell’individuazione delle altre esposizioni oggetto di concessioni (sottovoci da 14 a 26), si rinvia a quanto previsto nelle “Avvertenze generali”, paragrafo “Qualità del credito”, categoria “Altre esposizioni oggetto di concessioni”.

Con riferimento alle attività finanziarie per cassa detenute per la negoziazione (sottovoci 31 e 35) va segnalato il valore di libro delle rimanenze finali prima delle valutazioni di bilancio.

OGGETTO DI UN’UNICA CONCESSIONE:

14 SCADUTE E/O SCONFINANTI

18 ALTRE

OGGETTO DI PIU’ DI UNA CONCESSIONE:

22 SCADUTE E/O SCONFINANTI

26 ALTRE

30 ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

31 DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

33 ALTRE

34 ALTRE ESPOSIZIONI

35 DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

37 ALTRE

ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:



**38** DETERIORATE

**42** ~~ALTRE~~ IN BONIS

**41** DERIVATI

Con riferimento ai derivati va segnalato il valore di libro delle rimanenze finali prima delle valutazioni di bilancio per il rischio di controparte e il valore nozionale o il prezzo di regolamento, a seconda dei casi, per il rischio di credito nei confronti dei debitori sottostanti.

**43** ALTRE

Voce: **41062**

## **ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE VERSO BANCHE**

La presente voce (con esclusione delle sottovoci 31, 35 e 41) corrisponde alla colonna "esposizione lorda" riportata nella tabella A.1.3 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio dell'impresa.

### **ESPOSIZIONI PER CASSA:**

Con riferimento alle sottovoci da 02 a 10, 33 e 37 si distingue per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie valutate al *fair value*; attività finanziarie disponibili per la vendita; attività finanziarie detenute sino alla scadenza; crediti verso banche; attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

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

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

### **DETERIORATE**

**02** SOFFERENZE

**06** INADEMPIENZE PROBABILI

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

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

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

### ~~—~~ **ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS:**

Relativamente alle sottovoci riferite alle esposizioni scadute e/o sconfinanti non deteriorate (cfr. sottovoci 14, 22 e ~~30~~33) cfr. Avvertenze Generali, paragrafo "Qualità del credito". È prevista la distinzione tra esposizioni scadute e/o sconfinanti "fino a 1 mese", "da oltre 1 mese fino a 3 mesi", "da oltre 3 mesi fino a 6 mesi", "da oltre 6 mesi fino a 1 anno", "da oltre 1 anno" (variabile "fascia scaduto").

-Ai fini dell'individuazione delle altre esposizioni creditizie oggetto di concessioni (sottovoci da 14 a 26), si rinvia a quanto previsto nelle "Avvertenze generali", paragrafo "Qualità del credito", categoria "Altre esposizioni oggetto di concessioni".

Con riferimento alle attività finanziarie per cassa detenute per la negoziazione (sottovoci 31 e 35) va segnalato il valore di libro delle rimanenze finali prima delle valutazioni di bilancio.

OGGETTO DI UN'UNICA CONCESSIONE:

14 SCADUTE E/O SCONFINANTI

18 ALTRE

OGGETTO DI PIU' DI UNA CONCESSIONE:

22 SCADUTE E/O SCONFINANTI

26 ALTRE

30 ALTRE ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON  
DETERIORATE

31 DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

33 ALTRE

34 ALTRE ESPOSIZIONI

35 DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE

37 ALTRE

ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:

38 DETERIORATE

42 ALTRE IN BONIS

41 DERIVATI

Con riferimento ai derivati va segnalato il valore di libro delle rimanenze finali prima delle valutazioni di bilancio per il rischio di controparte e il valore nozionale o il prezzo di regolamento, a seconda dei casi, per il rischio di credito nei confronti dei debitori sottostanti.

43 ALTRE

Voce: **41063**

## **RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE**

La presente voce corrisponde alle tabelle A.1.3 e A.1.6, colonne “rettifiche di valore specifiche e di portafoglio”, della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio dell’impresa. L’importo va segnalato fino al momento in cui intervenga un evento estintivo delle esposizioni sottostanti.

**Non formano pertanto oggetto di rilevazione gli strumenti finanziari detenuti per la negoziazione e i contratti derivati.**

### **SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE VERSO CLIENTELA:**

#### **PER CASSA:**

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

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

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

Ai fini dell’individuazione delle altre esposizioni creditizie oggetto di concessioni si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo “Qualità del credito”.

**02** SOFFERENZE

**06** INADEMPIENZE PROBABILI

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

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

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

#### **ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE**

**14** OGGETTO DI CONCESSIONI

**18** ALTRE

ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

22 OGGETTO DI CONCESSIONI

26 ALTRE

FUORI BILANCIO:

38 DETERIORATE

42 ALTRE

SU ESPOSIZIONI CREDITIZIE VERSO BANCHE:

PER CASSA:

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

È prevista la distinzione tra attività “proprie”, attività “cedute non cancellate anche a fini prudenziali”, attività “cedute non cancellate solo a fini di bilancio” (variabile: “proprie/cedute non cancellate”). Con riferimento alle sofferenze, alle inadempienze probabili e alle esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile “esposizioni con/senza concessioni”).

Ai fini dell’individuazione delle altre esposizioni creditizie oggetto di concessioni si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo “Qualità del credito”.

52 SOFFERENZE

56 INADEMPIENZE PROBABILI

60 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

64 OGGETTO DI CONCESSIONI

68 ALTRE

ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

72 OGGETTO DI CONCESSIONI

76 ALTRE

FUORI BILANCIO:

**88** DETERIORATE

**92** ALTRE

Voce: **41064**

## **ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI**

Va indicato il valore lordo di bilancio.

Nella categoria “persone fisiche” rientrano i soggetti appartenenti al sottosectore “famiglie consumatrici” e al settore “istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie”.

La presente voce rappresenta la distribuzione per controparte della voce “esposizioni scadute” – colonna “esposizione lorda” – delle tabelle A.1.3 e A.1.6 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio dell’impresa.

### **ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE:**

Formano oggetto di segnalazione nelle sottovoci da 02 a 10 anche le esposizioni relative agli strumenti finanziari detenuti per la negoziazione e quelle connesse con i contratti derivati. Per gli importi da segnalare si rinvia a quanto previsto alla voce 41061.

**02**      ENTI PUBBLICI

**04**      IMPRESE NON FINANZIARIE

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

**08**      PERSONE FISICHE

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

**10**      ALTRI SOGGETTI

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

### **ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE:**

**14**      ENTI PUBBLICI

**16**      IMPRESE NON FINANZIARIE

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

**20**      PERSONE FISICHE

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

## **24 ALTRI SOGGETTI**

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



Voce: **41065**

## **FINANZIAMENTI RIPARTITI PER FORMA TECNICA**

Va indicato il valore netto di bilancio, distinguendo le unità operanti in Italia dalle unità operanti all'estero.

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

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

È inoltre prevista la distinzione tra finanziamenti in sofferenza, inadempienze probabili scaduti e/o sconfinanti deteriorati – approccio per debitore, scaduti e/o sconfinanti deteriorati – approccio per transazione con *pulling effect*, scaduti e/o sconfinanti deteriorati - approccio per transazione senza *pulling effect*, altri finanziamenti oggetto di concessioni e altri finanziamenti (variabile “bonis/deteriorate”). Con riferimento alle sofferenze, alle inadempienze probabili e ai finanziamenti scaduti e/o sconfinanti deteriorati è prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile “esposizioni con/senza concessioni”).

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

**VERSO BANCHE CENTRALI:**

- 02** RISERVA OBBLIGATORIA
- 04** DEPOSITI VINCOLATI
- 06** PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI
- 08** ALTRI
- 09** SOFFERENZE NON RIPARTITE

**VERSO BANCHE:**

- 10** CONTI CORRENTI E DEPOSITI
- 13** PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI
- 16** MUTUI
- 18** LEASING FINANZIARIO

**20** ALTRI FINANZIAMENTI

**21** SOFFERENZE NON RIPARTITE

VERSO CLIENTELA:

**28** CONTI CORRENTI E DEPOSITI

**31** PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI

MUTUI:

**34** SU IMMOBILI RESIDENZIALI

Per la definizione di immobili residenziali cfr. la Circolare n.286 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per le banche e le società di intermediazione mobiliare”.

**36** ALTRI

LEASING FINANZIARIO:

CREDITI PER CONTRATTI ATTIVI:

Per contratti attivi si intendono quelli non legalmente risolti anticipatamente a cause dell’inadempienza del locatario.

**37** STRUMENTALE

**39** IMMOBILIARE

MOBILIARE:

**41** AUTOVETTURE

**43** AEROMOBILI E NAVI

**45** ALTRO

**49** CREDITI PER CONTRATTI NON ATTIVI

Per contratti non attivi si intendono quelli legalmente risolti anticipatamente a cause dell’inadempienza del locatario.

**51** CREDITI PER CANONI SCADUTI

**53** ALTRI CREDITI

OPERAZIONI DI FACTORING:

- 55 CON NOTIFICA AL DEBITORE
- 57 SENZA NOTIFICA AL DEBITORE
- 59 PRESTITI PERSONALI E CESSIONI DEL QUINTO
- CARTE DI CREDITO:
  - 61 REVOLVING
  - 63 ALTRE
- 46 ALTRI FINANZIAMENTI
- 68 SOFFERENZE NON RIPARTITE

Voce: **41066**

## **RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU FINANZIAMENTI**

Cfr. voce 41063.

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

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

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

Ai fini dell’individuazione degli altri finanziamenti oggetto di concessioni si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo “Qualità del credito”.

**BANCHE:**

- 02** SOFFERENZE
- 06** INADEMPIENZE PROBABILI
- 08** FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI DETERIORATI

**ALTRI FINANZIAMENTI:**

- 12** OGGETTO DI CONCESSIONI
- 14** ALTRI FINANZIAMENTI

**CLIENTELA:**

- 22** SOFFERENZE
  - 26** INADEMPIENZE PROBABILI
- È prevista la ripartizione per “soggetto debitore” o per “singola transazione” (variabile: “tipo approccio”).
- 28** FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI DETERIORATI

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

FINANZIAMENTI IN BONIS:

- 32 OGGETTO DI CONCESSIONI
- 34 ALTRI FINANZIAMENTI

Voce: **41067**

## **VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER CASSA VERSO CLIENTELA IN SOFFERENZA**

La presente voce (ad eccezione della sottovoce 66) corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "sofferenze" - riportate nella tabella A.1.7 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio dell'impresa.

### **VARIAZIONI IN AUMENTO:**

#### **INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:**

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

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

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

#### **10 ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS**

#### **TRASFERIMENTI DA:**

#### **14 INADEMPIENZE PROBABILI**

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

#### **ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO**

#### **26 ESCUSSIONI DI GARANZIE**

#### **30 ALTRE**

### **VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:**

#### **34 USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN BONIS**

#### **38 CANCELLAZIONI**

#### **42 INCASSI**

#### **REALIZZI PER CESSIONI:**

#### **46 CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE**

#### **50 ALTRE**

- 54**      TRASFERIMENTI A INADEMPIENZE PROBABILI
- 58**      PERDITE DA CESSIONE
- 62**      ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE
- 66**      NUOVE POSIZIONI IN SOFFERENZA: NUMERO CLIENTI

Voce: **41068**

## **VARIAZIONI DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE LORDE PER CASSA VERSO BANCHE IN SOFFERENZA**

La presente voce (ad eccezione della sottovoce 66) corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "sofferenze" - riportate nella tabella A.1.4 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio dell'impresa.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:

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

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

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

**10** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

TRASFERIMENTI DA:

**14** INADEMPIENZE PROBABILI

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

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

**26** ESCUSSIONI DI GARANZIE

**30** ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

**34** USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN BONIS

**38** CANCELLAZIONI

**42** INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

**46** CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

**50** ALTRE



- 54**      TRASFERIMENTI A INADEMPIENZE PROBABILI
- 58**      PERDITE DA CESSIONE
- 62**      ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE
- 66**      NUOVE POSIZIONI IN SOFFERENZA: NUMERO CLIENTI

Voce: **41069**

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

La presente voce (ad eccezione della sottovoce 66) corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "inadempienze probabili" - riportate nella tabella A.1.7 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio dell'impresa.

I versamenti e i prelievi sui c/c relativi a inadempienze probabili effettuati nel periodo di riferimento della segnalazione (1° semestre, intero anno) vanno rilevati per sbilancio, allocando le eccedenze dei prelevamenti nella sottovoce 30 "altre variazioni in aumento - altre" e le eccedenze dei versamenti nella sottovoce 42 "incassi".

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

### **VARIAZIONI IN AUMENTO:**

#### **INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:**

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

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

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

#### **10 ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS**

#### **TRASFERIMENTI DA:**

#### **14 SOFFERENZE**

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

#### **ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO**

#### **26 ESCUSSIONI DI GARANZIE**

**30** ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

**34** USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN BONIS

**38** CANCELLAZIONI

**42** INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

**46** CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

**50** ALTRE

TRASFERIMENTI A:

**54** SOFFERENZE

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

**58** PERDITE DA CESSIONE

**62** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

**66** NUOVE POSIZIONI RELATIVE A INADEMPIENZE PROBABILI:  
NUMERO CLIENTI

Voce: **41070**

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

La presente voce (ad eccezione della sottovoce 66) corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "inadempienze probabili" - riportate nella tabella A.1.4 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio dell'impresa.

I versamenti e i prelievi sui c/c relativi a inadempienze probabili effettuati nel periodo di riferimento della segnalazione (1° semestre, intero anno) vanno rilevati per sbilancio, allocando le eccedenze dei prelevamenti nella sottovoce 30 "Altre variazioni in aumento - altre" e le eccedenze dei versamenti nella sottovoce 42 "Incassi".

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

### **VARIAZIONI IN AUMENTO:**

#### **INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:**

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

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

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

#### **10 ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS**

#### **TRASFERIMENTI DA:**

#### **14 SOFFERENZE**

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

#### **ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO**

#### **26 ESCUSSIONI DI GARANZIE**

**30** ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

**34** USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN BONIS

**38** CANCELLAZIONI

**42** INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

**46** CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

**50** ALTRE

TRASFERIMENTI A:

**54** SOFFERENZE

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

**58** PERDITE DA CESSIONE

**62** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

**66** NUOVE POSIZIONI RELATIVE A INADEMPIENZE PROBABILI:  
NUMERO CLIENTI

Voce: **41071**

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

La presente voce – ad eccezione della sottovoce 66 – corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "esposizioni scadute" - riportate nella tabella A.1.7 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio dell'impresa.

I versamenti e i prelievi sui c/c sconfinanti effettuati nel periodo di riferimento della segnalazione (1° semestre, intero anno) vanno rilevati per sbilancio, allocando le eccedenze dei prelievi nella sottovoce 18 "Altre variazioni in aumento" e le eccedenze dei versamenti nella sottovoce 42 "Incassi".

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

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

### **VARIAZIONI IN AUMENTO:**

#### **INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:**

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

### **VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:**

#### **USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN BONIS:**

- 22** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE
- 26** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

- 38** CANCELLAZIONI
- 42** INCASSI
- REALIZZI PER CESSIONI:
- 46** CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
- 50** ALTRE
- TRASFERIMENTI A:
- 52** SOFFERENZE
- 54** INADEMPIENZE PROBABILI
- 58** PERDITE DA CESSIONE
- 62** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE
- 66** NUOVE POSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI: NUMERO CLIENTI

È prevista la ripartizione per “soggetto debitore” o per “singola transazione” (variabile: “tipo approccio”). Relativamente all’approccio per “singola transazione”, il cliente cui si riferisce lo scaduto/sconfinamento va segnalato soltanto con riferimento alla prima transazione scaduta e/o sconfinante.

Voce: **41072**

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

La presente voce – ad eccezione della sottovoce 66 – corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "esposizioni scadute" - riportate nella tabella A.1.4 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio dell'impresa.

I versamenti e i prelievi sui c/c sconfinanti effettuati nel periodo di riferimento della segnalazione (1° semestre, intero anno) vanno rilevati per sbilancio, allocando le eccedenze dei prelevamenti nella sottovoce 18 "Altre variazioni in aumento" e le eccedenze dei versamenti nella sottovoce 42 "Incassi".

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

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

### **VARIAZIONI IN AUMENTO:**

#### **INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:**

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

### **VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:**

#### **USCITE VERSO ESPOSIZIONI IN BONIS:**

- 22** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE
- 26** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS



- 38** CANCELLAZIONI
- 42** INCASSI
- REALIZZI PER CESSIONI:
- 46** CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
- 50** ALTRE
- TRASFERIMENTI A:
- 52** SOFFERENZE
- 54** INADEMPIENZE PROBABILI
- 58** PERDITE DA CESSIONE
- 62** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE
- 66** NUOVE POSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI: NUMERO CLIENTI

È prevista la ripartizione per “soggetto debitore” o per “singola transazione” (variabile: “tipo approccio”). Relativamente all’approccio per “singola transazione”, il cliente cui si riferisce lo scaduto/sconfinamento va segnalato soltanto con riferimento alla prima transazione scaduta e/o sconfinante.

Voce: **41073**

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

La presente voce costituisce un dettaglio delle voci 41065, 41069 e 41071.

Cfr. Avvertenze Generali, paragrafo “Qualità del credito”.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:

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

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

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

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

- 26 USCITE VERSO ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE CONCESSIONI
- 30 CANCELLAZIONI
- 34 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

- 38 CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
- 42 ALTRE
- 46 PERDITE DA CESSIONE
- 50 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE
- 54 NUOVE POSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE:  
NUMERO CLIENTI

Voce: **41074**

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

La presente voce costituisce un dettaglio delle voci 41068, 41070 e 41072.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:

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

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

**10** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

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

**18** ALTRE ESPOSIZIONI DETERIORATE

**22** ALTRE

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

**26** USCITE VERSO ESPOSIZIONI OGGETTO DI ALTRE CONCESSIONI

**30** CANCELLAZIONI

**34** INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

**38** CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

**42** ALTRE

**46** PERDITE DA CESSIONE

**50** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

**54** NUOVE POSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE:  
NUMERO CLIENTI

Voce: **41075**

**VARIAZIONI DELLE ALTRE ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI VERSO CLIENTELA**

VARIAZIONI IN AUMENTO:

TRASFERIMENTI DA ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS:

- 02 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE
- 06 ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS
- 10 INGRESSI DA ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE
- 14 ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

- 18 USCITE VERSO ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS
- 22 CANCELLAZIONI
- 26 INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

- 30 CONNESSE CON OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
- 34 ALTRE

TRASFERIMENTI A:

- 38 SOFFERENZE – ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE
- 42 INADEMPIENZE PROBABILI – ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE
- 46 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE – ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE
- 50 PERDITE DA CESSIONE
- 54 ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE
- 58 NUOVE POSIZIONI OGGETTO DI ALTRE CONCESSIONI: NUMERO CLIENTI

Voce: **41076**

**VARIAZIONI DELLE ALTRE ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI VERSO BANCHE**

VARIAZIONI IN AUMENTO:

TRASFERIMENTI DA ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS:

- 02** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE
- 06** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS
- 10** INGRESSI DA ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI DETERIORATE
- 14** ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

- 18** USCITE VERSO ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS
- 22** CANCELLAZIONI
- 26** INCASSI

REALIZZI PER CESSIONI:

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

TRASFERIMENTI A:

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

Voce: **41077**

## **VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU SOFFERENZE VERSO CLIENTELA**

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

### **VARIAZIONI IN AUMENTO:**

**02** RETTIFICHE DI VALORE

**04** PERDITE DA CESSIONE

#### **TRASFERIMENTI DA:**

**06** INADEMPIENZE PROBABILI

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

#### **ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO**

**14** ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI IN BONIS

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

**18** ESCUSSIONI DI GARANZIE

**22** ALTRE

### **VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:**

#### **RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:**

**26** DA INTERESSI

**30** ALTRE

**34** RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

**38** UTILI DA CESSIONE

**42** CANCELLAZIONI

**46** TRASFERIMENTI A INADEMPIENZE PROBABILI

**50** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **41078**

## **VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU SOFFERENZE VERSO BANCHE**

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

### **VARIAZIONI IN AUMENTO:**

**02** RETTIFICHE DI VALORE

**04** PERDITE DA CESSIONE

#### **TRASFERIMENTI DA:**

**06** INADEMPIENZE PROBABILI

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

#### **ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO**

**14** ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI IN BONIS

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

**18** ESCUSSIONI DI GARANZIE

**22** ALTRE

### **VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:**

#### **RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:**

**26** DA INTERESSI

**30** ALTRE

**34** RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

**38** UTILI DA CESSIONE

**42** CANCELLAZIONI

**46** TRASFERIMENTI A INADEMPIENZE PROBABILI

**50** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **41079**

## **VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU INADEMPIENZE PROBABILI VERSO CLIENTELA**

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

### **VARIAZIONI IN AUMENTO:**

**02** RETTIFICHE DI VALORE

**04** PERDITE DA CESSIONE

#### **TRASFERIMENTI DA:**

**06** SOFFERENZE

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

#### **ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO**

**14** ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI IN BONIS

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

**18** ESCUSSIONI DI GARANZIE

**22** ALTRE

### **VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:**

#### **RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:**

**26** DA INTERESSI

**30** ALTRE

**34** RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

**38** UTILI DA CESSIONE

**42** CANCELLAZIONI

#### **TRASFERIMENTI A:**



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

Voce: **41080**

## **VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU INADEMPIENZE PROBABILI VERSO BANCHE**

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

### **VARIAZIONI IN AUMENTO:**

**02** RETTIFICHE DI VALORE

**04** PERDITE DA CESSIONE

#### **TRASFERIMENTI DA:**

**06** SOFFERENZE

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

#### **ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO**

**14** ESPOSIZIONI OGGETTO DI CONCESSIONI IN BONIS

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

**18** ESCUSSIONI DI GARANZIE

**22** ALTRE

### **VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:**

#### **RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:**

**26** DA INTERESSI

**30** ALTRE

**34** RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

**38** UTILI DA CESSIONE

**42** CANCELLAZIONI

#### **TRASFERIMENTI A:**

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

Voce: **41081**

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

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "esposizioni scadute" - riportate nella tabella A.1.8 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio dell'impresa.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

**02** RETTIFICHE DI VALORE

**04** PERDITE DA CESSIONE

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:

**08** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

**12** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

**16** TRASFERIMENTI DA ESPOSIZIONI RELATIVE A INADEMPIENZE  
PROBABILI

**20** ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

**28** RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE

**34** RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

**38** UTILI DA CESSIONE

**42** CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

**44** SOFFERENZE

**46** INADEMPIENZE PROBABILI

**50** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **41082**

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

La presente voce corrisponde alle variazioni (voci B e C) - colonna "esposizioni scadute" - riportate nella tabella A.1.5 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio dell'impresa.

VARIAZIONI IN AUMENTO:

**02** RETTIFICHE DI VALORE

**04** PERDITE DA CESSIONE

INGRESSI DA ESPOSIZIONI IN BONIS:

**08** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

**12** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

**16** TRASFERIMENTI DA ESPOSIZIONI RELATIVE A INADEMPIENZE  
PROBABILI

**20** ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

**28** RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE

**34** RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

**38** UTILE DA CESSIONE

**42** CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

**44** SOFFERENZE

**46** INADEMPIENZE PROBABILI

**50** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **41083**

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

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

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

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

Voce: **41084**

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

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

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

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

Voce: **41085**

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

**02** RETTIFICHE DI VALORE

**04** PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

**08** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

**12** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

**20** ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

**26** DA INTERESSI

**30** ALTRE

**34** RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

**38** UTILI DA CESSIONE

**42** CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

**44** SOFFERENZE

**46** INADEMPIENZE PROBABILI

**48** **ESPOSIZIONI CREDITIZIE SCADUTE E/O SCONFINANTI  
DETERIORATE**

**50** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE



Voce: **41086**

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

VARIAZIONI IN AUMENTO:

**02** RETTIFICHE DI VALORE

**04** PERDITE DA CESSIONE

TRASFERIMENTI DA:

**08** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI NON DETERIORATE

**12** ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS

**20** ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:

RIPRESE DI VALORE DA VALUTAZIONE:

**26** DA INTERESSI

**30** ALTRE

**34** RIPRESE DI VALORE DA INCASSO

**38** UTILI DA CESSIONE

**42** CANCELLAZIONI

TRASFERIMENTI A:

**44** SOFFERENZE

**46** INADEMPIENZE PROBABILI

**48** ESPOSIZIONI CREDITIZIE SCADUTE E/O SCONFINANTI  
DETERIORATE

**50** ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **40728**

## **ESPOSIZIONI CREDITIZIE GARANTITE**

Formano oggetto di rilevazione le esposizioni garantite (pronti contro termine attivi, leasing finanziario, ecc.).

Le garanzie reali sono ripartite nelle seguenti fattispecie: pegni su depositi di contante, pegni su titoli, pegni su altri valori (es. merci), ipoteche su immobili, immobili oggetto di operazioni di leasing finanziario e altre garanzie reali (ad es., privilegi, pegno su beni mobili registrati, prestiti contro cessione del quinto).

Le garanzie personali sono distinte in: derivati su crediti (*credit linked notes* – CLN e altri derivati) e crediti di firma.

I derivati su crediti diversi dalle CLN e i crediti di firma sono ripartiti in: Governi e Banche Centrali, altri enti pubblici, banche, società finanziarie, società di assicurazione, imprese non finanziarie, altri soggetti.

È prevista la distinzione tra attività “in bonis”, altre attività oggetto di concessioni e attività deteriorate (variabile “bonis/deteriorate”).

La voce va compilata applicando i criteri di rilevazione previsti per le tavole A.3.1 e A.3.2 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio dell’impresa.

**VERSO BANCHE:**

**PER CASSA:**

**TOTALMENTE GARANTITE:**

- 26** ESPOSIZIONE NETTA
- 28** FAIR VALUE DELLA GARANZIA

**PARZIALMENTE GARANTITE:**

- 30** ESPOSIZIONE NETTA
- 32** FAIR VALUE DELLA GARANZIA

**FUORI BILANCIO:**

**TOTALMENTE GARANTITE:**

- 34** ESPOSIZIONE NETTA
- 36** FAIR VALUE DELLA GARANZIA

**PARZIALMENTE GARANTITE:**

<b>38</b>	<b>ESPOSIZIONE NETTA</b>
<b>40</b>	<b>FAIR VALUE DELLA GARANZIA</b>
	<b>VERSO CLIENTELA:</b>
	<b>PER CASSA:</b>
	<b>TOTALMENTE GARANTITE:</b>
<b>42</b>	<b>ESPOSIZIONE NETTA</b>
<b>44</b>	<b>FAIR VALUE DELLA GARANZIA</b>
	<b>PARZIALMENTE GARANTITE:</b>
<b>46</b>	<b>ESPOSIZIONE NETTA</b>
<b>48</b>	<b>FAIR VALUE DELLA GARANZIA</b>
	<b>FUORI BILANCIO:</b>
	<b>TOTALMENTE GARANTITE:</b>
<b>50</b>	<b>ESPOSIZIONE NETTA</b>
<b>52</b>	<b>FAIR VALUE DELLA GARANZIA</b>
	<b>PARZIALMENTE GARANTITE:</b>
<b>54</b>	<b>ESPOSIZIONE NETTA</b>
<b>56</b>	<b>FAIR VALUE DELLA GARANZIA</b>

Voce: **41087**

## **FINANZIAMENTI VERSO CLIENTELA: DATI SETTORIZZATI RIPARTITI PER GARANZIE**

La presente voce include tutti i finanziamenti verso clientela, indipendentemente dai portafogli contabili di appartenenza, ~~(esclusi il portafoglio di negoziazione e i derivati di copertura)~~ distinguendo tra unità operanti in Italia e unità operanti all'estero.

Va indicato il valore lordo di bilancio.

Con riferimento alle sole unità operanti in Italia la voce deve essere ripartita per tipologia di garanzia.

Le garanzie oggetto di rilevazione devono rispondere ai requisiti generali previsti dalla normativa prudenziale in materia di tecniche di attenuazione del rischio di credito.

Le garanzie sono distinte in: reali e personali (queste ultime includono anche i derivati su crediti). Le garanzie personali sono suddivise in: garanzie di Stati e di altri enti pubblici; garanzie di banche; garanzie di imprese non bancarie; garanzie di altri soggetti (famiglie consumatrici e istituzioni sociali private).

Nell'ipotesi di crediti parzialmente garantiti l'ammontare non oggetto di copertura va attribuito alla categoria dei crediti non garantiti.

Per le garanzie reali rappresentate da ipoteche occorre prendere in considerazione l'originario valore di iscrizione dell'ipoteca al netto di preesistenti ipoteche o gravami. Per le garanzie reali rappresentate da pegni occorre prendere in considerazione l'originario valore di stima o di perizia.

Ove siano acquisite due o più garanzie personali, si considera la somma dei valori delle garanzie, salvo che ricorrano vincoli di solidarietà fra i garanti.

Nell'ipotesi di concomitanza di garanzie di differente specie nell'ambito di quelle previste, l'ammontare del credito oggetto di copertura va ripartito (sino a concorrenza del valore di ciascuna tipologia di garanzia) attribuendolo dapprima alla quota di credito assistita da garanzia reale, poi a quella assistita da garanzia personale. Nel caso di concorso di garanzie personali rilasciate da soggetti appartenenti a categorie diverse, l'attribuzione va effettuata in base al seguente ordine convenzionale:

- 1) garanzie di amministrazioni centrali italiane;
- 2) garanzie di amministrazioni locali italiane;
- 3) garanzie di enti di previdenza e assistenza italiani;
- 4) garanzie di amministrazioni pubbliche estere;

- 5) garanzie di banche;
- 6) garanzie di imprese non bancarie;
- 7) garanzie di altri soggetti.

Relativamente alla controparte del rapporto è prevista l'indicazione del "settore di attività economica", del "ramo di attività economica" e della "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti).

È prevista la distinzione tra attività "proprie", attività "cedute non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute non cancellate solo a fini di bilancio" (variabile: "proprie/cedute non cancellate") e la ripartizione per "finalità del credito" (cfr. Avvertenze Generali, paragrafo "Classificazione del credito per destinazione economica degli investimenti e per leggi incentivanti", sottoparagrafo "Finalità del credito").

Voce: **41088**

## **FINANZIAMENTI VERSO CLIENTELA: SOFFERENZE - DATI SETTORIZZATI RIPARTITI PER GARANZIE**

Cfr. voce 41087 relativamente ai finanziamenti in sofferenza.

La presente voce include tutti i finanziamenti verso clientela classificati in sofferenza, indipendentemente dai portafogli contabili di appartenenza (esclusi il portafoglio di negoziazione e i derivati di copertura), distinguendo tra unità operanti in Italia e unità operanti all'estero.

Va indicato il valore lordo di bilancio.

Con riferimento alle sole unità operanti in Italia la voce deve essere ripartita per tipologia di garanzia, secondo i medesimi criteri di computo di cui alla voce 41087.

Relativamente alla controparte del rapporto è prevista l'indicazione del "settore di attività economica", del "ramo di attività economica" e della "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti).

È prevista la distinzione tra attività "proprie", attività "cedute non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute non cancellate solo a fini di bilancio" (variabile: "proprie/cedute non cancellate") e, relativamente ai finanziamenti erogati alle famiglie, la ripartizione per "finalità del credito" (cfr. Avvertenze Generali, paragrafo "Classificazione del credito per destinazione economica degli investimenti e per leggi incentivanti", sottoparagrafo "Finalità del credito").

È altresì prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile "esposizioni con/senza concessioni").

Voce: **41089**

## **FINANZIAMENTI VERSO CLIENTELA: INADEMPIENZE PROBABILI - DATI SETTORIZZATI RIPARTITI PER GARANZIE**

Cfr. voce 41087 relativamente alle inadempienze probabili.

La presente voce include tutti i finanziamenti verso clientela classificati tra le inadempienze probabili, indipendentemente dai portafogli contabili di appartenenza (esclusi il portafoglio di negoziazione e i derivati di copertura), distinguendo tra unità operanti in Italia e unità operanti all'estero.

Va indicato il valore lordo di bilancio.

Con riferimento alle sole unità operanti in Italia la voce deve essere ripartita per tipologia di garanzia, secondo i medesimi criteri di computo di cui alla voce 41087.

Relativamente alla controparte del rapporto è prevista l'indicazione del "settore di attività economica", del "ramo di attività economica" e della "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti).

È prevista la distinzione tra attività "proprie", attività "cedute non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute non cancellate solo a fini di bilancio" (variabile: "proprie/cedute non cancellate") e la ripartizione per "finalità del credito".

È inoltre prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile "esposizioni con/senza concessioni").

Voce: **41090**

**FINANZIAMENTI VERSO CLIENTELA: SCADUTI E/O  
SCONFINANTI DETERIORATI - DATI SETTORIZZATI RIPARTITI  
PER GARANZIE**

Cfr. voce 41087 relativamente ai finanziamenti scaduti e/o sconfinanti deteriorati.

La presente voce include tutti i finanziamenti verso clientela scaduti e/o sconfinanti deteriorati, indipendentemente dai portafogli contabili di appartenenza (esclusi il portafoglio di negoziazione e i derivati di copertura), distinguendo tra unità operanti in Italia e unità operanti all'estero.

Va indicato il valore lordo di bilancio.

Con riferimento alle sole unità operanti in Italia la voce deve essere ripartita per tipologia di garanzia, secondo i medesimi criteri di computo di cui alla voce 41087.

Relativamente alla controparte del rapporto è prevista l'indicazione del "settore di attività economica", del "ramo di attività economica" e della "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti).

È prevista la distinzione tra attività "proprie", attività "cedute non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute non cancellate solo a fini di bilancio" (variabile: "proprie/cedute non cancellate") e la ripartizione per "finalità del credito".

È inoltre prevista la distinzione tra esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate e altre esposizioni creditizie (variabile "esposizioni con/senza concessioni").



Voce: **40733**

### **RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU FINANZIAMENTI DETERIORATI VERSO CLIENTELA: DATI NOMINATIVI**

La presente voce si riferisce alle sole unità operanti in Italia e riguarda esclusivamente le rettifiche di valore relative a finanziamenti deteriorati verso clientela. Sono pertanto escluse le rettifiche di valore connesse con il rischio Paese e con il rischio latente nei finanziamenti diversi da quelli deteriorati.

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

Cfr. voce 41066, sottovoci da 22 a 28.

#### **04 SU FINANZIAMENTI NON INFERIORI A 500.000 EURO**

La presente sottovoce prevede la classificazione nominativa delle controparti.

#### **08 SU ALTRI FINANZIAMENTI**

Sono incluse tutte le rettifiche di valore relative a finanziamenti deteriorati ancorché effettuate con metodologie forfaitarie.

Voce: **41091**

## **RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU FINANZIAMENTI VERSO CLIENTELA - DATI SETTORIZZATI RIPARTITI PER GARANZIE**

Occorre distinguere le unità operanti in Italia dalle unità operanti all'estero. Le rettifiche di valore di cui alle sottovoci 02, 06 e 14, per la componente Italia, corrispondono a quelli di cui alla voce 40733.

Con riferimento alle sole unità operanti in Italia la voce deve essere ripartita per tipologia di garanzia, secondo i medesimi criteri di computo di cui alla voce 41087.

Tuttavia, nell'ipotesi di garanzie parziali e in quella di concomitanza di garanzie di differente specie nell'ambito di quelle previste, l'ammontare delle rettifiche va ripartito attribuendolo nell'ordine: a) alla quota di credito non garantita; b) alla quota di credito assistita da garanzia reale; c) alla quota di credito assistita da garanzia personale. Nel caso di concorso di garanzie personali rilasciate da soggetti appartenenti a categorie diverse, l'attribuzione va effettuata in base al seguente ordine convenzionale:

- 1) garanzie di altri soggetti;
- 2) garanzie di imprese non bancarie;
- 3) garanzie di banche;
- 4) garanzie di Stati e altri enti pubblici.

Relativamente alla controparte del rapporto è prevista l'indicazione del "settore di attività economica", del "ramo di attività economica" e della "provincia di controparte" ("Stato di controparte" nel caso di soggetti non residenti).

È prevista la distinzione tra attività "proprie", attività "cedute non cancellate anche a fini prudenziali", attività "cedute non cancellate solo a fini di bilancio" (variabile: "proprie/cedute non cancellate") e la ripartizione per "finalità del credito".

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

Ai fini dell'individuazione dei finanziamenti oggetto di concessioni si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo "Qualità del credito".

**02** SU SOFFERENZE

**06** SU INADEMPIENZE PROBABILI

**14** SU FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI DETERIORATI

## SU ALTRI FINANZIAMENTI IN BONIS:

Nella presente sottovoce confluiscono le svalutazioni generiche effettuate sui finanziamenti non deteriorati (ad esempio, a fronte del rischio settore, del rischio paese, ecc.).

22      OGGETTO DI CONCESSIONI

26      ALTRI

Voce: **40735**

**SOFFERENZE VERSO SOCI (LIMITATAMENTE ALLE BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO)**

Sono esclusi i rapporti verso soci rappresentati da banche. Questa voce costituisce un dettaglio della voce 41087.

Voce: **41092**

**INADEMPIENZE PROBABILI VERSO SOCI (LIMITATAMENTE  
ALLE BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO)**

Sono esclusi i rapporti verso soci rappresentati da banche. Questa voce costituisce un dettaglio della voce 41087.

Voce: **41093**

**RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU FINANZIAMENTI  
DETERIORATI VERSO SOCI (LIMITATAMENTE ALLE BANCHE  
DI CREDITO COOPERATIVO)**

Sono esclusi i rapporti verso soci rappresentati da banche.

**02 SOFFERENZE**

Cfr. sottovoce 41091.02.

**06 INADEMPIENZE PROBABILI**

Cfr. sottovoce 41091.06.

**10 FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI DETERIORATI**

Cfr. voce 41091.14.

Voce: **40738**

**VARIAZIONI DELLE SOFFERENZE SU FINANZIAMENTI VERSO SOCI (LIMITATAMENTE ALLE BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO)**

Sono esclusi i rapporti verso soci rappresentati da banche. Questa voce costituisce un dettaglio della voce 41067.

- 02** VARIAZIONI IN AUMENTO
- 04** VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **41094**

**VARIAZIONI DEI FINANZIAMENTI RELATIVI A INADEMPIENZE  
PROBABILI VERSO SOCI (LIMITATAMENTE ALLE BANCHE DI  
CREDITO COOPERATIVO)**

Sono esclusi i rapporti verso soci rappresentati da banche. Questa voce costituisce un dettaglio della voce 41069.

**02** VARIAZIONI IN AUMENTO

**04** VARIAZIONI IN DIMINUZIONE



Voce: **40740**

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU  
SOFFERENZE VERSO SOCI (LIMITATAMENTE ALLE BANCHE DI  
CREDITO COOPERATIVO)**

Sono esclusi i rapporti verso soci rappresentati da banche. Questa voce rappresenta un dettaglio della voce 41077.

- 02** VARIAZIONI IN AUMENTO
- 04** VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **41095**

**VARIAZIONI DELLE RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU  
INADEMPIENZE PROBABILI VERSO SOCI (LIMITATAMENTE  
ALLE BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO)**

Sono esclusi i rapporti verso soci rappresentati da banche. Questa voce rappresenta un dettaglio della voce 41079.

**02** VARIAZIONI IN AUMENTO

**04** VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

Voce: **41096**

**ESPOSIZIONI CREDITIZIE PER CASSA VERSO CLIENTELA:  
NUMERO DI CLIENTI**

Cfr. voce 41061, sottovoci da 02 a 34.

**ESPOSIZIONI DETERIORATE:**

**02** SOFFERENZE

**06** INADEMPIENZE PROBABILI

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

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

È prevista la ripartizione per “soggetto debitore” o per “singola transazione con *pulling effect*” o per “singola transazione senza *pulling effect*” (variabile: “tipo approccio”). Con riferimento all’approccio per “singola transazione senza *pulling effect*”, qualora risultino scadute e/o sconfinanti più transazioni nei confronti del medesimo soggetto, quest’ultimo va segnalato una volta sola.

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

**ALTRE ESPOSIZIONI IN BONIS:**

**22** OGGETTO DI UNA O PIU’ CONCESSIONI

**26** ALTRE

Voce: **40748**

### **FINANZIAMENTI A CLIENTELA: NUMERO NUOVI CLIENTI**

Va fornito il numero di nuovi clienti affidati. La segnalazione va effettuata solo al momento dell'erogazione.

Nel caso di finanziamenti erogati su più *tranches* il nuovo cliente va rilevato solo con riferimento alla prima erogazione.

Voce: **40749**

**RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU ESPOSIZIONI  
VERSO SOGGETTI NON RESIDENTI**

Figurano nella presente voce le rettifiche di valore complessive, specifiche e di portafoglio, alla data di riferimento della segnalazione.

È prevista la ripartizione per “Paese di controparte” del debitore principale.

SPECIFICHE:

**02** ESPOSIZIONI PER CASSA

ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:

**06** GARANZIE RILASCIATE

**10** IMPEGNI A EROGARE FONDI

**14** DERIVATI CREDITIZI

**18** DERIVATI FINANZIARI

DI PORTAFOGLIO:

**22** ESPOSIZIONI PER CASSA

ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:

**26** GARANZIE RILASCIATE

**32** IMPEGNI A EROGARE FONDI

**36** DERIVATI CREDITIZI

Voce: **40750**

## **RETTIFICHE DI VALORE SU ESPOSIZIONI VERSO SOGGETTI NON RESIDENTI**

Figurano nella presente voce le rettifiche di valore, specifiche e di portafoglio, al netto delle riprese di valore, operate nel periodo di riferimento della segnalazione.

La voce può assumere segno negativo.

È prevista la ripartizione per “Paese di controparte” del debitore principale.

### **SPECIFICHE:**

**02** ESPOSIZIONI PER CASSA

#### **ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:**

**06** GARANZIE RILASCIATE

**10** IMPEGNI A EROGARE FONDI

**14** DERIVATI CREDITIZI

**18** DERIVATI FINANZIARI

#### **DI PORTAFOGLIO:**

**22** ESPOSIZIONI PER CASSA

#### **ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO:**

**26** GARANZIE RILASCIATE

**32** IMPEGNI A EROGARE FONDI

**36** DERIVATI CREDITIZI

Voce: **41097**

## **ESPOSIZIONI CREDITIZIE SCADUTE NON DETERIORATE**

Va indicato il valore di bilancio.

Si distingue per portafoglio di classificazione contabile: 1) attività finanziarie di negoziazione; 2) attività finanziarie valutate al fair value; 3) attività finanziarie disponibili per la vendita; 4) attività finanziarie detenute sino alla scadenza; 5) crediti verso banche; 6) crediti verso clientela; 7) gruppi di attività in via di dismissione; (variabile “portafoglio contabile”).

È prevista la distinzione per fascia scaduto: 1) fino a 90 giorni; 2) da oltre 90 giorni fino a 180 giorni; 3) da oltre 180 giorni fino a 1 anno; 4) da oltre 1 anno.

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

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

### **OGGETTO DI CONCESSIONI:**

#### **FINANZIAMENTI:**

- 02**        **VERSO BANCHE**
- 04**        **VERSO CLIENTELA**
- 06**        **TITOLI DI DEBITO**

#### **ALTRE:**

#### **FINANZIAMENTI:**

- 12**        **VERSO BANCHE**
- 14**        **VERSO CLIENTELA**
- 16**        **TITOLI DI DEBITO**

Voce: **40754**

### **CREDITI VERSO CLIENTELA DETERIORATI ACQUISTATI**

La presente voce rappresenta un dettaglio della voce 40613.

**04** MUTUI

**08** CARTE DI CREDITO, PRESTITI PERSONALI E CESSIONE DEL  
QUINTO

**12** LEASING FINANZIARIO

**16** FACTORING

**20** ALTRI FINANZIAMENTI

Ad esempio, conti correnti e pronti contro termine attivi.

**24** TITOLI DI DEBITO

È richiesta la distinzione tra titoli di debito strutturati e altri.



Voce: **40757**

**CREDITI VERSO CLIENTELA DETERIORATI ACQUISTATI:  
RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE**

Cfr. voce 40754

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce l'ammontare delle rettifiche di valore complessive, in essere alla data di riferimento della segnalazione, connesse con le esposizioni di cui alla voce 40754.

RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU:

- 04**      MUTUI
- 08**      CARTE DI CREDITO, PRESTITI PERSONALI E CESSIONI DEL QUINTO
- 12**      LEASING FINANZIARIO
- 16**      FACTORING
- 20**      ALTRI FINANZIAMENTI
- 24**      TITOLI DI DEBITO

Voce: **40775**

### **RISCHIO DI CREDITO: ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE**

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

**02** TITOLI DI DEBITO

**06** FINANZIAMENTI

**10** ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **40776**

### **RISCHIO DI CONTROPARTE: DERIVATI DI COPERTURA**

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

Voce: **40777**

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

Cfr. voce **40775**.

- 02** TITOLI DI DEBITO
- 06** FINANZIAMENTI
- 10** ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **40778**

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

Cfr. **40776**.



*Sottosezione:*

**11 – -ALTRI DETTAGLI INFORMATIVI: DATI PATRIMONIALI  
INTEGRATIVI  
PARTE 3 - CARTOLARIZZAZIONI**





Voce: **40780**

## **ESPOSIZIONI PER CASSA DERIVANTI DA OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE PROPRIE**

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

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

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

Per attività proprie si intendono quelle detenute dalla banca segnalante.

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

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

### **CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI OGGETTO DI INTEGRALE CANCELLAZIONE DAL BILANCIO:**

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

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

**08** ALTRE

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

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

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

**10** AVENTI CARATTERISTICHE DI SOFFERENZE

**12** AVENTI CARATTERISTICHE DI INADEMPIENZE PROBILI

**14** AVENTI CARATTERISTICHE DI ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE

**16** ALTRE

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

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

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

**18** AVENTI CARATTERISTICHE DI SOFFERENZE

**20** AVENTI CARATTERISTICHE DI INADEMPIENZE PROBILI

**22** AVENTI CARATTERISTICHE DI ALTRE ATTIVITÀ DETERIORATE

**24** ALTRE

Voce: **40781**

**MARGINI UTILIZZABILI SU LINEE DI CREDITO IRREVOCABILI  
CONCESSE NELL'AMBITO DI OPERAZIONI DI  
CARTOLARIZZAZIONE PROPRIE**

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

Si veda anche la voce 40780.

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI OGGETTO DI INTEGRALE  
CANCELLAZIONE DAL BILANCIO:

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

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI OGGETTO DI PARZIALE  
CANCELLAZIONE DAL BILANCIO:

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

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI RIMASTE INTEGRALMENTE IN  
BILANCIO:

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

Voce: **40782**

**GARANZIE RILASCIATE NELL'AMBITO DI OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE PROPRIE**

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce il valore nominale delle garanzie rilasciate, al netto di eventuali rettifiche di valore specifiche e di portafoglio.

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

Si veda la voce 40780.

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

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

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

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

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

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

Voce: **40768**

**ESPOSIZIONI PER CASSA DERIVANTI DA CARTOLARIZZAZIONI  
DI TERZI**

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

Figurano i valori di bilancio.

**02** ATTIVITÀ DETERIORATE

**04** ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **40769**

**GARANZIE RILASCIATE NELL'AMBITO DI  
CARTOLARIZZAZIONI DI TERZI**

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

Figura il valore nominale delle garanzie rilasciate, al netto di eventuali rettifiche di valore specifiche e di portafoglio.

**02** ATTIVITÀ DETERIORATE

**04** ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **40770**

**MARGINI DISPONIBILI SU LINEE DI CREDITO IRREVOCABILI  
RILASCIATE NELL'AMBITO DI CARTOLARIZZAZIONI DI TERZI**

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

Si veda anche la voce 40768.

**02** ATTIVITÀ DETERIORATE

**04** ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **40771**

## **ESPOSIZIONI VERSO LE CARTOLARIZZAZIONI: RIPARTITE PER PORTAFOGLIO**

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

La presente voce corrisponde alla tabella C.1.4 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio dell'impresa. È prevista la ripartizione in: 1) attività finanziarie di negoziazione; 2) attività finanziarie disponibili per la vendita; 3) attività finanziarie valutate al fair value; 4) attività finanziarie detenute sino alla scadenza; 5) crediti verso banche; 6) crediti verso clientela; 7) attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

Si veda la voce 40780.

### **CARTOLARIZZAZIONI PROPRIE:**

- 02** ESPOSIZIONI PER CASSA
- 04** ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO

### **CARTOLARIZZAZIONE DI TERZI:**

- 06** ESPOSIZIONI PER CASSA
- 08** ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO



Voce: **40783**

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

La presente voce corrisponde alla colonna “cartolarizzazioni tradizionali” riportata nella tabella C.1.5 della nota integrativa, Parte E – Rischio di credito, del bilancio dell’impresa.

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

**ATTIVITÀ PROPRIE:**

**OGGETTO DI INTEGRALE CANCELLAZIONE DAL BILANCIO:**

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

**OGGETTO DI PARZIALE CANCELLAZIONE DAL BILANCIO:**

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

**RIMASTE INTEGRALMENTE IN BILANCIO:**

- 22** SOFFERENZE
- 24** INADEMPIENZE PROBABILI
- 28** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
- 30** ALTRE ATTIVITÀ

**ATTIVITÀ DI TERZI:**

- 32 SOFFERENZE
- 34 INADEMPIENZE PROBABILI
- 38 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE
- 40 ALTRE ATTIVITÀ

Voce: **40784**

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

La presente voce corrisponde alla colonna “cartolarizzazioni sintetiche” riportata nella tabella C.1.5 della nota integrativa , Parte E – Rischio di credito, del bilancio dell’impresa.

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

#### **CARTOLARIZZAZIONI PROPRIE:**

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

#### **CARTOLARIZZAZIONI DI TERZI:**

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

Voce: **40774**

## **ATTIVITÀ PROPRIE CEDUTE NELL'AMBITO DI OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE**

Va fornito il flusso del periodo di riferimento. Vanno escluse dalla rilevazione le esposizioni deteriorate.

### **OGGETTO DI INTEGRALE CANCELLAZIONE DAL BILANCIO:**

**02** FINANZIAMENTI

**04** TITOLI

ALTRE ATTIVITÀ:

**06** IN BILANCIO

**08** FUORI BILANCIO

### **OGGETTO DI PARZIALE CANCELLAZIONE DAL BILANCIO:**

**12** FINANZIAMENTI

**14** TITOLI

ALTRE ATTIVITÀ:

**16** IN BILANCIO

**18** FUORI BILANCIO

### **RIMASTE INTEGRALMENTE IN BILANCIO:**

**22** FINANZIAMENTI

**24** TITOLI

ALTRE ATTIVITÀ:

**26** IN BILANCIO

**28** FUORI BILANCIO

*Sottosezione:*

**11 – -ALTRI DETTAGLI INFORMATIVI: DATI PATRIMONIALI  
INTEGRATIVI**

**PARTE 4 - NOTIZIE COMPLEMENTARI**



Voce: **40805**

## **VARIAZIONI DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE**

Questa voce corrisponde alla tabella 2.3 della nota integrativa, Parte B – Attivo, del bilancio dell'impresa.

È richiesta la distinzione per tipologia di attività finanziaria: 1) titoli di debito; 2) titoli di capitale; 3) quote di oicr; 4) finanziamenti.

**VARIAZIONI IN AUMENTO:**

**ACQUISTI:**

**01** CONNESSI CON OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE  
AZIENDALE

**03** ALTRI

**04** VARIAZIONI POSITIVE DI FAIR VALUE

**06** ALTRE VARIAZIONI

**VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:**

**VENDITE:**

**07** CONNESSE CON OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE  
AZIENDALE

**09** ALTRE

**10** RIMBORSI

**12** VARIAZIONI NEGATIVE DI FAIR VALUE

**16** TRASFERIMENTI AD ALTRI PORTAFOGLI

È prevista l'indicazione del portafoglio di destinazione (attività finanziarie disponibili per la vendita, attività finanziarie detenute sino alla scadenza, crediti verso banche, crediti verso clientela).

**20** ALTRE VARIAZIONI

Voce: **40806**

## **VARIAZIONI DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE**

Questa voce corrisponde alla tabella 3.3 della nota integrativa, Parte B – Attivo, del bilancio dell'impresa.

È richiesta la distinzione per tipologia di attività finanziaria: 1) titoli di debito; 2) titoli di capitale; 3) quote di oicr; 4) finanziamenti.

**VARIAZIONI IN AUMENTO:**

**ACQUISTI:**

**01** CONNESSI CON OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE AZIENDALE

**03** ALTRI

**04** VARIAZIONI POSITIVE DI FAIR VALUE

**06** ALTRE VARIAZIONI

**VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:**

**VENDITE:**

**07** CONNESSE CON OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE AZIENDALE

**09** ALTRE

**10** RIMBORSI

**12** VARIAZIONI NEGATIVE DI FAIR VALUE

**14** ALTRE VARIAZIONI



Voce: **40807**

## **VARIAZIONI DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA**

Questa voce corrisponde alla tabella 4.4 della nota integrativa, Parte B – Attivo, del bilancio dell'impresa.

È richiesta la distinzione per tipologia di attività finanziaria: 1) titoli di debito; 2) titoli di capitale; 3) quote di oicr; 4) finanziamenti.

### **VARIAZIONI IN AUMENTO:**

#### **ACQUISTI:**

**01** CONNESSI CON OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE AZIENDALE

**03** ALTRI

**04** VARIAZIONI POSITIVE DI FAIR VALUE

#### **RIPRESE DI VALORE:**

**06** IMPUTATE A CONTO ECONOMICO

**08** IMPUTATE A PATRIMONIO NETTO

**10** TRASFERIMENTI DA ALTRI PORTAFOGLI

È prevista l'indicazione del portafoglio di provenienza (attività finanziarie detenute per la negoziazione, attività finanziarie detenute sino alla scadenza).

**12** ALTRE VARIAZIONI

### **VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:**

#### **VENDITE:**

**13** CONNESSE CON OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE AZIENDALE

**15** ALTRE

**16** RIMBORSI

**18** VARIAZIONI NEGATIVE DI FAIR VALUE

### **SVALUTAZIONI DA DETERIORAMENTO:**

**20** IMPUTATE A CONTO ECONOMICO

**22** IMPUTATE A PATRIMONIO NETTO

**24** TRASFERIMENTI AD ALTRI PORTAFOGLI

È prevista l'indicazione del portafoglio di destinazione (attività finanziarie detenute sino alla scadenza, crediti verso banche, crediti verso clientela).

**26** ALTRE VARIAZIONI

Voce: **40808**

## **VARIAZIONI DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA**

Questa voce corrisponde alla tabella 5.4 della nota integrativa, Parte B – Attivo, del bilancio dell'impresa.

È richiesta la distinzione per tipologia di attività finanziaria: 1) titoli di debito; 2) finanziamenti.

### **VARIAZIONI IN AUMENTO:**

#### **ACQUISTI:**

- 01** CONNESSI CON OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE AZIENDALE
- 03** ALTRI
- 04** RIPRESE DI VALORE
- 06** TRASFERIMENTI DA ALTRI PORTAFOGLI

È prevista l'indicazione del portafoglio di provenienza (attività finanziarie detenute per la negoziazione, attività finanziarie disponibili per la vendita, crediti verso banche, crediti verso clientela).

- 08** ALTRE VARIAZIONI

### **VARIAZIONI IN DIMINUZIONE:**

#### **VENDITE:**

- 09** CONNESSE CON OPERAZIONI DI AGGREGAZIONE AZIENDALE
- 11** ALTRE
- 12** RIMBORSI
- 14** RETTIFICHE DI VALORE
- 16** TRASFERIMENTI AD ALTRI PORTAFOGLI

È prevista l'indicazione del portafoglio di destinazione (attività finanziarie disponibili per la vendita, crediti verso banche, crediti verso clientela).

- 18** ALTRE VARIAZIONI

Voce: **40809**

## **ATTIVITÀ FINANZIARIE SUBORDINATE**

È richiesta la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: 1) attività finanziarie di negoziazione; 2) attività finanziarie valutate al fair value; 3) attività finanziarie disponibili per la vendita; 4) attività finanziarie detenute sino alla scadenza; 5) crediti verso banche; 6) crediti verso clientela; 7) attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione.

COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DELL'EMITTENTE:

DI BASE E SUPPLEMENTARE:

### **02            VERSO BANCHE E SOCIETÀ FINANZIARIE**

Forma oggetto di segnalazione nella presente sottovoce l'ammontare degli strumenti innovativi e non innovativi di capitale, degli strumenti ibridi di patrimonializzazione e degli strumenti finanziari subordinati emessi da società esercenti attività creditizia o finanziaria che, in base alla vigente disciplina di vigilanza, sono computabili nel patrimonio degli emittenti e sono dedotti dal patrimonio di vigilanza della banca segnalante.

### **04            VERSO SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE**

Figura nella presente sottovoce l'ammontare delle attività finanziarie subordinate emesse da società assicurative partecipate dalla banca segnalante computabili nel patrimonio di vigilanza degli emittenti e dedotte dal patrimonio di vigilanza della banca segnalante.

### **07            DI 3° LIVELLO**

Forma oggetto di segnalazione nella presente sottovoce l'ammontare degli strumenti finanziari computabili nel patrimonio di 3° livello.

### **08            ALTRI**

Strumenti innovativi e non innovativi di capitale, strumenti ibridi di patrimonializzazione e strumenti finanziari subordinati in portafoglio diversi da quelli di cui alle precedenti sottovoci. Va segnalato anche l'importo di detti strumenti finanziari che, sebbene computabile nel patrimonio degli emittenti soddisfino i requisiti per non essere dedotto dal patrimonio della banca segnalante in base alla vigente disciplina (ad esempio, le quote ammortizzate degli strumenti finanziari subordinati computabili nel patrimonio dell'emittente).

Voce: **40810**

**FINANZIAMENTI OGGETTO DI COPERTURA specifica**

CREDITI VERSO BANCHE:

**02** COSTO AMMORTIZZATO

**04** VALORE DI BILANCIO

CREDITI VERSO CLIENTELA:

**06** COSTO AMMORTIZZATO

**08** VALORE DI BILANCIO

ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:

BANCHE:

**10** COSTO AMMORTIZZATO

**12** VALORE DI BILANCIO

CLIENTELA:

**14** COSTO AMMORTIZZATO

**16** VALORE DI BILANCIO

Voce: **40811**

### **GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE**

È richiesta la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: 1) attività finanziarie di negoziazione; 2) attività finanziarie valutate al fair value; 3) attività finanziarie disponibili per la vendita; 4) attività finanziarie detenute sino alla scadenza; 5) crediti verso banche; 6) crediti verso clientela.

La presente voce si riferisce alle voci da B.1 a B.6 della tabella 14.1. della nota integrativa, parte B – Attivo, del bilancio dell'impresa.

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

Voce: **40812**

## **TITOLI DI DEBITO: RIPARTIZIONE PER PRINCIPALI CATEGORIE DI EMITTENTI**

Va indicato il valore netto di bilancio, distinguendo tra unità operanti in Italia ed unità operanti all'estero.

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

### **ATTIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE:**

- 33** TITOLI DI STATO
- 35** TITOLI DI ALTRI ENTI PUBBLICI
- 37** TITOLI EMESSI DA BANCHE
- 39** TITOLI EMESSI DA SOCIETÀ FINANZIARIE
- 41** TITOLI EMESSI DA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE
- 43** TITOLI EMESSI DA ALTRI SOGGETTI

### **ALTRI PORTAFOGLI CONTABILI:**

È richiesta la distinzione per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie valutate al fair value; attività finanziarie disponibili per la vendita; attività finanziarie detenute fino a scadenza; crediti verso banche; crediti verso clientela; gruppi di attività in via di dismissione.

È richiesta la distinzione tra titoli in bonis e titoli deteriorati (variabile “bonis/deteriorate”).

- 44** TITOLI DI STATO
- 46** TITOLI DI ALTRI ENTI PUBBLICI
- 48** TITOLI EMESSI DA BANCHE
- 50** TITOLI EMESSI DA SOCIETÀ FINANZIARIE
- 52** TITOLI EMESSI DA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE
- 54** TITOLI EMESSI DA ALTRI SOGGETTI

Voce: **40813**

### **DEBITI RIPARTITI PER FORMA TECNICA**

La presente voce corrisponde alle tabelle 1.1, 2.1, 4.1 e 5.1 voci 1 e 2, della nota integrativa, Parte B – Passivo, nonché tabelle 14.1 voci D.1, D.2, D.4, D.5 della nota integrativa, Parte B – Attivo del bilancio dell'impresa.

Occorre distinguere tra unità operanti in Italia ed unità operanti all'estero.

È richiesta anche la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: 1) passività finanziarie di negoziazione; 2) passività finanziarie valutate al fair value; 3) debiti verso banche; 4) debiti verso clientela; 5) passività associate a singole attività e gruppi di attività in via di dismissione.

È prevista la distinzione tra “passività a fronte di attività cedute non cancellate” e “altre passività” (variabile: “proprie/cedute non cancellate”).

#### **03 DEBITI VERSO BANCHE CENTRALI:**

DEBITI VERSO BANCHE:

#### **06 CONTI CORRENTI E DEPOSITI LIBERI**

#### **07 DEPOSITI VINCOLATI**

FINANZIAMENTI:

#### **09 PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI**

#### **13 ALTRI FINANZIAMENTI**

#### **19 ALTRI DEBITI**

DEBITI VERSO CLIENTELA:

#### **22 CONTI CORRENTI E DEPOSITI LIBERI**

#### **23 DEPOSITI VINCOLATI**

FINANZIAMENTI:

#### **25 PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI**

#### **29 ALTRI FINANZIAMENTI**

#### **33 ALTRI DEBITI**



Voce: **40814**

## **PASSIVITÀ: TITOLI DI DEBITO**

Formano oggetto di rilevazione i titoli di debito in circolazione.

Occorre distinguere tra unità operanti in Italia ed unità operanti all'estero.

È richiesta la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: 1) passività finanziarie di negoziazione; 2) passività finanziarie valutate al fair value; 3) titoli in circolazione; 4) passività associate a singole attività e gruppi di attività in via di dismissione.

### **OBBLIGAZIONI:**

**02** SUBORDINATE

**07** ALTRE

### **ALTRI TITOLI DI DEBITO:**

**08** SUBORDINATI

**10** ALTRI

~~Voce: 40815~~

~~—— DEBITI SUBORDINATI~~

~~—— La presente voce include i debiti subordinati, diversi dai titoli di debito emessi, qualunque sia il portafoglio di classificazione contabile.~~

~~02 —— BANCHE~~

~~04 —— CLIENTELA~~

~~Voce: 40816~~

~~DEBITI PER IMPEGNI DI ACQUISTO DI PROPRI STRUMENTI PATRIMONIALI~~

~~La presente voce corrisponde alle voci 2.4 e 4 “Debiti per impegni di riacquisto di propri strumenti patrimoniali” contenute nelle tabelle 1.1 e 2.1 della nota integrativa, Parte B – Passivo, del bilancio dell’impresa.~~

~~BANCHE:~~

~~CONNESSI CON OPZIONI PUT EMESSE:~~

~~12 VALORE NOZIONALE~~

~~Figura nella presente voce il prezzo d’esercizio dell’opzione~~

~~14 VALORE DI BILANCIO~~

~~CONNESSI CON ALTRI IMPEGNI DI ACQUISTO A TERMINE:~~

~~16 VALORE NOZIONALE~~

~~Figura nella presente voce il prezzo convenuto~~

~~18 VALORE DI BILANCIO~~

~~CLIENTELA:~~

~~CONNESSI CON OPZIONI PUT EMESSE:~~

~~22 VALORE NOZIONALE~~

~~Figura nella presente voce il prezzo d’esercizio dell’opzione~~

~~24 VALORE DI BILANCIO~~

~~CONNESSI CON ALTRI IMPEGNI DI ACQUISTO A TERMINE:~~

~~26 VALORE NOZIONALE~~

~~Figura nella presente voce il prezzo convenuto~~

~~28 VALORE DI BILANCIO~~

Voce: **40817**

**OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE EMESSE DALLA BANCA  
(COVERED BOND)**

È richiesta la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: 1) passività finanziarie di negoziazione; 2) passività finanziarie valutate al fair value; 3) titoli in circolazione.

AI SENSI DELLA LEGGE 130/99:

CON ATTIVITÀ SOTTOSTANTI AVENTI NATURA DI:

- 02** TITOLI DERIVANTI DA CARTOLARIZZAZIONI
- 04** FINANZIAMENTI IPOTECARI
- 06** FINANZIAMENTI FONDIARI
- 08** FINANZIAMENTI VERSO PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
- 10** ALTRE ATTIVITÀ
- 12** AI SENSI DELLE LEGISLAZIONI DI ALTRI PAESI

Ad esempio, le “Pfandbrief” tedesche, le “obligations foncières” francesi, ecc..

Voce: **40818**

### **RISERVE MATEMATICHE**

Quantificate secondo le risultanze dell'ultimo calcolo attuariale.

L'informazione deve essere fornita dalle banche che hanno "fondi interni" di previdenza complementare (o loro "sezioni") a benefici definiti o "fondi interni" (o loro "sezioni") a contribuzione definita che sono nella fase di erogazione.

Voce: ~~40819~~

~~—— PASSIVITÀ FINANZIARIE OGGETTO DI COPERTURA SPECIFICA~~

~~—— DEBITI VERSO BANCHE:~~

~~02 —— COSTO AMMORTIZZATO~~

~~04 —— VALORE DI BILANCIO~~

~~—— DEBITI VERSO CLIENTELA:~~

~~06 —— COSTO AMMORTIZZATO~~

~~08 —— VALORE DI BILANCIO~~

~~—— TITOLI IN CIRCOLAZIONE:~~

~~10 —— COSTO AMMORTIZZATO~~

~~12 —— VALORE DI BILANCIO~~

Voce: **40820**

**RISERVE DA VALUTAZIONE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE  
DISPONIBILI PER LA VENDITA**

La presente voce corrisponde alla tabella B.2 della nota integrativa, Parte F – Informazioni sul patrimonio, del bilancio dell’impresa.

RISERVA POSITIVA:

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

RISERVA NEGATIVA:

- 10** TITOLI DI DEBITO
- 12** TITOLI DI CAPITALE
- 14** QUOTE DI O.I.C.R.
- 16** FINANZIAMENTI

Voce: **40821**

**RISERVE DA VALUTAZIONE DELLE ATTIVITÀ NON CORRENTI  
E DEI GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE**

RISERVE POSITIVE:

Cfr. sottovoce 40671.14.

ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:

- 02 TITOLI DI DEBITO
- 04 TITOLI DI CAPITALE
- 06 QUOTE DI O.I.C.R.
- 08 FINANZIAMENTI
- 10 ATTIVITÀ MATERIALI
- 12 ATTIVITÀ IMMATERIALI
- 14 COPERTURA DI INVESTIMENTI ESTERI
- 16 COPERTURA DI FLUSSI FINANZIARI
- 18 DIFFERENZE DI CAMBIO
- 19 UTILI ATTUARIALI RELATIVI A PIANI PREVIDENZIALI A BENEFICI DEFINITI
- 20 LEGGI SPECIALI DI RIVALUTAZIONE
- 21 QUOTA DELLE RISERVE DA VALUTAZIONE RELATIVE ALLE PARTECIPAZIONI VALUTATE AL PATRIMONIO NETTO

RISERVE NEGATIVE:

Cfr. sottovoce 40631.10.

ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:

- 22 TITOLI DI DEBITO
- 24 TITOLI DI CAPITALE
- 26 QUOTE DI O.I.C.R.



- 28 FINANZIAMENTI
- 30 COPERTURA DI INVESTIMENTI ESTERI
- 32 COPERTURA DI FLUSSI FINANZIARI
- 34 DIFFERENZE DI CAMBIO
- 36 PERDITE ATTUARIALI RELATIVE A PIANI PREVIDENZIALI A BENEFICI DEFINITI
- 38 QUOTA DELLE RISERVE DA VALUTAZIONE RELATIVE ALLE PARTECIPAZIONI VALUTATE AL PATRIMONIO NETTO

Voce: **40822**

### **PERSONALE: UNITÀ**

Il numero di unità va calcolato includendo i dipendenti di terzi distaccati presso l'azienda ed escludendo i dipendenti dell'azienda distaccati presso terzi.

Relativamente alle modalità di compilazione della voce e di segnalazione dei dipendenti "part-time", cfr. voce 58810.

PERSONALE DIPENDENTE:

**02** ESATTORIALE

BANCARIO:

**04** DIRIGENTI

QUADRI DIRETTIVI:

**06** 3° e 4° LIVELLO

**07** ALTRI

**08** ALTRO

ALTRO:

Cfr. voce 40888.26

**10** ESATTORIALE

**12** BANCARIO

**14** AMMINISTRATORI

**16** PERSONALE DELLE UNITÀ OPERANTI ALL'ESTERO

Voce: **40824**

**RAPPORTI INTRATTENUTI CON PROPRIE FILIALI ESTERE**

Partite creditorie e debitorie verso proprie filiali all'estero, qualunque sia la forma tecnica ed il portafoglio contabile di appartenenza.

**02**    ATTIVI

**04**    PASSIVI

~~Voce: 40827~~

~~ATTIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA CEDUTE NON CANCELLATE~~

~~È prevista la distinzione tra attività “in bonis” e attività deteriorate.~~

~~È prevista la distinzione tra cancellate dal punto di vista prudenziale e altre (variabile “proprie/cedute non cancellate”).~~

~~ATTIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE E DERIVATI DI COPERTURA:~~

~~BANCHE CENTRALI E BANCHE:~~

~~03 TITOLI DI DEBITO~~

~~05 TITOLI DI CAPITALE~~

~~07 FINANZIAMENTI~~

~~09 ALTRE ATTIVITÀ~~

~~CLIENTELA:~~

~~11 TITOLI DI DEBITO~~

~~13 TITOLI DI CAPITALE~~

~~15 FINANZIAMENTI~~

~~17 ALTRE ATTIVITÀ~~

~~ALTRI PORTAFOGLI CONTABILI:~~

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

~~BANCHE CENTRALI E BANCHE:~~

~~22 TITOLI DI DEBITO~~

~~24 TITOLI DI CAPITALE~~

~~26 FINANZIAMENTI~~

~~28 ALTRE ATTIVITÀ~~

———— CLIENTELA:

**30** ————— TITOLI DI DEBITO

**32** ————— TITOLI DI CAPITALE

**34** ————— FINANZIAMENTI

**36** ————— ALTRE ATTIVITÀ

~~Voce: 40829~~

~~PASSIVITÀ A FRONTE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA  
CEDUTE NON CANCELLATE~~

~~È richiesta anche la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: 1) passività finanziarie di negoziazione; 2) passività finanziarie valutate al fair value; 3) debiti verso banche; 4) debiti verso clientela; 5) passività associate a singole attività e gruppi di attività in via di dismissione.~~

~~02 BANCHE CENTRALI E BANCHE~~

~~04 CLIENTELA~~

Voce: **40830**

**TITOLI IN CIRCOLAZIONE: FAIR VALUE**

È richiesta la classificazione per “gerarchia *fair value*” (cfr “Avvertenze Generali”, “Glossario”).

È richiesta la distinzione tra titoli di debito strutturati e altri.

**02** OBBLIGAZIONI

**06** ALTRI TITOLI

Voce: **52430**

### **NUMERO DI RECLAMI RICEVUTI**

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce il numero di reclami ricevuti dalla banca segnalante nel periodo di riferimento della segnalazione. La presente voce va segnalata anche dalle banche che esternalizzano a soggetti terzi la gestione dei reclami.

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

La voce ha periodicità annuale.

- 02** ACCOLTI
- 04** ACCOLTI PARZIALMENTE
- 06** NON ACCOLTI
- 08** IN ISTRUTTORIA



Voce: **40625**

**ATTIVITA' FISCALI**

**10 SVALUTAZIONE FINANZIAMENTI**



## ~~PARTE QUINTA~~ ~~UNITÀ OPERANTI ALL'ESTERO~~

~~È richiesta l'indicazione dello stato di insediamento della filiale estera.~~

---

Sezione: III Informazioni finanziarie

Sottosezione: 5 Informazioni non armonizzate: dati patrimoniali integrativi Parte 5 unità operanti all'estero

---

~~Voce: 40845~~

~~ATTIVITÀ DELLE UNITÀ OPERANTI ALL'ESTERO~~

~~Questa voce rappresenta un "di cui" riferito alle unità operanti all'estero delle corrispondenti voci riportate nella sezione III.1.~~

~~02 CASSA E DISPONIBILITÀ LIQUIDE~~

~~04 ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE~~

~~06 ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE~~

~~08 ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA~~

~~10 ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA~~

~~12 CREDITI VERSO BANCHE~~

~~14 CREDITI VERSO CLIENTELA~~

~~16 DERIVATI DI COPERTURA~~

~~18 ADEGUAMENTO DI VALORE DELLE ATTIVITÀ E DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE OGGETTO DI COPERTURA GENERICA~~

~~20 PARTECIPAZIONI~~

~~22 ATTIVITÀ MATERIALI~~

~~24 ATTIVITÀ IMMATERIALI~~

~~26 ATTIVITÀ FISCALI~~

~~28 ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE~~

~~30 ALTRE ATTIVITÀ~~

~~RISERVE DA VALUTAZIONE: VALORE NEGATIVO:~~

~~32 ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA~~

~~34 COPERTURA DEI FLUSSI FINANZIARI~~

~~36 ALTRO~~

~~40 PERDITE PORTATE A NUOVO~~

Voce: ~~40846~~

~~PASSIVITÀ DELLE UNITÀ OPERANTI ALL'ESTERO~~

~~Questa voce rappresenta un "di cui" riferito alle unità operanti all'estero delle corrispondenti voci riportate nella sezione III.2.~~

~~02 DEBITI VERSO BANCHE~~

~~04 DEBITI VERSO CLIENTELA~~

~~06 TITOLI IN CIRCOLAZIONE~~

~~08 PASSIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE~~

~~10 PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE~~

~~12 DERIVATI DI COPERTURA~~

~~14 ADEGUAMENTO DI VALORE DELLE ATTIVITÀ E DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE OGGETTO DI COPERTURA GENERICA~~

~~16 PASSIVITÀ FISCALI~~

~~18 PASSIVITÀ ASSOCIATE AD ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE~~

~~20 ALTRE PASSIVITÀ~~

~~22 TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE~~

~~24 FONDI PER RISCHI ED ONERI~~

~~26 FONDO DI DOTAZIONE~~

~~28 AZIONI RIMBORSABILI~~

~~RISERVE DA VALUTAZIONE: VALORE POSITIVO:~~

~~30 ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA~~

~~32 COPERTURA DEI FLUSSI FINANZIARI~~

~~34 ALTRO~~

~~36 STRUMENTI DI CAPITALE~~

~~38 RISERVE~~

~~40 UTILI PORTATI A NUOVO~~ Voce: ~~40854~~

## ~~ESPOSIZIONI CREDITIZIE NETTE~~

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

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

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

~~DETERIORATE:~~

~~BANCHE:~~

~~02 SOFFERENZE~~

~~06 INADEMPIENZE PROBABILI~~

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

~~CLIENTELA:~~

~~12 SOFFERENZE~~

~~16 INADEMPIENZE PROBABILI~~

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

~~ALTRE:~~

~~Ai fini dell'individuazione delle altre esposizioni creditizie oggetto di concessioni si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo “Qualità del credito”.~~

~~BANCHE~~

~~22 OGGETTO DI CONCESSIONI~~

~~24 ALTRE~~

~~CLIENTELA~~

32 OGGETTO DI CONCESSIONI

34 ALTRE



Voce: **40855**

### ~~FINANZIAMENTI~~

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

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

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

~~Va indicato il valore netto di bilancio.~~

### ~~DETERIORATI:~~

#### ~~BANCHE:~~

~~02 SOFFERENZE~~

~~06 INADEMPIENZE PROBABILI~~

~~08 FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI DETERIORATI~~

#### ~~CLIENTELA:~~

~~12 SOFFERENZE~~

~~16 INADEMPIENZE PROBABILI~~

~~18 FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI DETERIORATI~~

#### ~~ALTRI:~~

~~Ai fini dell'individuazione degli altri finanziamenti oggetto di concessioni si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo “Qualità del credito”.~~

#### ~~BANCHE~~

~~22 OGGETTO DI CONCESSIONI~~

~~24 ALTRE~~

CLIENTELA

32 OGGETTO DI CONCESSIONI

34 ALTRE

~~Voce: 40856~~

~~RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SULLE ESPOSIZIONI  
creditizie~~

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

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

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

~~BANCHE:~~

~~02 SOFFERENZE~~

~~06 INADEMPIENZE PROBABILI~~

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

~~ALTRE ESPOSIZIONI~~

~~Ai fini dell'individuazione delle altre esposizioni creditizie oggetto di  
concessioni si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo “Qualità del  
eredito”.~~

~~12 OGGETTO DI CONCESSIONI~~

~~14 ALTRE ESPOSIZIONI~~

~~CLIENTELA:~~

~~22 SOFFERENZE~~

~~26 INADEMPIENZE PROBABILI~~

~~28 ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE~~

~~ALTRE ESPOSIZIONI:~~

~~— Ai fini dell'individuazione delle altre esposizioni creditizie oggetto di concessioni si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo "Qualità del credito".~~

~~32~~ ~~OGGETTO DI CONCESSIONI~~

~~34~~ ~~ALTRE ESPOSIZIONI~~

~~Voce: 40857~~

~~RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU FINANZIAMENTI~~

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

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

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

~~BANCHE:~~

~~02 SOFFERENZE~~

~~06 INADEMPIENZE PROBABILI~~

~~08 FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI DETERIORATI~~

~~ALTRI FINANZIAMENTI~~

~~Ai fini dell'individuazione degli altri finanziamenti oggetto di concessioni si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo “Qualità del credito”.~~

~~12 OGGETTO DI CONCESSIONI~~

~~14 ALTRE ESPOSIZIONI~~

~~CLIENTELA:~~

~~22 SOFFERENZE~~

~~26 INADEMPIENZE PROBABILI~~

~~28 FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI DETERIORATI~~

~~ALTRI FINANZIAMENTI~~

~~Ai fini dell'individuazione degli altri finanziamenti oggetto di concessioni si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo “Qualità del credito”.~~

---

Sezione: III Informazioni finanziarie

Sottosezione: 5 Informazioni non armonizzate: dati patrimoniali integrativi Parte 5 unità operanti all'estero

---

**32** OGGETTO DI CONCESSIONI

**34** ALTRE ESPOSIZIONI

~~Voce: 40853~~

~~PASSIVITA': TITOLI DI DEBITO~~

~~Formano oggetto di rilevazione i titoli di debito in circolazione.~~

~~È richiesta la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: 1) passività finanziarie di negoziazione; 2) passività finanziarie valutate al fair value; 3) titoli in circolazione; 4) passività associate a singole attività e gruppi di attività in via di dismissione.~~

~~02 OBBLIGAZIONI~~

~~04 ALTRI TITOLI DI DEBITO~~





*Sottosezione:*

**4-12 – ALTRI DETTAGLI INFORMATIVI: CONTO ECONOMICO: - COSTI**

La presente sottosezione contiene informazioni riferite alle unità operanti in Italia e alle unità operanti all'estero ripartite per paese di insediamento.



Voce: **40860**

### **INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI**

Questa voce corrisponde alla voce 20 del conto economico nonché alla tabella 1.4 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell'impresa.

**02** DEBITI VERSO BANCHE CENTRALI

**04** DEBITI VERSO BANCHE

**06** DEBITI VERSO CLIENTELA

TITOLI IN CIRCOLAZIONE:

**08** OBBLIGAZIONI

**11** ALTRI TITOLI

PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE:

**14** DEBITI

**16** TITOLI DI DEBITO

**18** DERIVATI PLURIFLUSSO

**20** DERIVATI CONNESSI CON LA FAIR VALUE OPTION

PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE:

**22** DEBITI

**24** TITOLI DI DEBITO

**28** ALTRE PASSIVITÀ E FONDI

**34** DIFFERENZIALI RELATIVI A DERIVATI DI COPERTURA

Voce: **40864**

### **COMMISSIONI PASSIVE**

Questa voce corrisponde alla voce 50 del conto economico nonché alla tabella 2.3 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell'impresa.

**02** GARANZIE RICEVUTE

**04** DERIVATI SU CREDITI

SERVIZI DI GESTIONE E INTERMEDIAZIONE:

**06** NEGOZIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI

**08** NEGOZIAZIONE DI VALUTE

GESTIONI DI PORTAFOGLI:

**10** PROPRIE

**12** DELEGATE DA TERZI

**14** CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI TITOLI

**16** COLLOCAMENTO DI STRUMENTI FINANZIARI

**18** OFFERTA FUORI SEDE DI STRUMENTI FINANZIARI, PRODOTTI E SERVIZI

**20** SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO

**22** ALTRI SERVIZI

Voce: **40866**

~~PERDITE DA NEGOZIAZIONE E MINUSVALENZE RELATIVE ALLE  
ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA DI  
NEGOZIAZIONE~~

~~Questa voce corrisponde alle colonne “perdite da negoziazione” e  
“minusvalenze” riportate nella tabella 4.1 della nota integrativa, Parte C, del  
bilancio dell’impresa.~~

~~ATTIVITÀ FINANZIARIE: PERDITE DA NEGOZIAZIONE:~~

~~02 TITOLI DI DEBITO~~

~~04 TITOLI DI CAPITALE~~

~~06 QUOTE DI O.I.C.R.~~

~~08 FINANZIAMENTI~~

~~10 ALTRE~~

~~ATTIVITÀ FINANZIARIE: MINUSVALENZE:~~

~~12 TITOLI DI DEBITO~~

~~14 TITOLI DI CAPITALE~~

~~16 QUOTE DI O.I.C.R.~~

~~18 FINANZIAMENTI~~

~~20 ALTRE~~

~~PASSIVITÀ FINANZIARIE: PERDITE DA NEGOZIAZIONE:~~

~~22 TITOLI DI DEBITO~~

~~24 DEBITI~~

~~26 ALTRE~~

~~PASSIVITÀ FINANZIARIE: MINUSVALENZE:~~

~~28 TITOLI DI DEBITO~~

~~30 DEBITI~~

~~32 ALTRE~~

---

Sezione: III – Informazioni Finanziarie armonizzate per il Meccanismo di Vigilanza Unico e altri dettagli informativi  
Sottosezione: 12 – Altri dettagli informativi: Conto economico - costi

---

Voce: **40868**

~~PERDITE DA NEGOZIAZIONE E MINUSVALENZE RELATIVE A DERIVATI~~

~~Le sottovoci da 02 a 20 e da 42 a 60 corrispondono alla voce 4, colonne “perdite da negoziazione” e “minusvalenze” della tabella 4.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell’impresa. Le sottovoci da 22 a 40 corrispondono alla voce 4, colonne “perdite da realizzo” e “minusvalenze” della tabella 7.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell’impresa.~~

~~La distinzione tra derivati di negoziazione, derivati connessi con la *fair value option* e altri derivati riflette la medesima distinzione presente nei portafogli di negoziazione dello stato patrimoniale.~~

~~DI NEGOZIAZIONE:~~

~~DERIVATI FINANZIARI:~~

~~SU TITOLI DI DEBITO E TASSI DI INTERESSE:~~

~~02 DIFFERENZIALI NEGATIVI~~

~~04 MINUSVALENZE~~

~~SU TITOLI DI CAPITALE E INDICI AZIONARI:~~

~~06 DIFFERENZIALI NEGATIVI~~

~~08 MINUSVALENZE~~

~~SU VALUTE E ORO:~~

~~10 DIFFERENZIALI NEGATIVI~~

~~12 MINUSVALENZE~~

~~ALTRI:~~

~~14 DIFFERENZIALI NEGATIVI~~

~~16 MINUSVALENZE~~

~~DERIVATI SU CREDITI:~~

~~18 DIFFERENZIALI NEGATIVI~~

~~20 MINUSVALENZE~~

— CONNESSI CON LA FAIR VALUE OPTION:

— DERIVATI FINANZIARI:

— SU TITOLI DI DEBITO E TASSI DI INTERESSE:

22 — DIFFERENZIALI NEGATIVI

24 — MINUSVALENZE

— SU TITOLI DI CAPITALE E INDICI AZIONARI:

26 — DIFFERENZIALI NEGATIVI

28 — MINUSVALENZE

— SU VALUTE E ORO:

30 — DIFFERENZIALI NEGATIVI

32 — MINUSVALENZE

— ALTRI:

34 — DIFFERENZIALI NEGATIVI

36 — MINUSVALENZE

— DERIVATI SU CREDITI:

38 — DIFFERENZIALI NEGATIVI

40 — MINUSVALENZE

— ALTRI DERIVATI:

— DERIVATI FINANZIARI:

— SU TITOLI DI DEBITO E TASSI DI INTERESSE:

42 — DIFFERENZIALI NEGATIVI

44 — MINUSVALENZE

— SU TITOLI DI CAPITALE E INDICI AZIONARI:

46 — DIFFERENZIALI NEGATIVI

48 — MINUSVALENZE



————— SU VALUTE E ORO:

**50** ————— DIFFERENZIALI NEGATIVI

**52** ————— MINUSVALENZE

————— ALTRI:

**54** ————— DIFFERENZIALI NEGATIVI

**56** ————— MINUSVALENZE

————— DERIVATI SU CREDITI:

**58** ————— DIFFERENZIALI NEGATIVI

**60** ————— MINUSVALENZE

~~Voce: 40870~~

~~—— DIFFERENZE DI CAMBIO NEGATIVE SU ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA~~

~~02 —— CONNESSE CON LA FAIR VALUE OPTION~~

~~—— Questa sottovoce corrisponde alla voce 3 della tabella 7.1 della nota integrativa, parte C, del bilancio dell'impresa, quando tale voce presenta segno negativo.~~

~~04 —— ALTRE~~

~~—— Questa voce corrisponde alla voce 3 della tabella 4.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell'impresa, quando tale voce presenta segno negativo.~~

~~Voce: 40872~~

~~—— ONERI RELATIVI A DERIVATI DI COPERTURA: DIFFERENZIALI E SVALUTAZIONI~~

~~—— La presente voce corrisponde alle voci B.1 e B.4 della tabella 5.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell'impresa.~~

~~18 —— OPERAZIONI DI COPERTURA DEL FAIR VALUE~~

~~24 —— OPERAZIONI DI COPERTURA DEI FLUSSI FINANZIARI~~

Voce: ~~40874~~

~~— SVALUTAZIONI DELLE ATTIVITÀ E RIVALUTAZIONI DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE COPERTE~~

~~10 — SVALUTAZIONI DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE:~~

~~— La presente voce corrisponde alla voce B.2 della tabella 5.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell'impresa.~~

~~14 — RIVALUTAZIONI DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE:~~

~~— La presente voce corrisponde alla voce B.3 della tabella 5.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell'impresa.~~

~~18 — ONERI RELATIVI AD ATTIVITÀ E PASSIVITÀ IN VALUTA~~

~~— La presente voce corrisponde alla voce B.5 della tabella 5.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell'impresa.~~

Voce: **40876**

### **PERDITE DA CESSIONE/RIACQUISTO**

Questa voce corrisponde alla colonna “perdite” riportata nella tabella 6.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell’impresa.

ATTIVITÀ FINANZIARIE:

CREDITI VERSO BANCHE:

**04** FINANZIAMENTI

**08** TITOLI DI DEBITO

CREDITI VERSO CLIENTELA:

**12** FINANZIAMENTI

**16** TITOLI DI DEBITO

ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:

**20** TITOLI DI DEBITO

**24** TITOLI DI CAPITALE

**28** QUOTE DI O.I.C.R.

**32** FINANZIAMENTI

**36** ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA

PASSIVITÀ FINANZIARIE:

**40** DEBITI VERSO BANCHE

**44** DEBITI VERSO CLIENTELA

**48** TITOLI IN CIRCOLAZIONE

Voce: ~~40878~~

~~PERDITE DA REALIZZO E MINUSVALENZE SU ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA VALUTATE AL FAIR VALUE~~

~~La presente voce corrisponde alle colonne “minusvalenze” e “perdite da realizzo” riportate nella tabella 7.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell’impresa.~~

~~MINUSVALENZE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE:~~

~~02 TITOLI DI DEBITO~~

~~04 TITOLI DI CAPITALE~~

~~06 QUOTE DI O.I.C.R.~~

~~08 FINANZIAMENTI~~

~~MINUSVALENZE SU PASSIVITÀ FINANZIARIE:~~

~~10 TITOLI DI DEBITO~~

~~12 DEBITI VERSO BANCHE~~

~~14 DEBITI VERSO CLIENTELA~~

~~PERDITE DA REALIZZO SU ATTIVITÀ FINANZIARIE:~~

~~16 TITOLI DI DEBITO~~

~~18 TITOLI DI CAPITALE~~

~~20 QUOTE DI O.I.C.R.~~

~~22 FINANZIAMENTI~~

~~PERDITE DA REALIZZO SU PASSIVITÀ FINANZIARIE:~~

~~24 TITOLI DI DEBITO~~

~~26 DEBITI VERSO BANCHE~~

~~28 DEBITI VERSO CLIENTELA~~

Voce: **40880**

### **RETTIFICHE DI VALORE PER DETERIORAMENTO DI CREDITI**

Questa voce corrisponde alla colonna “rettifiche di valore” riportata nella tabella 8.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell’impresa.

CREDITI VERSO BANCHE:

RETTIFICHE DI VALORE SPECIFICHE:

FINANZIAMENTI:

**02** CANCELLAZIONI

**04** ALTRE

TITOLI DI DEBITO:

**06** CANCELLAZIONI

**08** ALTRE

RETTIFICHE DI VALORE DI PORTAFOGLIO:

**09** FINANZIAMENTI

**11** TITOLI DI DEBITO

CREDITI VERSO CLIENTELA:

RETTIFICHE DI VALORE SPECIFICHE:

FINANZIAMENTI:

**12** CANCELLAZIONI

**14** ALTRE

TITOLI DI DEBITO:

**16** CANCELLAZIONI

**18** ALTRE

RETTIFICHE DI VALORE DI PORTAFOGLIO:

**19** FINANZIAMENTI

## 21 TITOLI DI DEBITO



~~Voce: 40882~~

~~———— RETTIFICHE DI VALORE PER DETERIORAMENTO DI ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA~~

~~———— Questa voce corrisponde alla colonna “rettifiche di valore” riportata nella tabella 8.2 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell’impresa.~~

~~———— RETTIFICHE DI VALORE SU:~~

~~———— TITOLI DI DEBITO:~~

~~02 ————— CANCELLAZIONI~~

~~04 ————— ALTRE~~

~~———— TITOLI DI CAPITALE:~~

~~06 ————— CANCELLAZIONI~~

~~08 ————— ALTRE~~

~~———— QUOTE DI O.I.C.R.:~~

~~10 ————— CANCELLAZIONI~~

~~12 ————— ALTRE~~

~~———— FINANZIAMENTI A BANCHE:~~

~~14 ————— CANCELLAZIONI~~

~~16 ————— ALTRE~~

~~———— FINANZIAMENTI A CLIENTELA:~~

~~18 ————— CANCELLAZIONI~~

~~20 ————— ALTRE~~

Voce: ~~40884~~

~~RETTFICHE DI VALORE PER DETERIORAMENTO DI ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA~~

~~Questa voce corrisponde alla colonna “rettifiche di valore” riportata nella tabella 8.3 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell’impresa.~~

~~TITOLI DI DEBITO:~~

~~RETTFICHE DI VALORE SPECIFICHE:~~

~~02 CANCELLAZIONI~~

~~04 ALTRE~~

~~06 RETTFICHE DI VALORE DI PORTAFOGLIO~~

~~FINANZIAMENTI A BANCHE:~~

~~RETTFICHE DI VALORE SPECIFICHE:~~

~~08 CANCELLAZIONI~~

~~10 ALTRE~~

~~12 RETTFICHE DI VALORE DI PORTAFOGLIO~~

~~FINANZIAMENTI A CLIENTELA:~~

~~RETTFICHE DI VALORE SPECIFICHE:~~

~~14 CANCELLAZIONI~~

~~16 ALTRE~~

~~18 RETTFICHE DI VALORE DI PORTAFOGLIO~~

Voce: **40886**

~~RETTIFICHE DI VALORE PER DETERIORAMENTO DI ALTRE OPERAZIONI FINANZIARIE~~

~~Questa voce corrisponde alla colonna “rettifiche di valore” riportata nella tabella 8.4 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell’impresa.~~

~~GARANZIE RILASCIATE:~~

~~RETTIFICHE DI VALORE SPECIFICHE:~~

~~02 CANCELLAZIONI~~

~~04 ALTRE~~

~~06 RETTIFICHE DI VALORE DI PORTAFOGLIO~~

~~DERIVATI SU CREDITI:~~

~~RETTIFICHE DI VALORE SPECIFICHE:~~

~~08 CANCELLAZIONI~~

~~10 ALTRE~~

~~12 RETTIFICHE DI VALORE DI PORTAFOGLIO~~

~~IMPEGNI A EROGARE FONDI:~~

~~RETTIFICHE DI VALORE SPECIFICHE:~~

~~14 CANCELLAZIONI~~

~~16 ALTRE~~

~~18 RETTIFICHE DI VALORE DI PORTAFOGLIO~~

~~ALTRE OPERAZIONI:~~

~~RETTIFICHE DI VALORE SPECIFICHE:~~

~~20 CANCELLAZIONI~~

~~22 ALTRE~~

~~24 RETTIFICHE DI VALORE DI PORTAFOGLIO~~

Voce: **40888**

### **SPESE AMMINISTRATIVE – SPESE PER IL PERSONALE**

Questa voce corrisponde alla sottovoce a) della voce 150 del conto economico nonché alla tabella 9.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell'impresa, al lordo dei recuperi di spesa per dipendenti propri distaccati presso terzi.

PERSONALE DIPENDENTE:

**02** SALARI E STIPENDI

**04** ONERI SOCIALI

**06** INDENNITÀ DI FINE RAPPORTO

**08** SPESE PREVIDENZIALI

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO:

**09** ACCANTONAMENTI

**11** VERSAMENTI ALL'INPS

ACCANTONAMENTO AL FONDO TRATTAMENTO DI QUIESCENZA E SIMILI:

**12** A CONTRIBUZIONE DEFINITA

**14** A BENEFICI DEFINITI

VERSAMENTI AI FONDI DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE ESTERNI:

**16** A CONTRIBUZIONE DEFINITA

**18** A BENEFICI DEFINITI

**20** COSTI DERIVANTI DA ACCORDI DI PAGAMENTO BASATI SU PROPRI STRUMENTI PATRIMONIALI

ALTRI BENEFICI A FAVORE DEI DIPENDENTI:

**22** ONERI PER CESSAZIONE ANTICIPATA DEL RAPPORTO DI LAVORO

Nella presente sottovoce figurano i costi sostenuti dalla banca per incentivare l'esodo del personale.

**24** ALTRI

**26** ALTRO PERSONALE IN ATTIVITÀ

Nella presente sottovoce figurano, tra l'altro i rimborsi di spesa per i dipendenti di terzi distaccati presso l'azienda nonché le spese riferite ai contratti di lavoro atipici. Tali spese vanno rilevate anche se il contratto di lavoro scade prima della data di riferimento della segnalazione.

**28** AMMINISTRATORI

**29** SINDACI

**30** PERSONALE COLLOCATO A RIPOSO

Voce: **40890**

**ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE**

Questa voce corrisponde alla sottovoce b) della voce 150 del conto economico del bilancio dell'impresa.

**02** SPESE INFORMATICHE

SPESE PER IMMOBILI/MOBILI:

**04** FITTI E CANONI PASSIVI

**06** ALTRE SPESE

**08** SPESE PER ACQUISTO DI BENI E DI SERVIZI NON PROFESSIONALI

**10** SPESE PER ACQUISTO DI SERVIZI PROFESSIONALI

**12** PREMI ASSICURATIVI

**14** SPESE PUBBLICITARIE

**16** IMPOSTE INDIRETTE E TASSE

**18** ALTRE

Voce: **40892**

### **ACCANTONAMENTI AI FONDI PER RISCHI E ONERI**

Questa voce corrisponde agli accantonamenti lordi che concorrono alla formazione della voce 160 del conto economico del bilancio dell'impresa.

**02** CONTROVERSIE LEGALI

**04** ALTRI RISCHI E ONERI

Voce: **40894**

## **RETTIFICHE DI VALORE SU ATTIVITÀ MATERIALI**

Questa voce corrisponde alle colonne “ammortamento” e “rettifiche di valore per deterioramento” riportate nella tabella 11.1. della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell’impresa.

AMMORTAMENTI DI:

ATTIVITÀ MATERIALI DI PROPRIETÀ:

**02** AD USO FUNZIONALE

**04** DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

ATTIVITÀ MATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO:

**06** AD USO FUNZIONALE

**08** DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

RETTIFICHE DI VALORE PER DETERIORAMENTO DI:

ATTIVITÀ MATERIALI DI PROPRIETÀ:

**10** AD USO FUNZIONALE

**12** DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

ATTIVITÀ MATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO:

**14** AD USO FUNZIONALE

**16** DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO



Voce: **40896**

## **RETTIFICHE DI VALORE SU ATTIVITÀ IMMATERIALI**

Questa voce corrisponde alle colonne “ammortamento” e “rettifiche di valore per deterioramento” riportate nella tabella 12.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell’impresa.

AMMORTAMENTI DI:

ATTIVITÀ IMMATERIALI DI PROPRIETÀ:

- 02** GENERATE INTERNAMENTE DALL’AZIENDA
- 04** ALTRE
- 06** ATTIVITÀ IMMATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO

RETTIFICHE DI VALORE PER DETERIORAMENTO DI:

ATTIVITÀ IMMATERIALI DI PROPRIETÀ:

- 08** GENERATE INTERNAMENTE DALL’AZIENDA
- 10** ALTRE
- 12** ATTIVITÀ IMMATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO

Voce: **40898**

### **ALTRI ONERI DI GESTIONE**

Questa voce corrisponde alla voce 13.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell'impresa.

~~Voce: 40900~~

~~—— PERDITE DELLE PARTECIPAZIONI~~

~~—— La presente voce corrisponde alle sottovoci B “oneri” della tabella 14.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell’impresa.~~

~~02 —— SVALUTAZIONI~~

~~04 —— RETTIFICHE DI VALORE DA DETERIORAMENTO~~

~~06 —— PERDITE DA CESSIONE~~

~~08 —— ALTRI ONERI~~

Voce: ~~40902~~

~~SVALUTAZIONI E DIFFERENZE DI CAMBIO NEGATIVE DELLE  
ATTIVITÀ MATERIALI VALUTATE AL FAIR VALUE~~

~~Questa voce corrisponde alla sottovoce A “Attività materiali” colonne  
“svalutazioni” e “differenze di cambio negative” della tabella 15.1 della nota  
integrativa, Parte C, del bilancio dell’impresa.~~

~~SVALUTAZIONI DI:~~

~~ATTIVITÀ MATERIALI DI PROPRIETÀ:~~

~~02 AD USO FUNZIONALE~~

~~04 DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO~~

~~ATTIVITÀ MATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO:~~

~~06 AD USO FUNZIONALE~~

~~08 DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO~~

~~DIFFERENZE DI CAMBIO NEGATIVE RELATIVE A:~~

~~ATTIVITÀ MATERIALI DI PROPRIETÀ:~~

~~10 AD USO FUNZIONALE~~

~~12 DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO~~

~~ATTIVITÀ MATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO:~~

~~14 AD USO FUNZIONALE~~

~~16 DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO~~

Voce: ~~40904~~

~~SVALUTAZIONI E DIFFERENZE DI CAMBIO NEGATIVE DELLE  
ATTIVITÀ IMMATERIALI VALUTATE AL FAIR VALUE~~

~~La presente voce corrisponde alla sottovoce B “Attività immateriali”  
colonne “svalutazioni” e “differenze di cambio negative” della tabella 15.1  
della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell’impresa.~~

~~SVALUTAZIONI DI:~~

~~ATTIVITÀ IMMATERIALI DI PROPRIETÀ:~~

~~02 GENERATE INTERNAMENTE DALL’AZIENDA~~

~~04 ALTRE~~

~~06 ATTIVITÀ IMMATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO~~

~~DIFFERENZE DI CAMBIO NEGATIVE RELATIVE A:~~

~~ATTIVITÀ IMMATERIALI DI PROPRIETÀ:~~

~~08 GENERATE INTERNAMENTE DALL’AZIENDA~~

~~10 ALTRE~~

~~12 ATTIVITÀ IMMATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO~~

Voce: **40906**

### **RETTIFICHE DI VALORE DELL'AVVIAMENTO**

Questa voce corrisponde alla voce 230 del conto economico del bilancio dell'impresa.

~~Voce: 40908~~

~~—— PERDITE DA CESSIONE DI INVESTIMENTI~~

~~—— Questa voce corrisponde alle “perdite da cessione” riportata nella tabella 17.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell’impresa.~~

~~—— IMMOBILI:~~

~~02 —— AD USO FUNZIONALE~~

~~04 —— DETENUTI A SCOPO DI INVESTIMENTO~~

~~06 —— ALTRE ATTIVITÀ~~

Voce: **40910**

**IMPOSTE**

**SUL REDDITO D'ESERCIZIO DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE:**

Nella presente voce vanno indicate le imposte da pagare che concorrono alla formazione della voce 260 del conto economico del bilancio dell'impresa quando questa presenta saldo negativo.

**02** IRES

**04** IRAP

**06** ALTRE IMPOSTE

**RELATIVE AI GRUPPI DI ATTIVITÀ/PASSIVITÀ IN VIA DI  
DISMISSIONE:**

Nella presente voce vanno indicate le imposte da pagare che concorrono alla formazione della voce 5 della tabella 19.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell'impresa quando questa presenta saldo negativo.

**08** IRES

**10** IRAP

**12** ALTRE IMPOSTE



~~Voce: 40912~~

~~—— ONERI DEI GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE~~

~~—— Nella presente voce vanno segnalate le componenti reddituali negative che concorrono alla formazione della voce 280 del conto economico nonché della tabella 19.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell'impresa, al lordo delle relative imposte, da segnalare nella voce 40910, sottovoci 08, 10, 12.~~

~~—— INTERESSI PASSIVI:~~

~~02 —— DEBITI VERSO BANCHE CENTRALI~~

~~04 —— DEBITI VERSO BANCHE~~

~~06 —— DEBITI VERSO CLIENTELA~~

~~08 —— TITOLI IN CIRCOLAZIONE~~

~~10 —— PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE~~

~~12 —— PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE~~

~~14 —— COMMISSIONI PASSIVE~~

~~15 —— SPESE PER IL PERSONALE~~

~~17 —— ALTRI ONERI~~

~~18 —— SVALUTAZIONI DEL GRUPPO DI ATTIVITÀ E RIVALUTAZIONI DELLE PASSIVITÀ ASSOCIATE~~

~~20 —— PERDITE DA REALIZZO~~

Voce: **40914**

### **UTILE D'ESERCIZIO**

Questa voce corrisponde alla voce 290 del conto economico del bilancio dell'impresa quando questa presenta segno algebrico positivo.

*Sottosezione:*

**5-13 – -ALTRI DETTAGLI INFORMATIVI: CONTO ECONOMICO: -  
RICAVI**

La presente sottosezione contiene informazioni riferite alle unità operanti in Italia e alle unità operanti all'estero ripartite per paese di insediamento.



Voce: **40920**

### **INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI**

Questa voce corrisponde alla voce 10 del conto economico nonché alla tabella 1.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell'impresa.

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:

**02** TITOLI DI DEBITO

**04** FINANZIAMENTI

**06** DERIVATI PLURIFLUSSO

**08** DERIVATI CONNESSI CON LA FAIR VALUE OPTION

ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE:

**12** TITOLI DI DEBITO

**14** FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:

**18** TITOLI DI DEBITO

**20** FINANZIAMENTI

ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA:

**24** TITOLI DI DEBITO

**26** FINANZIAMENTI

CREDITI VERSO BANCHE:

**30** TITOLI DI DEBITO

**32** FINANZIAMENTI

CREDITI VERSO CLIENTELA:

**36** TITOLI DI DEBITO

**38** FINANZIAMENTI

**48** ALTRE ATTIVITÀ

**54** DIFFERENZIALI RELATIVI A DERIVATI DI COPERTURA

Voce: **40924**

## **COMMISSIONI ATTIVE**

Questa voce corrisponde alla voce 40 del conto economico nonché alla tabella 2.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell'impresa.

**02** GARANZIE RILASCIATE

**04** DERIVATI SU CREDITI

SERVIZI DI GESTIONE, INTERMEDIAZIONE E CONSULENZA:

**06** NEGOZIAZIONE DI STRUMENTI FINANZIARI

**08** NEGOZIAZIONE DI VALUTE

GESTIONE DI PORTAFOGLI:

**10** INDIVIDUALI

**12** COLLETTIVE

**14** CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI TITOLI

**16** BANCA DEPOSITARIA

**18** COLLOCAMENTO DI TITOLI

**20** ATTIVITÀ DI RICEZIONE E TRASMISSIONE DI ORDINI

**21** ATTIVITÀ DI CONSULENZA IN MATERIA DI INVESTIMENTI

**23** ATTIVITÀ DI CONSULENZA IN MATERIA DI STRUTTURA FINANZIARIA

DISTRIBUZIONE DI SERVIZI DI TERZI:

GESTIONI DI PORTAFOGLI:

**24** INDIVIDUALI

**26** COLLETTIVE

**28** PRODOTTI ASSICURATIVI

**30** ALTRI PRODOTTI

**32** SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO

- 34** SERVIZI DI SERVICING PER OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
- 36** SERVIZI PER OPERAZIONI DI FACTORING
- 38** ESERCIZIO DI ESATTORIE E RICEVITORIE
- 42** ATTIVITÀ DI GESTIONE DI SISTEMI MULTILATERALI DI SCAMBIO
- 44** TENUTA E GESTIONE DI CONTI CORRENTI
- 46** ALTRI SERVIZI

Voce: ~~40926~~

~~— DIVIDENDI E PROVENTI SIMILI~~

~~— Questa voce corrisponde alla voce 70 del conto economico nonché alla tabella 3.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell'impresa.~~

~~— ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE:~~

~~02 — DIVIDENDI~~

~~04 — PROVENTI DA QUOTE DI O.I.C.R.~~

~~— ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:~~

~~06 — DIVIDENDI~~

~~08 — PROVENTI DA QUOTE DI O.I.C.R.~~

~~— ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE:~~

~~10 — DIVIDENDI~~

~~12 — PROVENTI DA QUOTE DI O.I.C.R.~~

~~14 — DIVIDENDI SU PARTECIPAZIONI~~



Voce: **40928**

~~UTILI DA NEGOZIAZIONE E PLUSVALENZE RELATIVE ALLE  
ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA DI  
NEGOZIAZIONE~~

~~Questa voce corrisponde alle colonne “utili da negoziazione” e “plusvalenze”  
riportate nella tabella 4.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio  
dell’impresa.~~

~~ATTIVITÀ FINANZIARIE: UTILI DA NEGOZIAZIONE:~~

~~02 TITOLI DI DEBITO~~

~~04 TITOLI DI CAPITALE~~

~~06 QUOTE DI O.I.C.R.~~

~~08 FINANZIAMENTI~~

~~10 ALTRE~~

~~ATTIVITÀ FINANZIARIE: PLUSVALENZE:~~

~~12 TITOLI DI DEBITO~~

~~14 TITOLI DI CAPITALE~~

~~16 QUOTE DI O.I.C.R.~~

~~18 FINANZIAMENTI~~

~~20 ALTRE~~

~~PASSIVITÀ FINANZIARIE: UTILI DA NEGOZIAZIONE:~~

~~22 TITOLI DI DEBITO~~

~~24 DEBITI~~

~~26 ALTRE~~

~~PASSIVITÀ FINANZIARIE: PLUSVALENZE:~~

~~28 TITOLI DI DEBITO~~

~~30 DEBITI~~

~~32 ALTRE~~



~~Voce: 40930~~

~~UTILI DA NEGOZIAZIONE E PLUSVALENZE RELATIVI A DERIVATI~~

~~Le sottovoci da 02 a 20 e da 42 a 60 corrispondono alla voce 4, colonne “utili da negoziazione” e “plusvalenze”, della tabella 4.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell’impresa. Le sottovoci da 22 a 40 corrispondono alla voce 4, colonne “utili da realizzo” e “plusvalenze” della tabella 7.1 della nota integrativa, parte C, del bilancio dell’impresa.~~

~~La distinzione tra derivati di negoziazione, derivati connessi con la *fair value option* e altri derivati riflette la medesima distinzione presente nei portafogli di negoziazione dello stato patrimoniale.~~

~~DI NEGOZIAZIONE:~~

~~DERIVATI FINANZIARI:~~

~~SU TITOLI DI DEBITO E TASSI DI INTERESSE:~~

~~02 DIFFERENZIALI POSITIVI~~

~~04 PLUSVALENZE~~

~~SU TITOLI DI CAPITALE E INDICI AZIONARI:~~

~~06 DIFFERENZIALI POSITIVI~~

~~08 PLUSVALENZE~~

~~SU VALUTE E ORO:~~

~~10 DIFFERENZIALI POSITIVI~~

~~12 PLUSVALENZE~~

~~ALTRI:~~

~~14 DIFFERENZIALI POSITIVI~~

~~16 PLUSVALENZE~~

~~DERIVATI SU CREDITI:~~

~~18 DIFFERENZIALI POSITIVI~~

~~20 PLUSVALENZE~~

~~CONNESSI CON LA FAIR VALUE OPTION:~~

—	DERIVATI FINANZIARI:
—	SU TITOLI DI DEBITO E TASSI DI INTERESSE:
22	DIFFERENZIALI POSITIVI
24	PLUSVALENZE
—	SU TITOLI DI CAPITALE E INDICI AZIONARI:
26	DIFFERENZIALI POSITIVI
28	PLUSVALENZE
—	SU VALUTE E ORO:
30	DIFFERENZIALI POSITIVI
32	PLUSVALENZE
—	ALTRI:
34	DIFFERENZIALI POSITIVI
36	PLUSVALENZE
—	DERIVATI SU CREDITI:
38	DIFFERENZIALI POSITIVI
40	PLUSVALENZE
—	ALTRI DERIVATI:
—	DERIVATI FINANZIARI:
—	SU TITOLI DI DEBITO E TASSI DI INTERESSE:
42	DIFFERENZIALI POSITIVI
44	PLUSVALENZE
—	SU TITOLI DI CAPITALE E INDICI AZIONARI:
46	DIFFERENZIALI POSITIVI
48	PLUSVALENZE
—	SU VALUTE E ORO:

**50** ————— **DIFFERENZIALI POSITIVI**

**52** ————— **PLUSVALENZE**

————— **ALTRI:**

**54** ————— **DIFFERENZIALI POSITIVI**

**56** ————— **PLUSVALENZE**

————— **DERIVATI SU CREDITI:**

**58** ————— **DIFFERENZIALI POSITIVI**

**60** ————— **PLUSVALENZE**

Voce: **40932**

~~DIFFERENZE DI CAMBIO POSITIVE SU ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA~~

~~02 CONNESSE CON LA FAIR VALUE OPTION~~

~~Questa sottovoce corrisponde alla voce 3 della tabella 7.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell'impresa quando tale voce presenta segno positivo.~~

~~04 ALTRE~~

~~Questa sottovoce corrisponde alla voce 3 della tabella 4.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell'impresa quando tale voce presenta segno positivo.~~

~~Voce: 40934~~

~~PROVENTI RELATIVI A DERIVATI DI COPERTURA: DIFFERENZIALI  
E RIVALUTAZIONI~~

~~La presente voce corrisponde alle voci A.1 e A.4 della tabella 5.1 della nota  
integrativa, Parte C, del bilancio dell'impresa.~~

~~18 OPERAZIONI DI COPERTURA DEL FAIR VALUE~~

~~24 OPERAZIONI DI COPERTURA DEI FLUSSI FINANZIARI~~

Voce: ~~40936~~

~~RIVALUTAZIONI DELLE ATTIVITÀ COPERTE E SVALUTAZIONI  
DELLE PASSIVITÀ COPERTE~~

~~10 RIVALUTAZIONI DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE~~

~~La presente voce corrisponde alla voce A.2 della tabella 5.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell'impresa.~~

~~14 SVALUTAZIONI DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE~~

~~La presente voce corrisponde alla voce A.3 della tabella 5.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell'impresa.~~

~~18 PROVENTI RELATIVI AD ATTIVITÀ E PASSIVITÀ IN VALUTA~~

~~La presente voce corrisponde alla voce A.5 della tabella 5.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell'impresa.~~



Voce: **40938**

### **UTILI DA CESSIONE/RIACQUISTO**

Questa voce corrisponde alla colonna “utili” riportata nella tabella 6.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell’impresa.

ATTIVITÀ FINANZIARIE:

CREDITI VERSO BANCHE:

**04** FINANZIAMENTI

**08** TITOLI DI DEBITO

CREDITI VERSO CLIENTELA:

**12** FINANZIAMENTI

**16** TITOLI DI DEBITO

ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA:

**20** TITOLI DI DEBITO

**24** TITOLI DI CAPITALE

**28** QUOTE DI O.I.C.R.

**32** FINANZIAMENTI

**36** ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA

PASSIVITÀ FINANZIARIE:

**40** DEBITI VERSO BANCHE

**44** DEBITI VERSO CLIENTELA

**48** TITOLI IN CIRCOLAZIONE

Voce: ~~40940~~

~~UTILI DA REALIZZO E PLUSVALENZE SU ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE PER CASSA VALUTATE AL FAIR VALUE~~

~~La presente voce corrisponde alle colonne “plusvalenze” e “utili da realizzo” riportate nella tabella 7.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell’impresa.~~

~~PLUSVALENZE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE:~~

~~02 TITOLI DI DEBITO~~

~~04 TITOLI DI CAPITALE~~

~~06 QUOTE DI O.I.C.R.~~

~~08 FINANZIAMENTI~~

~~PLUSVALENZE SU PASSIVITÀ FINANZIARIE:~~

~~10 TITOLI DI DEBITO~~

~~12 DEBITI VERSO BANCHE~~

~~14 DEBITI VERSO CLIENTELA~~

~~UTILI DA REALIZZO SU ATTIVITÀ FINANZIARIE:~~

~~16 TITOLI DI DEBITO~~

~~18 TITOLI DI CAPITALE~~

~~20 QUOTE DI O.I.C.R.~~

~~22 FINANZIAMENTI~~

~~UTILI DA REALIZZO SU PASSIVITÀ FINANZIARIE~~

~~24 TITOLI DI DEBITO~~

~~26 DEBITI VERSO BANCHE~~

~~28 DEBITI VERSO CLIENTELA~~

Voce: **40942**

### **RIPRESE DI VALORE SU CREDITI**

Questa voce corrisponde alla colonna “riprese di valore” riportata nella tabella 8.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell’impresa.

**CREDITI VERSO BANCHE:**

**RIPRESE DI VALORE SPECIFICHE:**

**FINANZIAMENTI:**

**02** DA INTERESSI

**04** ALTRE

**TITOLI DI DEBITO:**

**06** DA INTERESSI

**08** ALTRE

**RIPRESE DI VALORE DI PORTAFOGLIO:**

**FINANZIAMENTI:**

**09** DA INTERESSI

**11** ALTRE

**TITOLI DI DEBITO:**

**13** DA INTERESSI

**15** ALTRE

**CREDITI VERSO CLIENTELA:**

**RIPRESE DI VALORE SPECIFICHE:**

**FINANZIAMENTI:**

**14** DA INTERESSI

**16** ALTRE

**TITOLI DI DEBITO:**

**18** DA INTERESSI

20 ALTRE

RIPRESE DI VALORE DI PORTAFOGLIO:

FINANZIAMENTI:

21 DA INTERESSI

23 ALTRE

TITOLI DI DEBITO:

25 DA INTERESSI

27 ALTRE

Voce: **40944**

~~— RIPRESE DI VALORE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA~~

~~— Questa voce corrisponde alla colonna “riprese di valore” riportata nella tabella 8.2 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell’impresa.~~

~~— RIPRESE DI VALORE SU:~~

~~— TITOLI DI DEBITO:~~

~~02 — DA INTERESSI~~

~~04 — ALTRE~~

~~06 — QUOTE DI O.I.C.R.~~

~~— FINANZIAMENTI A BANCHE:~~

~~08 — DA INTERESSI~~

~~10 — ALTRE~~

~~— FINANZIAMENTI A CLIENTELA:~~

~~12 — DA INTERESSI~~

~~14 — ALTRE~~

Voce: ~~40946~~

~~RIPRESE DI VALORE SU ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA~~

~~Questa voce corrisponde alla colonna “riprese di valore” riportata nella tabella 8.3 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell’impresa.~~

~~TITOLI DI DEBITO:~~

~~RIPRESE DI VALORE SPECIFICHE:~~

~~02 DA INTERESSI~~

~~04 ALTRE~~

~~RIPRESE DI VALORE DI PORTAFOGLIO:~~

~~06 DA INTERESSI~~

~~08 ALTRE~~

~~FINANZIAMENTI A BANCHE:~~

~~RIPRESE DI VALORE SPECIFICHE:~~

~~10 DA INTERESSI~~

~~12 ALTRE~~

~~RIPRESE DI VALORE DI PORTAFOGLIO:~~

~~14 DA INTERESSI~~

~~16 ALTRE~~

~~FINANZIAMENTI A CLIENTELA:~~

~~RIPRESE DI VALORE SPECIFICHE:~~

~~18 DA INTERESSI~~

~~20 ALTRE~~

~~RIPRESE DI VALORE DI PORTAFOGLIO:~~

~~22 DA INTERESSI~~

~~24 ALTRE~~

Voce: ~~40948~~

~~———— RIPRESE DI VALORE SU ALTRE OPERAZIONI FINANZIARIE~~

~~———— Questa voce corrisponde alla colonna “riprese di valore” riportata nella tabella 8.4 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell’impresa.~~

~~———— GARANZIE RILASCIATE:~~

~~———— RIPRESE DI VALORE SPECIFICHE:~~

~~02 ————— DA INTERESSI~~

~~04 ————— ALTRE~~

~~———— RIPRESE DI VALORE DI PORTAFOGLIO:~~

~~06 ————— DA INTERESSI~~

~~08 ————— ALTRE~~

~~———— DERIVATI SU CREDITI:~~

~~———— RIPRESE DI VALORE SPECIFICHE:~~

~~10 ————— DA INTERESSI~~

~~12 ————— ALTRE~~

~~———— RIPRESE DI VALORE DI PORTAFOGLIO:~~

~~14 ————— DA INTERESSI~~

~~16 ————— ALTRE~~

~~———— IMPEGNI A EROGARE FONDI:~~

~~———— RIPRESE DI VALORE SPECIFICHE:~~

~~18 ————— DA INTERESSI~~

~~20 ————— ALTRE —————~~

~~———— RIPRESE DI VALORE DI PORTAFOGLIO:~~

~~22 ————— DA INTERESSI~~

~~24 ————— ALTRE —————~~

~~———— ALTRE OPERAZIONI:~~

—— RIPRESE DI VALORE SPECIFICHE:

26 ——— DA INTERESSI

28 ——— ALTRE

—— RIPRESE DI VALORE DI PORTAFOGLIO:

30 ——— DA INTERESSI

32 ——— ALTRE



Voce: **40950**

**RIATTRIBUZIONE A CONTO ECONOMICO DI FONDI PER  
RISCHI ED ONERI**

In questa voce vanno segnalate le eventuali riattribuzioni a conto economico di fondi ritenuti esuberanti, relativamente ai fondi di cui alla sottovoce b) (“altri fondi”) della voce 120 (“fondi per rischi ed oneri”) del passivo dello stato patrimoniale del bilancio dell’impresa. Cfr. voce 160 del conto economico del bilancio dell’impresa.

**02** CONTROVERSIE LEGALI

**04** ALTRI FONDI RISCHI E ONERI

Voce: **40952**

### **RIPRESE DI VALORE SU ATTIVITÀ MATERIALI**

Questa voce corrisponde alla colonna “riprese di valore” riportata nella tabella 11.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell’impresa.

DI PROPRIETÀ:

**02** AD USO FUNZIONALE

**04** DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO:

**06** AD USO FUNZIONALE

**08** DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO

Voce: **40954**

### **RIPRESE DI VALORE SU ATTIVITÀ IMMATERIALI**

Questa voce corrisponde alla colonna “riprese di valore” riportata nella tabella 12.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell’impresa.

DI PROPRIETÀ:

- 02**    GENERATE INTERNAMENTE DALL’AZIENDA
- 04**    ALTRE
- 06**    ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO

Voce: **40956**

## **ALTRI PROVENTI DI GESTIONE**

Questa voce corrisponde alla voce 13.2 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell'impresa. Essa include anche i recuperi di spesa per dipendenti propri distaccati presso terzi e la riattribuzione a conto economico del fondo di trattamento di fine rapporto e dei fondi assimilati.

**02** RECUPERO IMPOSTE E TASSE

**04** FITTI E CANONI ATTIVI

PROVENTI PER SERVIZI INFORMATICI RESI:

**06** A SOCIETÀ DEL GRUPPO

**08** TERZI

RECUPERI DI SPESE:

**10** PER DIPENDENTI PROPRI DISTACCATI PRESSO TERZI

**12** SU DEPOSITI E C/C

**14** ALTRI

**16** RIATTRIBUZIONE A CONTO ECONOMICO DEL FONDO DI TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO E DI ALTRI FONDI DI QUIESCENZA E PREVIDENZA

Sono inclusi convenzionalmente anche gli utili rivenienti da valutazioni attuariali (ad es. variazione tasso di attualizzazione) sui piani a benefici definiti.

**18** ALTRI PROVENTI

~~Voce: 40958~~

~~PROVENTI DELLE PARTECIPAZIONI~~

~~La presente voce corrisponde alla voce A “Proventi” della tabella 14.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell’impresa.~~

~~02 RIVALUTAZIONI~~

~~04 UTILI DA CESSIONE~~

~~06 RIPRESE DI VALORE~~

~~08 ALTRI PROVENTI~~

Voce: ~~40960~~

~~RIVALUTAZIONI E DIFFERENZE DI CAMBIO POSITIVE SU  
ATTIVITÀ MATERIALI VALUTATE AL FAIR VALUE~~

~~Questa voce corrisponde alla voce “Attività materiali” colonne  
“rivalutazioni” e “differenze di cambio positive” della tabella 15.1 della  
nota integrativa, Parte C, del bilancio dell’impresa.~~

~~RIVALUTAZIONI DI:~~

~~ATTIVITÀ MATERIALI DI PROPRIETÀ:~~

~~02 AD USO FUNZIONALE~~

~~04 DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO~~

~~ATTIVITÀ MATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO:~~

~~06 AD USO FUNZIONALE~~

~~08 DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO~~

~~DIFFERENZE DI CAMBIO POSITIVE RELATIVE A:~~

~~ATTIVITÀ MATERIALI DI PROPRIETÀ:~~

~~10 AD USO FUNZIONALE~~

~~12 DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO~~

~~ATTIVITÀ MATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO:~~

~~14 AD USO FUNZIONALE~~

~~16 DETENUTE A SCOPO DI INVESTIMENTO~~

~~Voce: 40962~~

~~RIVALUTAZIONI E DIFFERENZE DI CAMBIO POSITIVE SU  
ATTIVITÀ IMMATERIALI VALUTATE AL FAIR VALUE~~

~~Questa voce corrisponde alla voce “Attività immateriali” colonne  
“rivalutazioni” e “differenze di cambio positive” della tabella 15.1 della  
nota integrativa, Parte C, del bilancio dell’impresa.~~

~~RIVALUTAZIONI DI:~~

~~ATTIVITÀ IMMATERIALI DI PROPRIETÀ:~~

~~02 GENERATE INTERNAMENTE DALL’AZIENDA~~

~~04 ALTRE~~

~~06 ATTIVITÀ IMMATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO~~

~~DIFFERENZE DI CAMBIO POSITIVE RELATIVE A:~~

~~ATTIVITÀ IMMATERIALI DI PROPRIETÀ:~~

~~08 GENERATE INTERNAMENTE DALL’AZIENDA~~

~~10 ALTRE~~

~~12 ATTIVITÀ IMMATERIALI ACQUISITE IN LEASING FINANZIARIO~~

Voce: ~~40964~~

~~UTILI DA CESSIONE DI INVESTIMENTI~~

~~Questa voce corrisponde agli utili da cessione indicati nella tabella 17.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell'impresa.~~

~~IMMOBILI:~~

~~02 AD USO FUNZIONALE~~

~~04 DETENUTI A SCOPO DI INVESTIMENTO~~

~~06 ALTRE ATTIVITÀ~~



~~Voce: 40966~~

~~PROVENTI DEI GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE~~

~~Nella presente voce vanno segnalate le componenti reddituali positive che concorrono alla formazione della voce 280 del conto economico del bilancio dell'impresa, al lordo delle relative imposte da rilevare, a seconda del segno, nelle sottovoci 40910.08, 10, 12 o 40968.04.~~

~~INTERESSI ATTIVI SU:~~

~~02 FINANZIAMENTI~~

~~04 TITOLI DI DEBITO~~

~~06 ALTRI~~

~~08 COMMISSIONI ATTIVE~~

~~10 ALTRI PROVENTI~~

~~12 RIVALUTAZIONI DEI GRUPPI DI ATTIVITÀ E SVALUTAZIONI DELLE PASSIVITÀ ASSOCIATE~~

~~14 UTILI DA REALIZZO~~

Voce: **40968**

**IMPOSTE: SALDO POSITIVO**

**02 SUL REDDITO D'ESERCIZIO DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE**

Nella presente sottovoce va indicato il saldo positivo delle imposte che concorrono alla formazione della voce 260 del conto economico del bilancio dell'impresa.

**04 RELATIVE A GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE E PASSIVITÀ ASSOCIATE**

Nella presente sottovoce va indicato il saldo positivo delle imposte che concorrono alla formazione della voce 5 della tabella 19.1 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell'impresa.

Voce: **40970**

### **PERDITA D'ESERCIZIO**

Questa voce corrisponde alla voce 290 del conto economico del bilancio dell'impresa quando questa presenta segno negativo.



*Sottosezione:*

**14 – -ALTRI DETTAGLI INFORMATIVI: 6—CONTO ECONOMICO: -  
DATI INTEGRATIVI**



Voce: **40980**

**INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI SU DEBITI RIPARTITI  
PER FORMA TECNICA**

Cfr. 40813.

Occorre distinguere tra unità operanti in Italia ed unità operanti all'estero.

È richiesta la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: 1) passività finanziarie di negoziazione; 2) passività finanziarie valutate al fair value; 3) debiti verso banche; 4) debiti verso clientela; 5) passività associate ad attività in via di dismissione.

E' prevista la distinzione tra "passività a fronte di attività cedute non cancellate" e "altre passività" (variabile: "proprie/cedute non cancellate").

**01 DEBITI VERSO BANCHE CENTRALI**

DEBITI VERSO BANCHE:

**03 CONTI CORRENTI E DEPOSITI LIBERI**

**05 DEPOSITI VINCOLATI**

FINANZIAMENTI:

**07 PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI**

**09 ALTRI FINANZIAMENTI**

**11 ALTRI DEBITI**

DEBITI VERSO CLIENTELA:

**13 CONTI CORRENTI E DEPOSITI LIBERI**

**15 DEPOSITI VINCOLATI**

FINANZIAMENTI:

**17 PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI**

**19 ALTRI FINANZIAMENTI**

**21 ALTRI DEBITI**

Voce: **40981**

## **INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI SU TITOLI DI DEBITO**

Cfr. voce 40814.

Occorre distinguere tra unità operanti in Italia ed unità operanti all'estero.

È richiesta la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: 1) passività finanziarie di negoziazione; 2) passività finanziarie valutate al fair value; 3) titoli in circolazione; 4) passività associate ad attività in via di dismissione.

### **OBBLIGAZIONI:**

**02** SUBORDINATE

**04** BANCARIE GARANTITE (COVERED BOND)

**06** ALTRE

### **ALTRI TITOLI DI DEBITO:**

**08** SUBORDINATI

**10** ALTRI



~~Voce: 40982~~

~~—— ONERI SU STRUMENTI DI CAPITALE EMESSI~~

~~—— Cfr. voce 40673.~~

**02**—— COMPUTABILI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA

**04**—— ALTRI

~~Voce 40983~~

~~INTERESSI PASSIVI SU RACCOLTA DA SOCI (LIMITATAMENTE ALLE BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO)~~

~~La presente voce costituisce un dettaglio della voce 40860.~~

~~02 CONTI CORRENTI PASSIVI~~

~~04 DEPOSITI~~

~~TITOLI DI DEBITO:~~

~~06 OBBLIGAZIONI~~

~~08 BUONI FRUTTIFERI E CERTIFICATI DI DEPOSITO~~

~~12 ALTRI TITOLI~~

~~10 PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI~~

~~14 PASSIVITÀ SUBORDINATE~~

~~16 ALTRE PASSIVITÀ~~

Voce: **40984**

### **COSTI DEL PERSONALE BANCARIO**

Cfr. voce 40888 al netto della sottovoce 40956.10.

Le sottovoci da 02 a 18 riguardano esclusivamente le unità operanti in Italia.

Sono esclusi gli amministratori, i sindaci e il personale collocato a riposo.

**PERSONALE DIPENDENTE:**

**SALARI E STIPENDI:**

Cfr. voce 40888.02.

**02** DIRIGENTI

QUADRI DIRETTIVI:

**04** 3° E 4° LIVELLO

**06** ALTRI

**08** ALTRO PERSONALE

**ALTRI COSTI:**

Cfr. voce 40888, sottovoci da 04 a 24.

**10** DIRIGENTI

QUADRI DIRETTIVI:

**12** 3° E 4° LIVELLO

**14** ALTRI

**16** ALTRO PERSONALE

**18** ALTRO PERSONALE IN ATTIVITÀ

Cfr. voce 40888.26.

**20** PERSONALE DELLE UNITÀ OPERANTI ALL'ESTERO

Voce: **40985**

### **COSTI DEL PERSONALE ESATTORIALE**

Cfr. voce 40888 al netto della sottovoce 40956.10.

La presente voce riguarda solo le unità operanti in Italia e contiene le spese per il personale che fruisce del contratto per i dipendenti di esattorie e ricevitorie. E' escluso il personale collocato a riposo.

~~Voce: 40986~~

~~FONDI DI trattamento di quiescenza e simili – ALIQUOTA ORDINARIA DI ACCANTONAMENTO~~

~~La presente voce ha periodicità annuale.~~

~~L'informazione deve essere fornita dalle banche che hanno “fondi interni” (o loro “sezioni”) a benefici definiti o “fondi interni” (o loro “sezioni”) a contribuzione definita che sono nella fase di erogazione.~~

~~Quota ordinaria di competenza del periodo (da segnalare in valore assoluto) secondo l'ultimo calcolo attuariale.~~

~~Vanno segnalati anche altri eventuali accantonamenti effettuati in base all'aliquota “ordinaria”~~

~~Non vanno, invece, considerati gli accantonamenti che si riferiscono ad ammortamenti di incapacienze preesistenti nel fondo.~~

~~02 – PERSONALE BANCARIO~~

~~04 – PERSONALE ESATTORIALE~~

Voce: ~~40987~~

~~— RIMBORSI DI SPESA PER DIPENDENTI DISTACCATI PRESSO L'ENTE DICHIARANTE DA:~~

~~— Cfr. sottovoce 40888.26.~~

~~— Personale dipendente di altri enti distaccato a tempo pieno presso l'ente dichiarante.~~

~~— Vanno, pertanto, escluse dalla segnalazione le ipotesi in cui la prestazione di lavoro, non essendo a tempo pieno, sia riconducibile nella sostanza a una vera e propria attività di servizio, remunerata con un corrispettivo da ricondurre (qualunque siano le modalità di calcolo e la denominazione) tra le commissioni relative ai servizi.~~

~~02 — CASA MADRE (PER FILIALI ITALIANE DI BANCHE ESTERE)~~

~~06 — CONTROLLANTI E CONTROLLATE DIRETTE E INDIRETTE~~

~~12 — ALTRI ENTI~~

Voce: **40988**

## **COSTI PER L'ELABORAZIONE AUTOMATICA DEI DATI**

La presente voce ha periodicità annuale.

Nella presente voce figurano i costi E.A.D. al lordo dell'IVA registrati nel conto economico annuale. La seguente classificazione è coerente con la metodologia adottata dalla CIPA nella "Rilevazione dello stato dell'automazione del sistema creditizio".

### **02 HARDWARE**

Formano oggetto di rilevazione nella presente sottovoce, i costi relativi all'hardware (sottosistemi centrali, trasmissivi, periferici e specializzati). Vanno incluse le quote di ammortamento, di noleggio, i canoni di leasing e le spese di manutenzione.

#### **SOFTWARE:**

Formano oggetto di rilevazione i costi di acquisizione, noleggio e manutenzione (incluse le quote di ammortamento ed i costi di installazione ed esclusi i costi sostenuti per l'addestramento) relativi al software.

### **04 DI SISTEMA**

Figurano nella presente sottovoce i costi relativi al sistema operativo, al software di controllo delle apparecchiature hardware e della rete trasmissiva, al software di controllo accessi, ai monitors TP (ad es. CICS), ai DBMS, agli strumenti per lo sviluppo dei programmi applicativi (quali compilatori, linguaggi di programmazione, generatori di codice, software per il testing e il debugging), ai pacchetti standard di produttività individuale (quali word processors e fogli elettronici).

### **06 APPLICATIVO**

Nella presente sottovoce vanno rilevati i costi per i prodotti acquisiti sul mercato, sviluppati su specifiche individuate dal fornitore, e per le applicazioni chiavi in mano, sviluppate da terzi secondo specifiche definite dal committente.

### **08 PERSONALE**

Nella presente sottovoce va segnalato il costo del personale dipendente della banca (compreso quello per l'addestramento) che svolge, in via prevalente, funzioni EAD (di sistema, applicative, di esercizio e di staff) sia presso il CED sia presso altre funzioni aziendali; va escluso il costo del personale che svolge attività di data entry.

## SERVIZI RICEVUTI DA TERZI:

### 20 SERVIZI PROFESSIONALI

Figurano nella presente sottovoce i costi dei servizi, prestati da risorse esterne all'azienda, di analisi e programmazione, di assistenza sistemistica, di consulenza EAD.

## SERVIZI DI ELABORAZIONE:

### 22 DA SOCIETÀ DEL GRUPPO

Nella presente sottovoce vanno segnalati i costi dei servizi acquisiti all'esterno di: outsourcing, facility management, disaster recovery, gestione esterna della rete TD, gestione esterna di servizi vari EAD (ad es. help desk, sportelli automatici, virtual banking, carte di pagamento), i costi di installazione e riconfigurazione, registrazione dati, marcatura e trattamento documenti.

### 24 DA ALTRE SOCIETÀ

### 26 BANCHE DATI E RETI A VALORE AGGIUNTO

Nella presente sottovoce vanno rilevati i costi relativi alle banche dati (ad esempio, CERVED, REUTER, CED borsa), alle reti a valore aggiunto <sup>(1)</sup> (ad esempio, GEIS, INTESA, MULTITEL) incluse la SWIFT e la RNI.

### 28 IMMOBILI, MOBILI E IMPIANTI TECNOLOGICI

Nella presente sottovoce sono rilevati i canoni passivi e le quote di ammortamento di pertinenza di immobili, o porzioni di essi, ad uso esclusivo dei centri EAD. Vanno altresì segnalate le spese (pulizia, vigilanza, energia, assicurazione ecc.) connesse con immobili, mobili e impianti tecnologici a servizio della funzione EAD.

### 30 ALTRI

Nella presente sottovoce, oltre alle perdite da realizzazioni di apparecchiature EAD, vanno segnalati i costi del personale che svolge attività di data entry ed ausiliarie, delle apparecchiature ausiliarie, dei materiali ausiliari e di consumo, di assicurazione per impianti, apparecchiature e frodi relativi all'EAD.

---

<sup>1</sup> Per rete a valore aggiunto si intende una struttura comunicativa che consente a un utente finale di utilizzare oltre alla struttura stessa, anche servizi telematici.



Voce: **40989**

## **INVESTIMENTI PER L'ELABORAZIONE AUTOMATICA DEI DATI**

La presente voce ha periodicità annuale.

Va segnalato il costo complessivo relativo ai contratti stipulati nell'esercizio di riferimento per l'acquisto di software, hardware, impianti tecnologici e apparecchiature ausiliarie EAD. Per gli investimenti in leasing va indicato il costo originario dei beni acquisiti.

**02**    **HARDWARE**

**06**    **SOFTWARE**

**10**    **IMPIANTI TECNOLOGICI E APPARECCHIATURE AUSILIARIE**

Voce: ~~40979~~

~~RETTEFICHE DI VALORE RELATIVE ALLA PARTECIPAZIONE A  
SISTEMI DI GARANZIA DEI DEPOSITI~~

~~02 CANCELLAZIONI~~

~~Cfr. sottovoce 40886.02.~~

~~06 ALTRE~~

~~Cfr. sottovoce 40886.04.~~

Voce: **40991**

**COSTI A FRONTE DI RAPPORTI INTRATTENUTI CON PROPRIE FILIALI ESTERE**

Nella presente voce figurano i costi, relativi ai rapporti intrattenuti dalle unità operanti in Italia con le proprie filiali estere, elisi nel processo di redazione del bilancio d'esercizio dell'ente segnalante.

Non è richiesta la distinzione per paese di insediamento.

**02** INTERESSI PASSIVI

**04** COMMISSIONI PASSIVE

Voce: **40992**

**DESTINAZIONE DEGLI UTILI RELATIVI ALL'ESERCIZIO DI RIFERIMENTO E DEGLI AVANZI DI ALTRI ESERCIZI**

La presente voce ha periodicità annuale.

La ripartizione riguarda l'utile d'esercizio e gli eventuali avanzi di precedenti esercizi.

**02** AGLI AZIONISTI E AI PARTECIPANTI

**04** AGLI AMMINISTRATORI

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

**06** A RISERVA LEGALE

**07** A RISERVE STATUTARIE

**09** AD ALTRE RISERVE

**10** PER BENEFICIENZA ED ELARGIZIONI VARIE

**12** PER ALTRE DESTINAZIONI

**14** A NUOVO

Voce: **40993**

## **INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI SU FINANZIAMENTI RIPARTITI PER FORMA TECNICA**

Occorre distinguere tra unità operanti in Italia ed unità operanti all'estero.

È richiesta la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: 1) attività finanziarie di negoziazione; 2) attività finanziarie valutate al fair value; 3) attività finanziarie disponibili per la vendita; 4) attività finanziarie detenute sino alla scadenza; 5) crediti verso banche; 6) crediti verso clientela; 7) gruppi di attività in via di dismissione.

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

E' richiesta la classificazione (ad eccezione delle sottovoci 20 e 68) per qualità del credito (variabile "bonis/deteriorate").

BANCHE CENTRALI:

### **02 RISERVA OBBLIGATORIA**

Cfr. sottovoce 41065.02.

### **04 DEPOSITI VINCOLATI**

Cfr. sottovoce 41065.04.

### **06 PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI**

Cfr. sottovoce 41065.06.

### **08 ALTRI**

Cfr. sottovoce 41065.08.

BANCHE:

### **10 CONTI CORRENTI E DEPOSITI**

Cfr. sottovoce 41065.10.

### **12 PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI**

Cfr. sottovoce 41065.13.

### **14 MUTUI**

Cfr. sottovoce 41065.16.

**16 LEASING FINANZIARIO**

Cfr. sottovoce 41065.18.

**18 ALTRI FINANZIAMENTI**

Cfr. sottovoce 41065.20.

**20 SOFFERENZE NON RIPARTITE**

Cfr. sottovoce 41065.21.

CLIENTELA:

**22 CONTI CORRENTI E DEPOSITI**

Cfr. sottovoce 41065.28.

**24 PRONTI CONTRO TERMINE ATTIVI**

Cfr. sottovoce 41065.31.

MUTUI:

**26 SU IMMOBILI RESIDENZIALI**

Per la definizione di immobili residenziali cfr. la Circolare n.286 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per le banche e le società di intermediazione mobiliare”.

Cfr. sottovoce 41065.34.

**28 ALTRI**

Cfr. sottovoce 41065.36.

LEASING FINANZIARIO: CREDITI PER CONTRATTI ATTIVI

**29 IMMOBILIARE**

Cfr. sottovoce 41065.39.

**31 MOBILIARE**

Cfr. voce 41065, sottovoci 41, 43 e 45.

**33 STRUMENTALE**

Cfr. sottovoce 41065.37.

**35 LEASING FINANZIARIO: ALTRI CREDITI**

Cfr. voce 41065, sottovoce 49, 51 e 53.

**37 OPERAZIONI DI FACTORING**

Cfr. sottovoci 41065.55 e 41065.57.

**39 CARTE DI CREDITO, PRESTITI PERSONALI E CESSIONI DEL QUINTO**

Cfr. sottovoci 41065.59, 41065.61 e 41065.63.

**41 ALTRI FINANZIAMENTI**

Cfr. sottovoce 41065.46.

**68 SOFFERENZE NON RIPARTITE**

Cfr. sottovoce 41065.68.

Voce: **40994**

**INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI SU TITOLI DI DEBITO RIPARTITI PER PRINCIPALI CATEGORIE DI EMITTENTI**

Occorre distinguere tra unità operanti in Italia ed unità operanti all'estero.

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

Cfr. voce 40812.

**ATTIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE:**

- 33** TITOLI DI STATO
- 35** TITOLI DI ALTRI ENTI PUBBLICI
- 37** TITOLI EMESSI DA BANCHE
- 39** TITOLI EMESSI DA SOCIETÀ FINANZIARIE
- 41** TITOLI EMESSI DA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE
- 43** TITOLI EMESSI DA ALTRI SOGGETTI

**ALTRI PORTAFOGLI CONTABILI:**

È richiesta la distinzione per i seguenti portafogli di classificazione contabile: attività finanziarie valutate al fair value; attività finanziarie disponibili per la vendita; attività finanziarie detenute fino a scadenza; crediti verso banche; crediti verso clientela; gruppi di attività in via di dismissione.

È richiesta la distinzione tra interessi e proventi percepiti su titoli "in bonis" e su titoli deteriorati (variabile "bonis/deteriorate").

- 44** TITOLI DI STATO
- 46** TITOLI DI ALTRI ENTI PUBBLICI
- 48** TITOLI EMESSI DA BANCHE
- 50** TITOLI EMESSI DA SOCIETÀ FINANZIARIE
- 52** TITOLI EMESSI DA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE
- 54** TITOLI EMESSI DA ALTRI SOGGETTI



~~Voce: 40995~~

~~INTERESSI ATTIVI SU finanziamenti VERSO SOCI (LIMITATAMENTE ALLE BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO)~~

~~La presente voce costituisce un dettaglio della voce 40920 sottovoci 04, 14, 20, 26 e 38.~~

~~02 CONTI CORRENTI ATTIVI~~

~~04 MUTUI~~

~~16 ALTRI FINANZIAMENTI~~

Voce: ~~40996~~

~~— DIVIDENDI E PROVENTI SIMILI RELATIVI AD AZIONI EMESSE DA  
BANCHE ITALIANE~~

~~— Cfr. voce 40926.~~

~~— Sono esclusi i dividendi percepiti da Banca d'Italia.~~

Voce: **40997**

**COMMISSIONI ATTIVE: CANALI DISTRIBUTIVI DEI PRODOTTI E SERVIZI**

La presente voce corrisponde alla tabella 2.2 della nota integrativa, Parte C, del bilancio dell'impresa.

PRESSO PROPRI SPORTELLI:

- 02** GESTIONI DI PORTAFOGLI
- 04** COLLOCAMENTO TITOLI
- 06** SERVIZI E PRODOTTI DI TERZI

ATTIVITÀ DI OFFERTA FUORI SEDE:

- 08** GESTIONI DI PORTAFOGLI
- 10** COLLOCAMENTO TITOLI
- 12** SERVIZI E PRODOTTI DI TERZI

ALTRI CANALI DISTRIBUTIVI:

- 14** GESTIONI DI PORTAFOGLI
- 16** COLLOCAMENTO TITOLI
- 18** SERVIZI E PRODOTTI DI TERZI

Voce: **40998**

**COMMISSIONI DI MANTENIMENTO**

**02** COLLOCAMENTO DI QUOTE DI O.I.C.R.

Cfr. sottovoce 40924.18.

**04** OFFERTA DI GESTIONI DI PORTAFOGLI DI TERZI

Cfr. sottovoci 40924.24 e 40924.26.

~~Voce: 40999~~

~~— RECUPERI DI SPESA PER DIPENDENTI DELL'ENTE DICHIARANTE  
DISTACCATI PRESSO~~

~~— Personale dipendente dell'ente dichiarante distaccato a tempo pieno presso  
altri enti.~~

~~— Vanno escluse dalla segnalazione le ipotesi in cui la prestazione di lavoro, non  
essendo a tempo pieno, sia riconducibile nella sostanza a una vera e propria  
attività di servizio, remunerata con un corrispettivo da ricondurre (qualunque  
siano le modalità di calcolo e la denominazione) tra le commissioni relative ai  
servizi.~~

~~— Cfr. sottovoce 40956.10.~~

~~02 — PROPRIE FILIALI ESTERE~~

~~06 — CONTROLLANTI E CONTROLLATE DIRETTE E INDIRETTE~~

~~08 — ALTRI ENTI~~

~~Voce 41000~~

~~— RICAVI SU INVESTIMENTI DEL FONDO DI TRATTAMENTO DI QUIESCENZA E SIMILI~~

~~— La presente voce ha periodicità annuale.~~

~~— A BENEFICI DEFINITI:~~

~~04 — IMMOBILI~~

~~08 — TITOLI~~

~~10 — ALTRI~~

~~— Ad esempio, gli interessi riconosciuti sulla liquidità del fondo che è a disposizione della banca segnalante.~~

~~— A CONTRIBUZIONE DEFINITA:~~

~~14 — IMMOBILI~~

~~18 — TITOLI~~

~~24 — ALTRI~~

~~— Ad esempio, gli interessi riconosciuti sulla liquidità del fondo che è a disposizione della banca segnalante.~~

Voce: **41001**

### **RICAVI DELL'ELABORAZIONE AUTOMATICA DEI DATI**

La presente voce ha periodicità annuale.

Nella presente voce figurano i ricavi E.A.D., al netto dell'IVA, registrati nel conto economico.

#### **SERVIZI PRESTATI:**

Formano oggetto di rilevazione: i ricavi per servizi professionali e di elaborazione nonché quelli per la vendita o noleggio di software a terzi.

**01** A SOCIETÀ DEL GRUPPO

**03** AD ALTRE SOCIETÀ

**04** ALTRI

Vanno segnalati gli utili da realizzi di apparecchiature EAD nonché gli altri ricavi EAD.

Voce: **41002**

~~—— RISTORNI DI UTILI (LIMITATAMENTE ALLE BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO)~~

~~—— La presente voce ha periodicità annuale.~~

**02**—— A FRONTE DI INTERESSI ATTIVI

**04**—— A FRONTE DI INTERESSI PASSIVI

**06**—— ALTRI



Voce: **41003**

**RICAVI A FRONTE DI RAPPORTI INTRATTENUTI CON PROPRIE FILIALI ESTERE**

Nella presente voce figurano i ricavi, relativi ai rapporti intrattenuti dalle unità operanti in Italia con le proprie filiali estere, elisi nel processo di redazione del bilancio d'esercizio dell'ente segnalante.

Non è richiesta la distinzione per paese di insediamento.

**02** INTERESSI ATTIVI

**04** COMMISSIONI ATTIVE

Voce: **41004**

**INTERESSI PASSIVI SU STRUMENTI FINANZIARI SUBORDINATI  
COMPUTATI NEL PATRIMONIO DI VIGILANZA**

*Sottosezione:*

**15 – ALTRI DETTAGLI INFORMATIVI: UNITÀ OPERANTI ALL'ESTERO**  
**PARTE 1 – DATI PATRIMONIALI**

È richiesta l'indicazione dello stato di insediamento della filiale estera.



Voce: **40845**

### **ATTIVITÀ DELLE UNITÀ OPERANTI ALL'ESTERO**

Questa voce rappresenta un “di cui” riferito alle unità operanti all'estero delle corrispondenti voci riportate nella sezione III.1.

- 02 CASSA E DISPONIBILITÀ LIQUIDE**
- 04 ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE**
- 06 ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE**
- 08 ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA**
- 10 ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA**
- 12 CREDITI VERSO BANCHE**
- 14 CREDITI VERSO CLIENTELA**
- 16 DERIVATI DI COPERTURA**
- 18 ADEGUAMENTO DI VALORE DELLE ATTIVITÀ E DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE OGGETTO DI COPERTURA GENERICA**
- 20 PARTECIPAZIONI**
- 22 ATTIVITÀ MATERIALI**
- 24 ATTIVITÀ IMMATERIALI**
- 26 ATTIVITÀ FISCALI**
- 28 ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE**
- 30 ALTRE ATTIVITÀ**
- RISERVE DA VALUTAZIONE: VALORE NEGATIVO:**
- 32 ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA**
- 34 COPERTURA DEI FLUSSI FINANZIARI**
- 36 ALTRO**
- 40 PERDITE PORTATE A NUOVO**

Voce: **40846**

### **PASSIVITÀ DELLE UNITÀ OPERANTI ALL'ESTERO**

Questa voce rappresenta un “di cui” riferito alle unità operanti all'estero delle corrispondenti voci riportate nella sezione III.2.

- 02** DEBITI VERSO BANCHE
- 04** DEBITI VERSO CLIENTELA
- 06** TITOLI IN CIRCOLAZIONE
- 08** PASSIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE
- 10** PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE
- 12** DERIVATI DI COPERTURA
- 14** ADEGUAMENTO DI VALORE DELLE ATTIVITÀ E DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE OGGETTO DI COPERTURA GENERICA
- 16** PASSIVITÀ FISCALI
- 18** PASSIVITÀ ASSOCIATE AD ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE
- 20** ALTRE PASSIVITÀ
- 22** TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE
- 24** FONDI PER RISCHI ED ONERI
- 26** FONDO DI DOTAZIONE
- 28** AZIONI RIMBORSABILI
- RISERVE DA VALUTAZIONE: VALORE POSITIVO:
  - 30** ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA
  - 32** COPERTURA DEI FLUSSI FINANZIARI
  - 34** ALTRO
- 36** STRUMENTI DI CAPITALE
- 38** RISERVE
- 40** UTILI PORTATI A NUOVO

Voce: **40854**

## **ESPOSIZIONI CREDITIZIE NETTE**

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

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

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

### **DETERIORATE:**

#### **BANCHE:**

- 02** SOFFERENZE
- 06** INADEMPIENZE PROBABILI
- 08** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

#### **CLIENTELA:**

- 12** SOFFERENZE
- 16** INADEMPIENZE PROBABILI
- 18** ESPOSIZIONI SCADUTE E/O SCONFINANTI DETERIORATE

### **ALTRE:**

Ai fini dell'individuazione delle altre esposizioni creditizie oggetto di concessioni si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo “Qualità del credito”.

#### **BANCHE**

- 22** OGGETTO DI CONCESSIONI
- 24** ALTRE

#### **CLIENTELA**

- 32** OGGETTO DI CONCESSIONI

**34**      **ALTRE**



Voce: **40855**

## **FINANZIAMENTI**

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

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

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

Va indicato il valore netto di bilancio.

### **DETERIORATI:**

#### **BANCHE:**

- 02** SOFFERENZE
- 06** INADEMPIENZE PROBABILI
- 08** FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI DETERIORATI

#### **CLIENTELA:**

- 12** SOFFERENZE
- 16** INADEMPIENZE PROBABILI
- 18** FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI DETERIORATI

### **ALTRI:**

Ai fini dell'individuazione degli altri finanziamenti oggetto di concessioni si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo “Qualità del credito”.

#### **BANCHE**

- 22** OGGETTO DI CONCESSIONI
- 24** ALTRE

#### **CLIENTELA**

**32**            **OGGETTO DI CONCESSIONI**

**34**            **ALTRE**

Voce: **40856**

## **RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SULLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE**

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

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

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

**BANCHE:**

**02** SOFFERENZE

**06** INADEMPIENZE PROBABILI

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

ALTRE ESPOSIZIONI

Ai fini dell'individuazione delle altre esposizioni creditizie oggetto di concessioni si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo “Qualità del credito”.

**12** OGGETTO DI CONCESSIONI

**14** ALTRE ESPOSIZIONI

**CLIENTELA:**

**22** SOFFERENZE

**26** INADEMPIENZE PROBABILI

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

ALTRE ESPOSIZIONI:

Ai fini dell'individuazione delle altre esposizioni creditizie oggetto di concessioni si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo “Qualità del credito”.

**32** OGGETTO DI CONCESSIONI

**34**            **ALTRE ESPOSIZIONI**

Voce: **40857**

## **RETTIFICHE DI VALORE COMPLESSIVE SU FINANZIAMENTI**

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

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

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

**BANCHE:**

**02** SOFFERENZE

**06** INADEMPIENZE PROBABILI

**08** FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI DETERIORATI

**ALTRI FINANZIAMENTI**

Ai fini dell'individuazione degli altri finanziamenti oggetto di concessioni si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo “Qualità del credito”.

**12** OGGETTO DI CONCESSIONI

**14** ALTRE ESPOSIZIONI

**CLIENTELA:**

**22** SOFFERENZE

**26** INADEMPIENZE PROBABILI

**28** FINANZIAMENTI SCADUTI E/O SCONFINANTI DETERIORATI

**ALTRI FINANZIAMENTI**

Ai fini dell'individuazione degli altri finanziamenti oggetto di concessioni si rinvia alle Avvertenze Generali, paragrafo “Qualità del credito”.

**32** OGGETTO DI CONCESSIONI

**34** ALTRE ESPOSIZIONI

Voce: **40853**

### **PASSIVITA': TITOLI DI DEBITO**

Formano oggetto di rilevazione i titoli di debito in circolazione.

È richiesta la distinzione per portafoglio di classificazione contabile: 1) passività finanziarie di negoziazione; 2) passività finanziarie valutate al fair value; 3) titoli in circolazione; 4) passività associate a singole attività e gruppi di attività in via di dismissione.

**02** OBBLIGAZIONI

**04** ALTRI TITOLI DI DEBITO

*Sottosezione:*

**15 - ALTRI DETTAGLI INFORMATIVI: UNITA' OPERANTI  
ALL'ESTERO**

**PARTE 2 – DATI DI CONTO ECONOMICO**

È richiesta l'indicazione dello stato di insediamento della filiale estera.





Voce: **23076**

**INTERESSI ATTIVI**

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

Voce: **23078**

**INTERESSI PASSIVI**

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

Voce: **23080**

**SPESE PER CAPITALE SOCIALE RIMBORSABILE A RICHIESTA**

Voce: **23082**

**RICAVI DA DIVIDENDI**

**02** ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE

**14** ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO

**16** ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA

Voce: **23084**

**RICAVI DA COMMISSIONI E COMPENSI**

Voce: **23086**

**COSTI PER COMMISSIONI E COMPENSI**

Voce: **23088**

**UTILI O PERDITE DA ELIMINAZIONE CONTABILE DI ATTIVITÀ  
E DI PASSIVITÀ FINANZIARIE NON MISURATE AL FAIR VALUE  
(VALORE EQUO) RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO  
ECONOMICO COMPLESSIVO, AL NETTO**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

- 02** ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA
- 04** FINANZIAMENTI E CREDITI
- 06** INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO A SCADENZA
- 08** PASSIVITÀ FINANZIARIE RILEVATE AL COSTO AMMORTIZZATO
- 10** ALTRO

Voce: **23090**

**UTILI O PERDITE RISULTANTI DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ  
FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE, AL NETTO**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).



Voce: **23092**

**UTILI O PERDITE RISULTANTI DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ  
FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)  
RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO  
COMPLESSIVO, AL NETTO**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

Voce: **23094**

**UTILI O PERDITE RISULTANTI DALLA CONTABILIZZAZIONE  
DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA, AL NETTO**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

Voce: **23096**

**DIFFERENZE DI CAMBIO (UTILI O PERDITE), AL NETTO**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

Voce: **23098**

**UTILI O PERDITE DA ELIMINAZIONE CONTABILE DI ATTIVITÀ  
NON FINANZIARIE, AL NETTO**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

Voce: **23100**

**ALTRI RICAVI OPERATIVI**

Voce: **23102**

**ALTRI COSTI OPERATIVI**

Voce: **23104**

**SPESE AMMINISTRATIVE**

**02** SPESE DI PERSONALE

**04** ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE

Voce: **23106**

**AMMORTAMENTI**

**02** IMMOBILI, IMPIANTI E MACCHINARI

**04** INVESTIMENTI IMMOBILIARI

**06** ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI



Voce: **23108**

### **ACCANTONAMENTI O STORNO DI ACCANTONAMENTI**

La segnalazione può assumere segno positivo o negativo. Qualora l'importo degli accantonamenti superi quello degli storni il saldo va segnalato con segno positivo. Viceversa, qualora l'importo degli storni superi quello degli accantonamenti il saldo va segnalato con segno negativo.

**02** IMPEGNI E GARANZIE DATE

**04** ALTRI ACCANTONAMENTI

Voce: **23110**

**RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DELLA RIDUZIONE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE NON MISURATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATE A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO**

La segnalazione può assumere segno positivo o negativo. Qualora l'importo delle riduzioni di valore superi quello degli storni, il saldo va segnalato con segno positivo. Viceversa, qualora l'importo degli storni superi quello delle riduzioni di valore, il saldo va segnalato con segno negativo.

- 02** ATTIVITÀ FINANZIARIE MISURATE AL COSTO
- 04** ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA
- 06** FINANZIAMENTI E CREDITI
- 08** INVESTIMENTI POSSEDUTI FINO A SCADENZA

Voce: **23112**

**RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DI RIDUZIONE DI VALORE  
DI INVESTIMENTI IN FILIAZIONI, JOINT VENTURES E SOCIETÀ  
COLLEGATE**

La segnalazione può assumere positivo o negativo. Qualora l'importo delle riduzioni di valore superi quello degli storni, il saldo va segnalato con segno positivo. Viceversa, qualora l'importo degli storni superi quello delle riduzioni di valore, il saldo va segnalato con segno negativo.

Voce: **23114**

**RIDUZIONE DI VALORE O STORNO DI RIDUZIONE DI VALORE  
DI ATTIVITÀ NON FINANZIARIE**

La segnalazione può assumere segno positivo o negativo. Qualora l'importo delle riduzioni di valore superi quello degli storni, il saldo va segnalato con segno positivo. Viceversa, qualora l'importo degli storni superi quello delle riduzioni di valore, il saldo va segnalato con segno negativo.

**02** IMMOBILI, IMPIANTI E MACCHINARI

**04** INVESTIMENTI IMMOBILIARI

**06** AVVIAMENTO

**08** ALTRE ATTIVITÀ IMMATERIALI

**10** ALTRO

Voce: **23116**

**AVVIAMENTO NEGATIVO RILEVATO A PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO**

La segnalazione assume valore positivo.

Voce: **23118**

**QUOTA DEGLI UTILI O DELLE PERDITE RISULTANTI DA  
INVESTIMENTI IN FILIAZIONI, JOINT VENTURES E SOCIETÀ  
COLLEGATE**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

Voce: **23120**

**UTILI O PERDITE DA ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI IN  
DISMISSIONE CLASSIFICATI COME POSSEDUTI PER LA  
VENDITA E NON ASSIMILABILI AD ATTIVITÀ OPERATIVE  
CESSATE**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

Voce: **23122**

**ONERI O PROVENTI FISCALI CONNESSI A UTILI O PERDITE DA  
ATTIVITÀ OPERATIVE IN ESERCIZIO**

La segnalazione può assumere segno positivo o negativo. Qualora l'importo degli oneri superi quello dei proventi, il saldo va segnalato con segno positivo. Viceversa, qualora l'importo dei proventi superi quello degli oneri, il saldo va segnalato con segno negativo.



Voce: **23124**

**UTILI O PERDITE AL NETTO DELLE IMPOSTE DA ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE**

**02 UTILI O PERDITE AL LORDO DELLE IMPOSTE DA ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

**04 ONERI O PROVENTI FISCALI CONNESSI A ATTIVITÀ OPERATIVE CESSATE**

La segnalazione può assumere segno positivo o negativo. Qualora l'importo degli oneri superi quello dei proventi, il saldo va segnalato con segno positivo. Viceversa, qualora l'importo dei proventi superi quello degli oneri, il saldo va segnalato con segno negativo.

Voce: **23126**

**UTILE O PERDITA D'ESERCIZIO**

La segnalazione può assumere valore positivo (utili) o negativo (perdite).

**02**    **ATTRIBUIBILE A PARTECIPAZIONI DI MINORANZA**

**04**    **ATTRIBUIBILE AI SOCI DELLA CONTROLLANTE**

*Sottosezione:*

**16 - ALTRI DETTAGLI INFORMATIVI: ~~7~~—PERDITE STORICAMENTE  
REGISTRATE SULLE POSIZIONI IN *DEFAULT***



Voce: **55300**

**EAD**

Voce: **55302**

**VARIAZIONI EAD**

INTERESSI CONTRATTUALIZZATI CAPITALIZZATI

**02** VALORI NOMINALI

**04** VALORI ATTUALI

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

**06** VALORI NOMINALI

**08** VALORI ATTUALI

Voce: **55304**

**RECUPERI**

**RIMBORSI**

**02** VALORI NOMINALI

**04** VALORI ATTUALI

**REALIZZI DA VENDITA BENI EX-LEASING**

**06** VALORI NOMINALI

**08** VALORI ATTUALI

**INCASSI DA CREDITI PER FACTORING**

**10** VALORI NOMINALI

**12** VALORI ATTUALI

**REALIZZI GARANZIE**

**14** VALORI NOMINALI

**16** VALORI ATTUALI

**INTERESSI DI MORA INCASSATI**

**18** VALORI NOMINALI

**20** VALORI ATTUALI

**ALTRO**

**22** VALORI NOMINALI

**24** VALORI ATTUALI

Voce: **55306**

**COSTI DIRETTI**

**02** VALORI NOMINALI

**04** VALORI ATTUALI



Voce: **55308**

**COSTI INDIRETTI**

**02** VALORI NOMINALI

**04** VALORI ATTUALI

Voce: **55310**

**COSTI DIRETTI E INDIRETTI NON RIPARTIBILI**

**02** VALORI NOMINALI

**04** VALORI ATTUALI