

**CIRCOLARE INFORMATIVA 02/15**

Milano, 8 gennaio 2015

**OGGETTO: Bozza istruzioni tecniche per l'inoltro flussi Asset Encumbrance**

Si trasmette per opportuna informativa la bozza di istruzioni tecniche per l'inoltro dei flussi informativi sulle segnalazioni prudenziali di banche e società di intermediazione mobiliare relative all'applicazione dell'ITS sull'asset encumbrance (attività vincolate). Il testo ufficiale della Circ. 154 sarà pubblicato dopo l'approvazione da parte del Direttorio della Banca d'Italia.

Cordiali saluti

Il Segretario Generale  
Prof. Alessandro Carretta

DISTRIBUZIONE			
ASSOCIATI ORDINARI E CORRISPONDENTI		ASSOCIATI SOSTENITORI	
AOSTA FACTOR	Marziano BOSIO	ARCARES	Simona DI VARA
BANCA CARIGE	Anna LANFRANCO	FS2A	Francesco SACCHI
BANCA FARMAFACTORING	Massimiliano BELINGHERI	L.E.G.A.M.	Lina LONGOBARDI
BANCA IFIS	Alberto STACCIONE	SCIUME' & ASSOCIATI	Luca SCIPIONI
BANCA SISTEMA	Marco POMPEO	SEFIN	Claudia NEGRI
BANCO di DESIO e della BRIANZA	Giuseppe CASTIGLIA	STUDIO LEG. AVV. FRANCO PILATO	Paolo VERRECCHIA
BARCLAYS BANK	Marcello MESSINA	STUDIO LEG. GIOVANARDI FATTORI	Segreteria Generale
BCC FACTORING	Oliviero SABATO	STUDIO LEG. LUPI E ASSOCIATI	Massimo LUPI
BETA STEPSTONE	Fausto GALMARINI		
BURGO FACTOR	Ugo BERTINI		
CLARIS FACTOR	Antonio BIANCHIN		
COOPERFACTOR	Lorenzo MASSA		
CREDEMFACTOR	Luciano BRAGLIA Angelo CECI		
CREDIT AGRICOLE COMM. FINANCE	DIREZIONE GENERALE		
EMIL-RO FACTOR	Paolo LICCIARDELLO		
ENEL.FACTOR	Stefano SPINELLI		
EXPRIVIA DIGITAL FINANCIAL SOLUTION	Gianluigi RIVA		
FACTORCOOP	Franco TAPPARO		
FACTORIT	Antonio DE MARTINI		
FERCREDIT	Giacomo PORRECA		
FIDIS	Andrea FAINA		
GE CAPITAL FINANCE	Luca BURRAFATO		
GE CAPITAL FUNDING SERVICES	Giuseppe FARAGO' Luca PIGHI		
GENERALFINANCE	Massimo GIANOLLI		
IBM ITALIA SERVIZI FINANZIARI	Bruno PASERO		
IFITALIA	Bruno SBROCCO		
MEDIOCREDITO ITALIANO	Rony HAMAUI		
MPS Leasing & Factoring	Lodovico MAZZOLIN		
SACE FCT	Franco PAGLIARDI		
SERFACTORING	Sergio MEREGHETTI		
SG FACTORING	Carlo MESCIERI		
UBI FACTOR	Attilio SERIOLI		
UNICREDIT FACTORING	Renato MARTINI		

**SEGNALAZIONI PRUDENZIALI INDIVIDUALI (BANCHE E SIM) E  
CONSOLIDATE (GRUPPI BANCARI E GRUPPI DI SIM) (basi informative 'Y',  
'LY', '1', 'L1', 'EY' e 'E1')**

VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE	COD. CAMPO	Lungh. campo	CODIFICHE
<b>Durata</b>	-	-	L'informazione è richiesta nella parte fissa del record "movimento". - Imprecisabile o irrilevante..... 3
<b>Residenza</b>	-	-	L'informazione è richiesta nella parte fissa del record "movimento". Fatto salvo quanto di seguito specificato, va utilizzato per convenzione il codice "1".  Per le voci 59102 e 34102 i codici da utilizzare sono: - rapporti con soggetti residenti in Italia ..... 1 - rapporti con soggetti non residenti in Italia..... 2
<b>Divisa</b>	-	-	L'informazione è richiesta nella parte fissa del record "movimento". Va utilizzato per convenzione il codice "1".
<b>Appartenenza patrimonio</b>	01020	3	- Aggregato patrimoniale di riferimento società consolidata ..... 112 - Aggregato patrimoniale di riferimento società consolidata - pertinenza terzi ..... 113 - Strumenti di capitale e relativi sovrapprezzi di emissione, utili non distribuiti, altre componenti di CE complessivo accumulate e altre riserve della società consolidata ..... 114 - Aggregato patrimoniale di riferimento società consolidante – pertinenza terzi ..... 115
<b>Approccio</b>	01255	3	- Approccio semplificato ..... 321 - Approccio delta-plus: rischio gamma..... 322 - Approccio delta-plus: rischio vega..... 323 - Approccio di scenario ..... 324 - Non applicabile ..... 777
<b>Assimilate Amministrazioni Centrali</b>	01225	1	- Sì..... 1 - No ..... 2
<b>Attività economica: ramo</b>	01118	5	Deve essere utilizzata la classificazione delle attività economiche ATECO 2007 predisposta dall'ISTAT (il livello di classificazione richiesto è coincidente con quello della classificazione NACE Rev. 2).. Gli schemi prevedono la segnalazione di quelli corrispondenti alle Divisioni ("D" negli schemi) e delle Sezioni ("S" negli schemi). I valori previsti in tale classificazione sono illustrati nelle istruzioni relative alla classificazione della clientela divulgate dalla Banca d'Italia (Circolare n. 140 dell'11 febbraio 1991). Campo alfanumerico con allineamento a sinistra. La parte non utilizzata del campo deve contenere il carattere "blank". Il valore non applicabile corrisponde al valore '00000' (5 zeri).
<b>Cartolarizzazione – posizioni fuori bilancio</b>	01244	3	- Garanzie con carattere di sostituti del credito ..... 643 - IRS/CRS ..... 644 - Linee di liquidità idonee ..... 645 - Altro ..... 646 - Non applicabile ..... 770
<b>Categoria esposizione</b>	01209	3	- Esposizioni che costituiscono grande rischio e non sono detenute verso controparte non bancaria, non finanziaria e non assicurativa ..... 122 - Prime 20 esposizioni più rilevanti che non costituiscono grande rischio né sono detenute nei confronti di controparti non bancarie, non finanziarie e

**SEGNALAZIONI PRUDENZIALI INDIVIDUALI (BANCHE E SIM) E  
CONSOLIDATE (GRUPPI BANCARI E GRUPPI DI SIM) (basi informative 'Y',  
'LY', 'I', 'L1', 'EY' e 'E1')**

VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE	COD. CAMP O	Lungh. campo	CODIFICHE
			non assicurative ..... 123 - Esposizioni detenute verso controparte non bancaria, non finanziaria e non assicurativa che non costituiscono grande rischio né sono ricomprese tra le 20 esposizioni più rilevanti..... 124 - Esposizioni verso controparte non bancaria, non finanziaria e non assicurativa che costituiscono anche un grande rischio ..... 125 - Esposizioni verso controparte non bancaria, non finanziaria e non assicurativa che rientrano anche tra le 20 esposizioni più rilevanti ..... 126
<b>Categoria intermediario</b>	01226	2	- Attività bancaria al dettaglio, commerciale e di investimento (Banca universale) ..... 36 - Attività bancaria al dettaglio e commerciale ..... 37 - Attività bancaria di investimento ..... 38 - Attività bancaria specializzata ..... 39
<b>CCP qualificata</b>	01230	1	- Sì ..... 1 - No ..... 2 - Non applicabile ..... 7
<b>Classe di merito creditizio</b>	01134	3	Numero ordinale che rappresenta la classe di merito creditizio. L'opzione "non applicabile" corrisponde al codice 0.
<b>Classe di merito di credito</b>	01251	3	<u>Cartolarizzazioni – metodologia standardizzata</u> - CQS1 ..... 128 - CQS2 ..... 129 - CQS3 ..... 130 - CQS4 ..... 131 - 1250% - con rating [altro CQS] ..... 31 - 1250% - privo di rating ..... 32 - Look-through – second loss in ABCP ..... 33 - Look-through ..... 34 - Approccio della valutazione interna (ABCP) ..... 127 - Non applicabile ..... 77  <u>Cartolarizzazioni – metodologia IRB</u> - CQS1 (CQS1 breve termine) ..... 181 - CQS2 ..... 129 - CQS3 ..... 130 - CQS4 (CQS2 breve termine) ..... 182 - CQS5 ..... 132 - CQS6 ..... 133 - CQS7 (CQS3 breve termine) ..... 183 - CQS8 ..... 135 - CQS9 ..... 136 - CQS10 ..... 137 - CQS11 ..... 138 - 1250% - con rating [altro CQS] ..... 31 - Metodo formula di vigilanza ..... 149 - 1250% - privo di rating ..... 32 - Look-through ..... 34 - Approccio della valutazione interna (ABCP) ..... 127 - Non applicabile ..... 77

**SEGNALAZIONI PRUDENZIALI INDIVIDUALI (BANCHE E SIM) E  
CONSOLIDATE (GRUPPI BANCARI E GRUPPI DI SIM) (basi informative 'Y',  
'LY', '1', 'L1', 'EY' e 'E1')**

VARIABLE DI CLASSIFICAZIONE	COD. CAMP O	Lungh. campo	CODIFICHE
			<b>Rischio di liquidità:</b> - CQS1 ..... 128 - CQS2 ..... 129 - CQS3 ..... 130 - Non applicabile ..... 77
<b>Classe di merito di credito originaria</b>	01235	3	<b><u>Cartolarizzazioni – metodologia standardizzata</u></b> - CQS1 ..... 128 - CQS2 ..... 129 - CQS3 ..... 130 - CQS4 ..... 131 - Altro e privo di rating ..... 168 - Non applicabile ..... 77  <b><u>Cartolarizzazioni – metodologia IRB</u></b> - CQS1 (CQS1 breve termine) ..... 181 - CQS2 ..... 129 - CQS3 ..... 130 - CQS4 (CQS2 breve termine) ..... 182 - CQS5 ..... 132 - CQS6 ..... 133 - CQS7 (CQS3 breve termine) ..... 183 - CQS8 ..... 135 - CQS9 ..... 136 - CQS10 ..... 137 - CQS11 ..... 138 - Altro e privo di rating ..... 168 - Non applicabile ..... 77
<b>Classe di ponderazione</b>	01239	3	- Classe A ..... 175 - Classe B ..... 176 - Classe C ..... 177 - Classe D ..... 178 - Classe E ..... 179 - Non applicabile ..... 77
<b>Codice valuta</b>	00007	3	Unità di conto in cui sono espressi i fenomeni segnalati. I codici sono attribuiti dalla Banca d'Italia - Servizio RST.  Voci 59150 e 34150: valute segnalabili (utilizzando il corrispondente codice numerico): EUR (242), ALL (47), BGN (262), CZK (223), DKK (7), EGP (70), GBP (2), HUF (153), ISK (62), JPY (71), LVL (219), LTL (221), MKD (236), NOK (8), PLN (237), RON (270), RUB (244), RSD (274), SEK (9), CHF (3), TRY (267), UAH (241), USD (1) L'opzione "Altro" corrisponde al codice 823 L'opzione "Totale" corrisponde al codice 820  Voci 59578 e 34578: valute segnalabili (utilizzando il corrispondente codice numerico): EUR (242), ALL (47), ARS (216), AUD (109), BRL (234), BGN (262), CAD (12), CZK (223), DKK (7), EGP (70), GBP (2), HUF (153), JPY (71), LVL (219), LTL (221), MKD (236), MXN (222), PLN (237), RON (270), RUB (244), RSD (274),

**SEGNALAZIONI PRUDENZIALI INDIVIDUALI (BANCHE E SIM) E  
CONSOLIDATE (GRUPPI BANCARI E GRUPPI DI SIM) (basi informative 'Y',  
'LY', '1', 'L1', 'EY' e 'E1')**

VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE	COD. CAMPO	Lungh. campo	CODIFICHE
			SEK (9), CHF (3), TRY (267), UAH (241), USD (1), ISK (62), NOK (8), HKD (103), TWD (143), NZD (113), SGD (124), KRW (119), CNY (144) L'opzione "Altro" corrisponde al codice 824 L'opzione "Totale" corrisponde al codice 820  <u>Attività vincolate</u> L'opzione "Non applicabile" corrisponde al codice 777
<b>Clausola di rimborso anticipato</b>	01237	1	- Sì ..... 1 - No ..... 2 - Non applicabile ..... 7
<b>Codice interno operazione di cartolarizzazione</b>	01248	10	Campo alfanumerico con allineamento a sinistra. La parte non utilizzata del campo deve contenere il carattere "blank".  Codice alfanumerico interno utilizzato dall'intermediario per identificare l'operazione di cartolarizzazione.
<b>Condizioni di mercato</b>	02027	1	- Sì ..... 1 - No ..... 2
<b>Conformità alla normativa</b>	01242	1	- Sì ..... 1 - No ..... 2 - Non applicabile ..... 7
<b>Data di creazione</b>	01258	8	Data contabile di riferimento della valutazione. Va indicata nel formato AAAAMMGG. Ove l'attributo non risulti applicabile, valorizzare il campo con il codice 77777777.
<b>Data di scadenza finale legale</b>	01260	8	Va indicata nel formato AAAAMMGG.
<b>Deflussi/ Afflussi</b>	04115	3	- Deflussi ..... 634 - Afflussi ..... 635
<b>Delibera quadro</b>	02023	1	- Sì ..... 1 - No ..... 2
<b>Deposito garantito</b>	01246	1	- Sì ..... 1 - No ..... 2
<b>Detrazione</b>	01236	1	- Sì ..... 1 - No ..... 2 - Non applicabile ..... 7
<b>Esposizione diretta/ indiretta</b>	01224	3	- Diretta ..... 166 - Indiretta ..... 167 - Non applicabile ..... 77
<b>Esposizione rotativa</b>	01238	3	- Sì ..... 647 - No ..... 648 - Altro ..... 649
<b>Eventi di perdita</b>	01025	3	- Frode interna ..... 111 - Frode esterna ..... 112 - Rapporto di impiego e sicurezza sul lavoro ..... 113 - Clientela, prodotti e prassi professionali ..... 114

**SEGNALAZIONI PRUDENZIALI INDIVIDUALI (BANCHE E SIM) E  
CONSOLIDATE (GRUPPI BANCARI E GRUPPI DI SIM) (basi informative 'Y',  
'LY', '1', 'L1', 'EY' e 'E1')**

VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE	COD. CAMP O	Lungh. campo	CODIFICHE
			<ul style="list-style-type: none"> <li>- Danni da eventi esterni..... 115</li> <li>- Interruzioni dell'operatività e disfunzioni dei sistemi ..... 116</li> <li>- Esecuzione, consegna e gestione dei processi..... 117</li> <li>- Totale eventi di perdita ..... 118</li> </ul>
<b>Fattore di conversione</b>	01133	3	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 0% - rischio basso ..... 1</li> <li>- 20% - rischio medio-basso ..... 2</li> <li>- 50% - medio ..... 3</li> <li>- 100% - pieno ..... 10</li> <li>- non applicabile ..... 77</li> </ul> <p><u>Cartolarizzazioni:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 0% ..... 1</li> <li>- maggiore di 0% e minore o uguale al 20% ..... 186</li> <li>- maggiore del 20% e minore o uguale al 50% ..... 143</li> <li>- maggiore del 50% e minore o uguale al 100% ..... 187</li> <li>- non applicabile ..... 77</li> </ul>
<b>Fattore di ponderazione</b>	01136	3	<p><u>Rischio di credito e di controparte - metodologia standardizzata:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 0% ..... 1</li> <li>- 2% ..... 36</li> <li>- 4% ..... 139</li> <li>- 10% ..... 5</li> <li>- 20% ..... 2</li> <li>- 35% ..... 6</li> <li>- 50% ..... 3</li> <li>- 70% ..... 20</li> <li>- 75% ..... 9</li> <li>- 100% ..... 10</li> <li>- 150% ..... 18</li> <li>- 250% ..... 19</li> <li>- 370% ..... 86</li> <li>- 1250% ..... 140</li> <li>- metodologia standardizzata: altre ponderazioni ..... 188</li> <li>- non applicabile ..... 77</li> </ul> <p><u>Rischio di credito e di controparte - metodologia IRB:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 0% ..... 1</li> <li>- 10% ..... 5</li> <li>- 20% ..... 2</li> <li>- 35% ..... 6</li> <li>- 50% ..... 3</li> <li>- 70% - con vita residua uguale o superiore a 2,5 anni ..... 7</li> <li>- 70% - totale ..... 20</li> <li>- 75% ..... 9</li> <li>- 90% ..... 40</li> <li>- 100% ..... 10</li> <li>- 115% ..... 17</li> <li>- 150% ..... 18</li> <li>- 200% ..... 4</li> <li>- 250% ..... 19</li> <li>- Metodologia IRB: altre ponderazioni ..... 189</li> <li>- Non applicabile ..... 77</li> </ul> <p>Voci 59534 e 36534:</p>

**SEGNALAZIONI PRUDENZIALI INDIVIDUALI (BANCHE E SIM) E  
CONSOLIDATE (GRUPPI BANCARI E GRUPPI DI SIM) (basi informative 'Y',  
'LY', 'I', 'L1', 'EY' e 'E1')**

VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE	COD. CAMPO	Lungh. campo	CODIFICHE
Fattore di ponderazione			<ul style="list-style-type: none"> <li>- 190%..... 84</li> <li>- 290%..... 85</li> <li>- 370%..... 86</li> <li>- Non applicabile ..... 77</li> </ul>
			<p><u>Rischi di mercato:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 7 -10% ..... 47</li> <li>- 12 -18%..... 42</li> <li>- 20-35%..... 43</li> <li>- 40-75%..... 48</li> <li>- 100%..... 10</li> <li>- 150%..... 18</li> <li>- 200%..... 4</li> <li>- 225% ..... 21</li> <li>- 250%..... 19</li> <li>- 300% ..... 23</li> <li>- 350% ..... 30</li> <li>- 425%..... 45</li> <li>- 500% ..... 24</li> <li>- 650%..... 46</li> <li>- 750% ..... 25</li> <li>- 850% ..... 26</li> <li>- 1250% - con rating ..... 31</li> <li>- 1250% - privo di rating ..... 32</li> <li>- Look-through..... 34</li> <li>- Metodo formula di vigilanza ..... 149</li> <li>- Approccio della valutazione interna (ABCP)..... 127</li> <li>- Altro ..... 169</li> <li>- Non applicabile ..... 77</li> </ul>
			<p><u>Leva finanziaria:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 0%..... 1</li> <li>- maggiore di 0% e minore/uguale a 12% ..... 141</li> <li>- maggiore di 12% e minore/uguale a 20% ..... 142</li> <li>- maggiore di 20% e minore/uguale a 50% ..... 143</li> <li>- maggiore di 50% e minore/uguale a 75% ..... 44</li> <li>- maggiore di 75% e minore/uguale a 100% ..... 144</li> <li>- maggiore di 100% e minore/uguale a 425% ..... 145</li> <li>- maggiore di 425% e minore/uguale a 1250%..... 146</li> <li>- esposizioni in stato di default ..... 147</li> <li>- esposizioni fuori bilancio a rischio basso (CCF 0%)..... 148</li> </ul>
Forma giuridica societaria	01254	4	<p>Campo alfanumerico con allineamento a sinistra. La parte non utilizzata del campo deve contenere il carattere "blank".</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Società per azioni ..... SPA</li> <li>- Mutua/cooperativa ..... COPE</li> <li>- altro..... VV1</li> </ul>
Forma tecnica	01234	3	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Totale attività di rischio per cassa ..... 101</li> <li>- Garanzie rilasciate e impegni a erogare fondi..... 103</li> <li>- Operazioni SFT..... 104</li> <li>- Contratti derivati e operazioni con regolamento a lungo termine ..... 105</li> <li>- Compensazione tra prodotti diversi..... 106</li> <li>- Non applicabile ..... 777</li> </ul>

**SEGNALAZIONI PRUDENZIALI INDIVIDUALI (BANCHE E SIM) E  
CONSOLIDATE (GRUPPI BANCARI E GRUPPI DI SIM) (basi informative 'Y',  
'LY', '1', 'L1', 'EY' e 'E1')**

VARIABLE DI CLASSIFICAZIONE	COD. CAMP O	Lungh. campo	CODIFICHE
			<b>Cartolarizzazioni:</b> - Totale attività di rischio per cassa ..... 101 - Attività di rischio fuori bilancio e derivati ..... 102 - Non applicabile ..... 777  <b>Rischi di mercato:</b> - Attività e passività in bilancio ..... 107 - Attività e passività fuori bilancio ..... 108 - Derivati ..... 109 - Non applicabile ..... 777
<b>Garanzie rilasciate e impegni a erogare fondi</b>	01232	1	- Si ..... 1 - No ..... 2 - Non applicabile ..... 7
<b>Grado di liquidità e qualità creditizia</b>	01223	3	- Elevatissime ..... 172 - Elevate ..... 173 - Altro ..... 174 - Non applicabile ..... 77
<b>Identificativo della cartola- rizzazione</b>	01240	45	Campo alfanumerico con allineamento a sinistra. La parte non utilizzata del campo deve contenere il carattere "blank".
<b>Identificativo dell'originator</b>	01261	45	Campo alfanumerico con allineamento a sinistra. La parte non utilizzata del campo deve contenere il carattere "blank".
<b>INFORMA- ZIONI NOMINATIVE:</b>  <b>Codice Censito di tipo A</b>	00212	13	Codice censito (cfr. quanto riportato per le informazioni nominative della matrice dei conti) della singola controparte ovvero della capogruppo per gli affidamenti concessi a gruppi di clienti connessi.  Voci 59102 e 34102: Codice censito (cfr. quanto riportato per le informazioni nominative della matrice dei conti) della singola controparte ovvero della componente del gruppo di clienti connessi.  Voci 34328, 34330, 34340: Codice censito (cfr. quanto riportato per le informazioni nominative della matrice dei conti) della componente del gruppo.
<b>Codice Censito di tipo B</b>	01172	13	Codice censito (cfr. quanto riportato per le informazioni nominative della matrice dei conti) della componente del gruppo di clienti connessi.
<b>Infra-gruppo</b>	02024	1	- Si ..... 1 - No ..... 2
<b>Interesse economico netto</b>	1256	3	- Metodo ex CRR, art. 405(1) lettera (a) ..... 314 - Metodo ex CRR, art. 405(1) lettera (b) ..... 315 - Metodo ex CRR, art. 405(1) lettera (c) ..... 316 - Metodo ex CRR, art. 405(1) lettera (d) ..... 317 - Metodo ex CRR, art. 405(1) lettera (e) ..... 318 - Esenzione ex CRR, art. 405(3) ..... 319 - Non applicabile ..... 777



**SEGNALAZIONI PRUDENZIALI INDIVIDUALI (BANCHE E SIM) E  
CONSOLIDATE (GRUPPI BANCARI E GRUPPI DI SIM) (basi informative 'Y',  
'LY', 'I', 'L1', 'EY' e 'E1')**

VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE	COD. CAMPO	Lungh. campo	CODIFICHE
			- Altro ..... 320
<b>Linee di business</b>	04009	3	- Servizi finanziari per l'impresa (Corporate finance) ..... 611 - Negoziazione e vendita (Trading and sales) ..... 612 - Servizi bancari al dettaglio (Retail banking) ..... 613 - Servizi bancari a carattere commerciale (Commercial banking) ..... 614 - Servizi di pagamento e regolamento (Payment and settlement) ..... 615 - Gestioni fiduciarie (Agency services) ..... 616 - Gestioni patrimoniali (Asset management) ..... 617 - Intermediazione al dettaglio (Retail brokerage) ..... 618 - Elementi d'impresa (Corporate items) ..... 619 - Totale linee di business ..... 629
<b>Metodo utilizzato</b>	01206	3	- full look through ..... 310 - partial look through ..... 311 - schema granulare ..... 312 - structured-based approach ..... 313 - Sottostanti tutti sconosciuti ..... 000
<b>Metodologia applicata</b>	01125	3	- Metodologia IRB – di base ..... 152 - Metodologia IRB – avanzata ..... 153 Voci 59067 e 34067: - Metodologia standard ..... 151 - Metodologia IRB – di base ..... 152 - Metodologia IRB – avanzata ..... 153 - Metodologia IRB ..... 155 - Metodologia mista (Standard e IRB) ..... 327 - Non applicabile ..... 777 Voci 59078 e 34078: - Metodo avanzato ..... 333 - Metodologia standard ..... 332 - Metodo dell'esposizione originaria ..... 328 - Non applicabile ..... 777 <u>Rischi di mercato:</u> - Metodo basato sulle fasce di scadenza ..... 329 - Metodo basato sulle fasce di scadenza ampliato ..... 330 - Metodo semplificato ..... 331 <u>Leva finanziaria:</u> - Metodologia Standard ..... 151 - Metodologia IRB ..... 155 - Non applicabile ..... 777
<b>Metodologia di consolidamento</b>	01222	3	- Filiazione consolidata integralmente ..... 334 - Filiazione consolidata parzialmente ..... 335 - Filiazione cui fa riferimento un sub-consolidato ..... 336
<b>Modalità di calcolo segnaletico</b>	01227	3	- Trimestrale basata sulla media aritmetica dei 3 dati di fine mese ..... 158 - Trimestrale basata sul valore di fine trimestre (ex art.499(3) CRR) ..... 159
<b>Operatività</b>	02020	1	- Si ..... 1

**SEGNALAZIONI PRUDENZIALI INDIVIDUALI (BANCHE E SIM) E  
CONSOLIDATE (GRUPPI BANCARI E GRUPPI DI SIM) (basi informative 'Y',  
'LY', '1', 'L1', 'EY' e 'E1')**

VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE	COD. CAMPO	Lungh. campo	CODIFICHE
ordinaria			- No ..... 2
<b>Paese del mercato di quotazione</b>	00934	5	Viene utilizzata la codifica predisposta e gestita dalla Banca d'Italia – Servizio RST.  Voci 59568 e 34568: Paesi segnalabili (utilizzando i corrispondenti codici numerici): Austria, Belgium, Bulgaria, Cyprus, Czech Republic, Denmark, Estonia, Egypt, Finland, France, Germany, Greece, Hungary, Iceland, Ireland, Italy, Latvia, Lithuania, Liechtenstein, Luxembourg, Malta, Netherlands, Norway, Poland, Portugal, Romania, Slovakia, Slovenia, Spain, Sweden, United Kingdom, Albania, Japan, Former Yugoslav Republic of Macedonia, Russian Federation, Serbia, Switzerland, Turkey, Ukraine, USA  L'opzione "Altro" corrisponde al codice 61013 L'opzione "Totale" corrisponde al codice 62009
<b>Parere positivo</b>	02022	1	- Si ..... 1 - No ..... 2 - Non applicabile ..... 7
<b>Parte correlata</b>	02017	13	Per la classificazione nominativa della controparte deve essere utilizzato il "codice censito" (codice "Centrale dei rischi"). Il codice può essere richiesto attenendosi alle modalità previste dalla Circ. 139 dell'11/02/91 ("Centrale dei rischi – Istruzioni per gli intermediari creditizi"), cap. III sez. 2.
<b>PMI</b>	01245	1	- Si ..... 1 - No ..... 2
<b>Portafoglio di negoziazione di correlazione</b>	1243	1	- Si ..... 1 - No ..... 2
<b>Portafoglio SA e IRB</b>	01130	3	<u>Rischio di credito e di controparte - metodologia standardizzata:</u> - Amministrazioni centrali e banche centrali ..... 51 - Intermediari vigilati ..... 52 - Amministrazioni regionali o autorità locali ..... 53 - Organismi del settore pubblico ..... 156 - Banche multilaterali di sviluppo ..... 56 - Organizzazioni internazionali ..... 57 - Imprese e altri soggetti ..... 58 - Esposizioni al dettaglio ..... 59 - Esposizioni a breve termine verso imprese e altri soggetti o intermediari vigilati ..... 157 - Esposizioni verso organismi di investimento collettivo del risparmio (O.I.C.R.) ..... 61 - Esposizioni garantite da immobili ..... 62 - Esposizioni sotto forma di obbligazioni bancarie garantite ..... 63 - Esposizioni in stato di default ..... 158 - Esposizioni ad alto rischio ..... 65 - Esposizioni in strumenti di capitale ..... 159 - Altre esposizioni ..... 185  <u>Rischio di credito e di controparte - metodologia IRB:</u> - Amministrazioni centrali e banche centrali ..... 51 - Intermediari vigilati, enti pubblici e territoriali e altri soggetti ..... 160 - Esposizioni verso o garantite da imprese: Finanziamenti

**SEGNALAZIONI PRUDENZIALI INDIVIDUALI (BANCHE E SIM) E  
CONSOLIDATE (GRUPPI BANCARI E GRUPPI DI SIM) (basi informative 'Y',  
'LY', '1', 'L1', 'EY' e 'E1')**

VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE	COD. CAMPO	Lungh. campo	CODIFICHE
			specializzati..... 72 - Esposizioni verso o garantite da imprese: PMI ..... 66 - Esposizioni verso o garantite da imprese: PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619) ..... 161 - Esposizioni verso o garantite da imprese: Altre imprese..... 67 - Esposizioni al dettaglio: Esposizioni garantite da immobili: PMI ..... 162 - Esposizioni al dettaglio: Esposizioni garantite da immobili: PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619) ..... 163 - Esposizioni al dettaglio: Esposizioni garantite da immobili: persone fisiche ..... 164 - Esposizioni al dettaglio: Esposizioni rotative al dettaglio qualificate..... 75 - Esposizioni al dettaglio: Altre esposizioni al dettaglio: PMI ..... 76 - Esposizioni al dettaglio: Altre esposizioni al dettaglio: PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619) ..... 165 - Esposizioni al dettaglio: Altre esposizioni al dettaglio: persone fisiche ..... 78 - Totale ..... 184
<b>Posizione diretta</b>	01228	1	- Sì ..... 1 - No ..... 2
<b>Prima data di chiusura prevedibile</b>	01259	8	Va indicata nel formato AAAAMMGG.
<b>Rilevanza</b>	02019	1	- Sì ..... 1 - No ..... 2
<b>Ruolo nella cartolarizzazione</b>	01127	3	- Originator ..... 101 - Investitore ..... 102 - Sponsor ..... 103 - Cedente ..... 104 - Non applicabile ..... 890  Nota. Si precisa che il cedente corrisponde al prestatore originario.
<b>Scadenza dell'operazione di cartolarizzazione</b>	4367	8	Data contabile di riferimento della valutazione. Va indicata nel formato AAAAMMGG.
<b>Soggetto connesso</b>	02018	13	Per la classificazione nominativa della controparte deve essere utilizzato il "codice censito" (codice "Centrale dei rischi"). Il codice può essere richiesto attenendosi alle modalità previste dalla Circ. 139 dell'11/02/91 ("Centrale dei rischi – Istruzioni per gli intermediari creditizi"), cap. III sez. 2. Per la segnalazione delle attività di rischio nei confronti delle relative parti correlate la variabile "codice censito soggetto connesso" è segnalata con il valore: 999999999345..... Soggetto non classificabile.  Per la segnalazione delle attività di rischio nei confronti dei soggetti connessi occorre segnalare il codice nominativo di tali ultimi nonché quello delle relative parti correlate.
<b>Sottosistema di rilevazione</b>	02029	5	- Consolidamento a fini prudenziali (CRR/CRD) ..... 104 - Sottogruppo di liquidità ..... 105
			Viene utilizzata la codifica predisposta e gestita dalla Banca d'Italia -

**SEGNALAZIONI PRUDENZIALI INDIVIDUALI (BANCHE E SIM) E  
CONSOLIDATE (GRUPPI BANCARI E GRUPPI DI SIM) (basi informative 'Y',  
'LY', '1', 'L1', 'EY' e 'E1')**

VARIABLE DI CLASSIFICAZIONE	COD. CAMP O	Lungh. campo	CODIFICHE
<b>Stato della controparte</b>	00016	3	<p>Servizio RST in conformità alle indicazioni riportate nel Regolamento della Commissione Europea sulle norme tecniche di attuazione (ITS) in materia di segnalazioni prudenziali armonizzate delle banche e delle imprese di investimento. Per ciò che concerne i rapporti con gli Organismi Internazionali, devono essere utilizzati gli specifici codici assegnati ai suddetti organismi.</p> <p>Voci: 59067 e 34067: l'opzione "altro" (per il mancato superamento della soglia del 20%) corrisponde al codice 707</p> <p>Voci: 59076 e 34076: Paesi segnalabili (utilizzando i corrispondenti codici numerici): Italia (86), Germania (94), "n" paese UE L'opzione "Mercati nazionali extra UE" corrisponde al codice 705 L'opzione "Totale" corrisponde al codice 500</p>
<b>Tempo di inadempimento</b>	00294	2	<ul style="list-style-type: none"> <li>- fino al 4° giorno lavorativo ..... 39</li> <li>- dal 5° al 15° giorno lavorativo..... 21</li> <li>- dal 16° al 30° giorno lavorativo..... 22</li> <li>- dal 31° al 45° giorno lavorativo..... 23</li> <li>- oltre il 45° giorno lavorativo ..... 24</li> </ul>
<b>Tipo di cartolariz- zazione</b>	01126	3	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tradizionale..... 604</li> <li>- Sintetica ..... 605</li> <li>- Qualsiasi ..... 607</li> <li>- Non applicabile..... 770</li> </ul>
<b>Tipo di rischio</b>	00356	3	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Titoli di debito: totale ..... 111</li> <li>- Titoli di debito: rischio generico ..... 112</li> <li>- Titoli di debito: rischio specifico..... 113</li> <li>- Titoli di capitale: totale ..... 114</li> <li>- Titoli di capitale: rischio generico ..... 115</li> <li>- Titoli di capitale: rischio specifico ..... 116</li> <li>- Rischio di cambio ..... 117</li> <li>- Rischio di posizione in merci ..... 118</li> <li>- Rischio generico: totale..... 119</li> <li>- Rischio specifico: totale..... 120</li> <li>- Totale posizioni ..... 121</li> </ul>
<b>Tipo garanzia</b>	00352	3	<p><u>Rischio di credito e di controparte - metodologia standardizzata:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Garanzie personali ..... 59</li> <li>- Derivati su crediti..... 56</li> <li>- Garanzie reali assimilate alle personali ..... 57</li> <li>- Garanzie reali - metodo semplificato ..... 58</li> <li>- Non applicabile ..... 777</li> </ul> <p><u>Rischio di credito e di controparte - metodologia IRB:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Garanzie personali ..... 59</li> <li>- Derivati su crediti..... 56</li> <li>- Garanzie reali assimilate alle personali ..... 57</li> <li>- Garanzie reali finanziarie..... 134</li> <li>- Altre garanzie reali idonee: garanzie immobiliari..... 135</li> <li>- Altre garanzie reali idonee: cessioni di crediti ..... 136</li> <li>- Altre garanzie reali idonee: altro..... 137</li> <li>- <i>Double default</i>: garanzie personali e derivati su credito ..... 138</li> <li>- Non applicabile ..... 777</li> </ul>

**‘LY’, ‘1’, ‘L1’, ‘EY’ e ‘E1’)**

VARIABLE DI CLASSIFICAZIONE	COD. CAMPO	Lungh. campo	CODIFICHE
Tipo importo	00350	3	Fondi propri:
			- Variazioni del CET1 ..... 290
			- Variazioni dell'AT1 ..... 291
			- Variazioni del T2 ..... 292
			- Variazioni degli RWA ..... 293
			- Ammontare di base per l'applicazione delle disposizioni transitorie..... 294
			- Ammontare degli strumenti più le relative riserve di sovrapprezzo ..... 295
			- Base per calcolare i limiti ..... 296
			- Limiti ..... 297
			- Ammontare che eccede i limiti di grandfathering ..... 298
			- Ammontare totale oggetto di grandfathering ..... 299
			- Ammontare di base per l'applicazione delle disposizioni transitorie moltiplicato per la percentuale applicabile ..... 300
			- Percentuale applicabile..... 301
			Rischio di credito e di controparte:
			- Valore ponderato dell'esposizione ..... 3
			- Valore nominale ..... 24
			- Durata residua media (numero giorni) ..... 76
			- Posizione netta ..... 77
			- Valore dell'esposizione [E] ..... 80
			- Valore corretto dell'esposizione [E*] ..... 82
			- Equivalente creditizio di garanzie e impegni [E* x FCC] ..... 83
			- Valore della garanzia reale al netto degli scarti prudenziali [Cvam] ..... 85
			- Valore della garanzia personale, derivati su crediti e altre garanzie assimilate (incluse le garanzie reali alle quali si applica il metodo semplificato) al netto degli scarti prudenziali [Ga] ..... 86
			- LGD media ponderata per l'esposizione al netto effetti CRM ..... 87
			- Rettifiche di valore complessive..... 95
			- Perdita attesa (Expected Loss, EL) ..... 98
			- Valore ponderato dell'esposizione ante <i>cap</i> , incrementi per <i>Due Diligence</i> e disallineamento durata ..... 205
			- Valore ponderato dell'esposizione ante <i>cap</i> ..... 207
			- Valore ponderato dell'esposizione ante applicazione del fattore di sostegno (0,7619) ..... 208
			- Valore ponderato dell'esposizione connessa ai deflussi ..... 211
- Esposizione originaria [E <sub>0</sub> ] alla data di emissione della prima <i>tranche</i> ..... 212			
- Valore nominale complessivo <i>tranches</i> emesse ..... 213			
- Esposizione originaria [E <sub>0</sub> ] ..... 214			
- Esposizione originaria al netto delle rettifiche di valore complessive [E <sub>1</sub> ]..... 215			
- CRM: deflussi dalla classe di esposizione ..... 216			
- CRM: afflussi alla classe di esposizione ..... 217			
- Equivalente creditizio di garanzie e impegni [E* x FCC]: di cui connesso con esposizioni in strumenti derivati, SFT, operazioni con regolamento a lungo termine ..... 220			
- Valore della garanzia reale al netto degli scarti prudenziali, escluse le rettifiche per disallineamento di scadenza [Cva] ..... 221			
- Valore della garanzia personale, derivati su crediti e altre garanzie assimilate (incluse le garanzie reali alle quali si applica il metodo semplificato) corretti per il solo rischio di cambio [G*]..... 223			
- Rettifica per la volatilità all'esposizione [E*He]..... 224			
- Numero dei debitori..... 225			
- Scarti prudenziali [Cvam - C] ..... 226			

**SEGNALAZIONI PRUDENZIALI INDIVIDUALI (BANCHE E SIM) E  
CONSOLIDATE (GRUPPI BANCARI E GRUPPI DI SIM) (basi informative 'Y',  
'LY', '1', 'L1', 'EY' e 'E1')**

VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE	COD. CAMP O	Lungh. campo	CODIFICHE
Tipo importo			- LGD: impatto CRM..... 227
			- Prezzo di liquidazione convenuto ..... 228
			- Differenza di prezzo [prezzo liquidazione – valore di mercato corrente] ..... 229
			- Requisito patrimoniale..... 230
			- Esposizione nominale di protezione di credito trattenuta o riacquistata .... 231
			- Fattore di ponderazione medio ponderato..... 232
			- Attività ponderate per il rischio: incremento per violazione disposizioni in materia di <i>Due Diligence</i> ..... 233
			- Attività ponderate per il rischio: incremento per disallineamento di durata ..... 234
			- Percentuale detenuta portafoglio cartolarizzato ..... 236
			- Numero posizioni portafoglio cartolarizzato..... 237
			- Fattore di conversione creditizia per cartolarizzazioni rotative con clausola di rimborso anticipato ..... 238
			- Esposizione originaria [E <sub>0</sub> ] connessa con esposizioni in stato di default ..... 239
			- Esposizione originaria [E <sub>0</sub> ] connessa con esposizioni in stato di default dall'ultima data di riferimento segnaletica ..... 240
			- Rettifiche specifiche ..... 241
			- Rettifiche specifiche – di cui stralci parziali ..... 242
			- Rettifiche generiche ..... 243
			- Rettifiche di valore contabili registrate su esposizioni in stato di default dall'ultima data di riferimento segnaletica ..... 244
			- PD classe di merito creditizio ..... 245
			- LGD media ponderata per l'esposizione al netto effetti CRM connessa con esposizioni in stato i default ..... 246
			- Valore ponderato dell'esposizione ante applicazione del fattore di sostegno (0,7619) – esposizioni in stato di default..... 247
			- Perdita su crediti ipotecari fino alla soglia di riferimento..... 248
			- Perdita su crediti ipotecari fino alla soglia di riferimento: di cui valore credito ipotecario..... 249
			- Perdita su crediti ipotecari ..... 250
			- Perdita su crediti ipotecari: di cui valore credito ipotecario..... 251
			- Valore a rischio ..... 252
			- Numero controparti ..... 253
			- Requisiti di fondi propri prima della cartolarizzazione (%) ..... 320
			<u>Grandi esposizioni:</u>
			- Esposizione originaria ..... 206
			- Valore dell'esposizione..... 209
			- Valore dell'esposizione post CRM ed esenzioni ex art. 400 CRR ..... 210
			- Limite dei grandi rischi – percentuale ..... 254
			- Limite dei grandi rischi..... 255
			- Valore dell'esposizione espresso come percentuale del capitale ammissibile ..... 256
			- Valore dell'esposizione post CRM ed esenzioni ex art. 400 CRR espresso come percentuale del capitale ammissibile..... 257
			- Esposizioni detratte dai fondi propri ..... 258
			- Valore dell'esposizione esentato ex art. 400 CRR ..... 259
			- Riduzione del valore dell'esposizione connesso all'applicazione di tecniche CRM..... 260
			- Rettifiche di valore complessive ..... 95
			<u>Rischi di mercato:</u>
			- Posizione netta..... 77

**SEGNALAZIONI PRUDENZIALI INDIVIDUALI (BANCHE E SIM) E  
CONSOLIDATE (GRUPPI BANCARI E GRUPPI DI SIM) (basi informative 'Y',  
'LY', '1', 'L1', 'EY' e 'E1')**

VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE	COD. CAMP O	Lungh. campo	CODIFICHE
Tipo importo			- Prezzo di liquidazione convenuto..... 228
			- Differenza di prezzo [prezzo liquidazione – valore di mercato corrente]..... 229
			- Requisito patrimoniale ..... 230
			- Fattore di ponderazione medio ponderato ..... 232
			- Posizione lorda ..... 261
			- Posizioni soggette a requisiti patrimoniali ..... 262
			- Posizioni detratte dai fondi propri..... 263
			- <i>Due Diligence</i> – Posizione aggiuntiva ex art. 407 CRR ..... 264
			- Posizione netta ponderata ante cap..... 265
			- Posizione netta ponderata post cap..... 266
			- Misura di rischio..... 267
			<u>Posizione patrimoniale consolidata:</u>
			- Requisito patrimoniale ..... 230
			- Esposizioni ponderate per il rischio totali ..... 268
			- Importo Fondi Propri per tipologia di <i>Tier</i> ..... 269
			- Quota di partecipazione nel capitale della filiazione..... 270
			<u>Rischio di liquidità:</u>
			- Valore nominale ..... 24
			- Valore di mercato..... 271
			- Valore di mercato al netto degli scarti di garanzia..... 272
			- Accordato non utilizzato..... 273
			- Deflusso..... 274
			- Afflusso ..... 275
			<u>Leva finanziaria:</u>
			- Valore ponderato dell'esposizione ..... 3
			- Valore contabile ..... 21
			- Valore nominale ..... 24
			- Valore dell'esposizione (inclusi FCC)..... 276
			- Ammontare dei Fondi Propri ..... 277
			- Rapporto capitale/esposizione ..... 278
			- Valore contabile escludendo compensazioni di bilancio, prudenziali e della CRM..... 279
			- Valore contabile al netto delle compensazioni di bilancio, prudenziali e della CRM ..... 280
			- SFT/CCE ..... 281
			- Metodo del valore di mercato: <i>add-on</i> escludendo compensazioni di bilancio, prudenziali e della CRM..... 282
			- Metodo del valore di mercato: <i>add-on</i> al netto solo dei contratti di novazione e altri accordi bilaterali di compensazione ..... 283
			- Valore nominale: protezione acquistata e vendita sullo stesso nome ..... 284
			- Valore nominale: protezione acquistata e vendita sullo stesso nome e con la stessa controparte (o CCP) ..... 285
			- Valore nominale: protezione acquistata da CCP e vendita sullo stesso nome ..... 286
			- Valore nominale: protezione acquistata e vendita sullo stesso nome con scadenza della protezione maggiore o uguale a quella della protezione vendita ..... 287
			- Ammontare capitale contabile..... 288
			- Coefficiente di inclusione ..... 289
			<u>Soggetti Collegati:</u>
			- Valore non ponderato ..... 1

**SEGNALAZIONI PRUDENZIALI INDIVIDUALI (BANCHE E SIM) E  
CONSOLIDATE (GRUPPI BANCARI E GRUPPI DI SIM) (basi informative 'Y',  
'LY', '1', 'L1', 'EY' e 'E1')**

VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE	COD. CAMP O	Lungh. campo	CODIFICHE
			- Valore ponderato..... 3
			Attività vincolate:
			- Valore contabile ..... 21
			- Valore nominale ..... 24
			- Fair value ..... 101
			- Valore addizionale scenario 1 ..... 102
			- Valore addizionale scenario 2 ..... 103
			- Valore asset specific ..... 104
			- Present value o market value ..... 105
<b>Tipologia controparte</b>	00353	3	Voci 34328 e 34330 - Banca, SIM o società soggetta a disciplina equivalente ..... 71 - Altro ..... 72  Voci 59360, 59366, 59372, 34360, 34366 e 34372: - Finanziaria ..... 69 - Non finanziaria ..... 70  Voci: 59364 e 34364 - Banca centrale ..... 78 - Amministrazioni Centrali, Organismi del settore pubblico, BMS ..... 79 - Altro ..... 80 - Non applicabile ..... 777  Voci 59440 e 34440: - Soggetto del settore finanziario ..... 73 - SPV ..... 74 - Altro (soggetto commerciale) ..... 75  Voci 59102 e 34102: - Soggetto regolamentato del settore finanziario ..... 76 - Soggetto non regolamentato del settore finanziario ..... 77 - Non applicabile ..... 777
<b>Tipologia esposizione</b>	01017	6	- Senior ..... 550005 - Mezzanine ..... 550006 - Junior ..... 550007 - Non applicabile ..... 777
<b>Tipologia impegno</b>	01247	3	- Non impegnato ..... 150 - Impegnato sino a 3 mesi ..... 151 - Impegnato da 3 a 6 mesi ..... 152 - Impegnato da 6 a 9 mesi ..... 153 - Impegnato da 9 a 12 mesi ..... 154 - Impegnato oltre 12 mesi ..... 155 - Non applicabile ..... 77
<b>Tipologia parte correlata</b>	02025	2	- Parte correlata – esponente aziendale ..... 54 - Parte correlata – partecipante ..... 55 - Parte correlata – altro soggetto con potere di nomina organi aziendali .... 56 - Parte correlata – società o impresa sottoposta a controllo/influenza



**SEGNALAZIONI PRUDENZIALI INDIVIDUALI (BANCHE E SIM) E  
CONSOLIDATE (GRUPPI BANCARI E GRUPPI DI SIM) (basi informative 'Y',  
'LY', '1', 'L1', 'EY' e 'E1')**

VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE	COD. CAMP O	Lungh. campo	CODIFICHE
			notevole ..... 57
<b>Tipologia posizione – Tipo X</b>	01252	3	- Posizione individuale ..... 10 - Gruppo di clienti connessi ..... 116 - Gruppo di clienti connessi – controllo ..... 117 - Gruppo di clienti connessi – connessione economica ..... 118
<b>Tipologia posizione – Tipo Y</b>	01253	3	- SPV, Fondi comuni o altri schemi ..... 119 - altro ..... 120
<b>Tipologia soggetto connesso</b>	02026	2	- Soggetto connesso – società o impresa controllata ..... 63 - Soggetto connesso – soggetto controllante o sottoposto a comune controllo ..... 64 - Soggetto connesso – stretti familiari e società o impresa da questi controllata ..... 65 - Soggetto connesso - altro ..... 66 - Soggetto connesso - cointestazioni ..... 67 - Non applicabile ..... 77
<b>Tipologia soggetto finanziario</b>	01233	3	- Soggetto di grandi dimensioni o non regolamentato ..... 76 - Altro ..... 77 - Non applicabile ..... 890
<b>Tipologia sottostante</b>	01212	3	<u>Cartolarizzazioni: metodologia standardizzata / IRB:</u> - Cartolarizzazioni ..... 824 - Sottostante diverso dalle cartolarizzazioni ..... 244 - Non applicabile ..... 770  <u>Cartolarizzazioni: informazioni aggiuntive:</u> - Mutui ipotecari su immobili residenziali ..... 822 - Mutui ipotecari su immobili commerciali ..... 823 - Crediti concessi a carte di credito ..... 815 - Leasing ..... 22 - Prestiti verso imprese (incluse PMI) ..... 813 - Crediti al consumo ..... 527 - Crediti al commercio ..... 816 - Altre attività ..... 248 - Debiti (obbligazioni garantite) ..... 245 - Altre passività ..... 249 - Cartolarizzazioni ..... 824 - Sottostante diverso dalle cartolarizzazioni ..... 244 - Non applicabile ..... 770  <u>Rischi di mercato:</u> - Mutui ipotecari su immobili residenziali ..... 822 - Mutui ipotecari su immobili commerciali ..... 823 - Crediti concessi a carte di credito ..... 815 - Leasing ..... 22 - Prestiti verso imprese (incluse PMI) ..... 813 - Crediti al consumo ..... 527 - Crediti al commercio ..... 816 - Altre attività ..... 248 - Obbligazioni bancarie garantite ..... 247 - Altre passività ..... 246

**SEGNALAZIONI PRUDENZIALI INDIVIDUALI (BANCHE E SIM) E  
CONSOLIDATE (GRUPPI BANCARI E GRUPPI DI SIM) (basi informative 'Y',  
'LY', '1', 'L1', 'EY' e 'E1')**

VARIABLE DI CLASSIFICAZIONE	COD. CAMP O	Lungh. campo	CODIFICHE
<b>Trattamento contabile</b>	01166	3	- Esposizioni interamente non cancellate ..... 636 - Esposizioni parzialmente cancellate ..... 637 - Esposizioni interamente cancellate ..... 638 - Non applicabile per gli investitori ..... 771 - Non applicabile..... 770
<b>Trattamento dei derivati</b>	1257	3	- Metodo dell'esposizione originaria ..... 156 - Metodo del valore di mercato ..... 157
<b>Trattamento prudenziale</b>	01241	3	- Posizioni verso la cartolarizzazione non soggette a requisiti patrimoniali..... 639 - Posizioni verso la cartolarizzazione incluse nel portafoglio bancario ("BB") ..... 640 - Posizioni verso la cartolarizzazione incluse nel portafoglio di negoziazione di vigilanza ("TB") ..... 641 - Posizioni verso la cartolarizzazione incluse sia nel BB che nel TB ..... 642 - Non applicabile..... 770
<b>Urgenza</b>	02021	1	- Si ..... 1 - No..... 2
<b>Valutazione del merito di credito</b>	01231	3	- ECAI..... 170 - Derivato dal merito di credito dell'Amministrazione Centrale..... 171 - Non applicabile..... 77
<b>Vita residua di tipo A</b>	00040	3	Voci 34098 e 34100: - Entro un mese..... 20 - Da oltre 1 mese e fino a 2 mesi..... 43 - Da oltre 2 mesi e fino a 3 mesi..... 44 - Da oltre 3 mesi e fino a 4 mesi..... 85 - Da oltre 4 mesi e fino a 5 mesi..... 86 - Da oltre 5 mesi e fino a 6 mesi..... 87 - Da oltre 6 mesi e fino a 7 mesi..... 88 - Da oltre 7 mesi e fino a 8 mesi..... 89 - Da oltre 8 mesi e fino a 9 mesi..... 134 - Da oltre 9 mesi e fino a 10 mesi..... 91 - Da oltre 10 mesi e fino a 11 mesi..... 135 - Da oltre 11 mesi e fino a 12 mesi..... 93 - Da oltre 12 mesi e fino a 15 mesi..... 94 - Da oltre 15 mesi e fino a 18 mesi..... 95 - Da oltre 18 mesi e fino a 21 mesi..... 96 - Da oltre 21 mesi e fino a 24 mesi..... 97 - Da oltre 24 mesi e fino a 27 mesi..... 98 - Da oltre 27 mesi e fino a 30 mesi..... 136 - Da oltre 30 mesi e fino a 33 mesi..... 137 - Da oltre 33 mesi e fino a 36 mesi..... 138 - Da oltre 3 anni e fino a 5 anni ..... 139 - Da oltre 5 anni e fino a 10 anni ..... 132 - Oltre i 10 anni..... 133 - Indefinito..... 900  <u>Attività vincolate</u> - A vista e a revoca..... 10

**SEGNALAZIONI PRUDENZIALI INDIVIDUALI (BANCHE E SIM) E  
CONSOLIDATE (GRUPPI BANCARI E GRUPPI DI SIM) (basi informative 'Y',  
'LY', '1', 'L1', 'EY' e 'E1')**

VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE	COD. CAMP O	Lungh. campo	CODIFICHE
			<ul style="list-style-type: none"> <li>- Overnight ..... 46</li> <li>- Oltre 1 giorno a 7 giorni ..... 25</li> <li>- Da oltre 7 giorni a 15 giorni ..... 41</li> <li>- Da oltre 15 giorni a 1 mese ..... 42</li> <li>- Da oltre 1 mese a 3 mesi ..... 40</li> <li>- Da oltre 3 mesi a 6 mesi ..... 50</li> <li>- Da oltre 6 mesi a 12 mesi ..... 60</li> <li>- Da oltre 1 anno a 2 anni ..... 90</li> <li>- Da oltre 2 anni a 3 anni ..... 160</li> <li>- Da oltre 3 anni a 5 anni ..... 139</li> <li>- Da oltre 5 anni a 10 anni ..... 132</li> <li>- Da oltre 10 anni ..... 133</li> </ul>
<b>Vita residua rischio di mercato</b>	01249	3	<p>Voci 59150.12/14, 34150.12/14:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Fino a 12 mesi (Zona1) ..... 68</li> <li>- Fino a un mese ..... 30</li> <li>- Oltre un mese fino a 3 mesi ..... 40</li> <li>- Oltre 3 mesi fino a 6 mesi ..... 50</li> <li>- Oltre 6 mesi fino a 1 anno ..... 60</li> <li> </li> <li>- Oltre 12 mesi e fino a 4 anni (3,6 se cedola inferiore al 3%) (Zona 2) ..... 516</li> <li>- Oltre 1 anno e fino a 2 anni (1,9 se cedola inferiore al 3%) ..... 505</li> <li>- Oltre 2 (1,9) anni e fino a 3 anni (2,8 se cedola inferiore al 3%) ..... 517</li> <li>- Oltre 3 (2,8) anni e fino a 4 anni (3,6 se cedola inferiore al 3%) ..... 518</li> <li> </li> <li>- Oltre 4 anni (3,6 se cedola inferiore al 3%) (Zona 3) ..... 519</li> <li>- Oltre 4 (3,6) anni e fino a 5 anni (4,3 se cedola inferiore al 3%) ..... 508</li> <li>- Oltre 5 (4,3) anni e fino a 7 anni (5,7 se cedola inferiore al 3%) ..... 509</li> <li>- Oltre 7 (5,7) anni e fino a 10 anni (7,3 se cedola inferiore al 3%) ..... 510</li> <li>- Oltre 10 (7,3) anni e fino a 15 anni (9,3 se cedola inferiore al 3%) ..... 511</li> <li>- Oltre 15 (9,3) anni e fino a 20 anni (10,6 se cedola inferiore al 3%) ..... 512</li> <li>- Oltre 20 anni (oltre 10,6 e fino a 12 anni se cedola inferiore al 3%) ..... 513</li> <li>- Oltre 12 anni fino a 20 anni (solo cedola inferiore al 3%) ..... 514</li> <li>- Oltre 20 anni (solo cedola inferiore al 3%) ..... 515</li> <li> </li> <p>Voci 59150.16/18, 34150.16/18:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Fino a 12 mesi (Zona1) ..... 68</li> <li>- Oltre 12 mesi e fino a 4 anni (3,6 se cedola inferiore al 3%) (Zona 2) ..... 516</li> <li>- Oltre 4 anni (3,6 se cedola inferiore al 3%) (Zona 3) ..... 519</li> <li> </li> <p>Voci 59150.27/28/30, 34150. 27/28/30:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Fino a 6 mesi ..... 45</li> <li>- Oltre 6 mesi e fino a 24 mesi ..... 69</li> <li>- Oltre 24 mesi ..... 162</li> </ul> </ul></ul>
<b>Vita residua rischio di liquidità</b>	01250	3	<p>Voce 59370 e 34370:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Entro i 30 giorni ..... 83</li> <li>- Oltre i 30 giorni ..... 84</li> <li> </li> <p>Voci 59372, 59374, 59376, 59378, 34372, 34374, 34376 e 34378:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Entro i 3 mesi ..... 38</li> <li>- Da 3 a 6 mesi ..... 50</li> <li>- Da 6 a 9 mesi ..... 51</li> <li>- Da 9 a 12 mesi ..... 52</li> <li>- Oltre i 12 mesi ..... 72</li> </ul> </ul>

**SEGNALAZIONI PRUDENZIALI INDIVIDUALI (BANCHE E SIM) E  
CONSOLIDATE (GRUPPI BANCARI E GRUPPI DI SIM) (basi informative 'Y',  
'LY', '1', 'L1', 'EY' e 'E1')**

VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE	COD. CAMP O	Lungh. campo	CODIFICHE
<b>Forma tecnica dell'attività</b>	01293	3	<u>Attività vincolate</u> - Finanziamenti a vista ..... 260 - Titoli di capitale ..... 204 - Titoli di debito: totale ..... 203 - Titoli di debito: covered bond ..... 99 - Titoli di debito: covered bond emessi da altre società appartenenti al gruppo ..... 261 - Titoli di debito: abs ..... 262 - Titoli di debito: abs emessi da altre società appartenenti al gruppo ..... 263 - Titoli di debito: emessi da amministrazioni pubbliche ..... 264 - Titoli di debito: emessi da intermediari finanziari ..... 265 - Titoli di debito: emessi da società non finanziarie ..... 266 - Finanziamenti diversi da quelli a vista: verso banche centrali e amministrazioni pubbliche ..... 267 - Finanziamenti diversi da quelli a vista: verso intermediari finanziari ..... 268 - Finanziamenti diversi da quelli a vista: verso controparti non finanziarie ..... 269 - Finanziamenti diversi da quelli a vista verso controparti non finanziarie: mutui ipotecari ..... 270 - Finanziamenti diversi da quelli a vista: verso famiglie ..... 271 - Finanziamenti diversi da quelli a vista verso famiglie: mutui ipotecari ..... 272 - Altre attività' (<> da 260 a 272 e <> 99,203,204) ..... 273 - Altre garanzie ricevute (<> da 260 a 273 e <> 99,203,204) ..... 274 - Propri titoli di debito emessi diversi da covered bond o abs ..... 275
<b>Forma tecnica della passività associata</b>	01294	3	<u>Attività vincolate</u> - Finanziamenti da banca centrale ..... 276 - Derivati su mercati regolamentati ..... 277 - Derivati over the counter ..... 278 - Pronti contro termine passivi ..... 279 - Depositi collateralizzati diversi dai pronti contro termine passivi ..... 280 - Covered bond emessi dal segnalante ..... 281 - Titoli abs emessi dal segnalante ..... 282 - Titoli di debito emessi diversi da covered bond e titoli abs del segnalante ..... 283 - Altre passività finanziarie (<> da 276 a 283) ..... 284
<b>Codice identificativo Cover Pool</b>	01288	12	<u>Attività vincolate</u>  Campo alfanumerico con allineamento a sinistra. La parte non utilizzata del campo deve contenere il carattere "blank".
<b>Compliance art. 129</b>	01289	1	<u>Attività vincolate</u> - Sì ..... 1 - No ..... 2
<b>Classe di attività primaria del</b>	01290	12	<u>Attività vincolate</u>  Campo alfanumerico con allineamento a sinistra. La parte non utilizzata del

**SEGNALAZIONI PRUDENZIALI INDIVIDUALI (BANCHE E SIM) E  
CONSOLIDATE (GRUPPI BANCARI E GRUPPI DI SIM) (basi informative 'Y',  
'LY', '1', 'L1', 'EY' e 'E1')**

VARIABLE DI CLASSIFICAZIONE	COD. CAMP O	Lungh. campo	CODIFICHE
<b>Cover Pool</b>			campo deve contenere il carattere "blank".
<b>Nome CRA</b>	01291	30	<u>Attività vincolate</u>  Campo alfanumerico con allineamento a sinistra. La parte non utilizzata del campo deve contenere il carattere "blank".
<b>Rating</b>	01292	12	<u>Attività vincolate</u>  Campo alfanumerico con allineamento a sinistra. La parte non utilizzata del campo deve contenere il carattere "blank".

MATRICE DEI CONTI															
IV SEZIONE - SEGNALAZIONI PRUDENZIALI															

BASE INFORMATICA	4.11 ATTIVITA' VINCOLATE SU BASE INDIVIDUALE	VOCE	DURATA	DIVISA	RESIDENZA	TIPO IMPOSTO	VITA RESIDUA	VALUTA	ID COVER POOL	CLATT COV POOL	NOME CRA	RATING	COMP LANCIA	FORMA TECN	FORMA TECN PASS	PERIODICITA	NOTE
		SOTVOC															
EY	ATTIVITA' FINANZIARIE.....	57800															
	-VINCOLATE																
	-FINANZIAMENTI A VISTA.....	02	3	1	1	X										T	
	-VERSO ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	04	3	1	1	X										T	
	-TITOLI DI CAPITALE.....	06	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	08	3	1	1	X										T	
	-TITOLI DI DEBITO.....	10	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	12	3	1	1	X										T	
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....	14	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	16	3	1	1	X										T	
	-ABS.....	18	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	20	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE.....	22	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA INTERMEDIARI FINANZIARI.....	24	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	26	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA SOCIETA' NON FINANZIARIE.....	28	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	30	3	1	1	X										T	
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA.....	32	3	1	1	X										T	
	-VERSO ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	34	3	1	1	X										T	
	-PRESTITI IPOTECARI.....	36	3	1	1	X										T	
	-VERSO ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	38	3	1	1	X										T	
	-ALTRE ATTIVITA'.....	40	3	1	1	X										T	
	-VERSO ALTRI ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	42	3	1	1	X										T	
	-NON VINCOLATE																
	-FINANZIAMENTI A VISTA.....	44	3	1	1	X										T	
	-VERSO ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	46	3	1	1	X										T	
	-TITOLI DI CAPITALE.....	48	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	50	3	1	1	X										T	
	-TITOLI DI DEBITO.....	52	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	54	3	1	1	X										T	
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....	56	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	58	3	1	1	X										T	
	-ABS.....	60	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	62	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE.....	64	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA INTERMEDIARI FINANZIARI.....	66	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	68	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA SOCIETA' NON FINANZIARIA.....	70	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	72	3	1	1	X										T	
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA.....	74	3	1	1	X										T	
	-VERSO ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	76	3	1	1	X										T	
	-PRESTITI IPOTECARI.....	78	3	1	1	X										T	
	-VERSO ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	80	3	1	1	X										T	

MATRICE DEI CONTI																	
IV SEZIONE - SEGNALAZIONI PRUDENZIALI																	

B A S E  I N F .	4.11 ATTIVITA' VINCOLATE SU BASE INDIVIDUALE	VOCE	D U R A T A	D I V I S A	R E S I D E N Z A	T I P O  I M P O R T O	V I T A  R E S I D U A	V A L U T A	I D  C O V E R  P O O L	C L A  A T T  C O V  P O O L	N O M E  C R A	R A T I N G	C O M P L I A N C E  A 1 2 9	F O R M A  T E C N  A T T	F O R M A  T E C N  P A S S	P E R I O D I C I T A	N O T E
		SOTVOC															
	-ALTRE ATTIVITA'.....	82	3	1	1	X											T
	-VERSO ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	84	3	1	1	X											T

<b>EY</b>	ATTIVITA' FINANZIARIE - AMMISSIBILI BCE.....	57802															
	-VINCOLATE																
	-FINANZIAMENTI A VISTA.....	02	3	1	1	X											T
	-TITOLI DI CAPITALE.....	04	3	1	1	X											T
	-TITOLI DI DEBITO.....	06	3	1	1	X											T
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....	07	3	1	1	X											T
	-ABS.....	09	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE.....	11	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA INTERMEDIARI FINANZIARI.....	13	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA SOCIETA' NON FINANZIARIA.....	15	3	1	1	X											T
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA.....	18	3	1	1	X											T
	-PRESTITI IPOTECARI.....	19	3	1	1	X											T
	-ALTRE ATTIVITA'.....	22	3	1	1	X											T
	-NON VINCOLATE																
	-FINANZIAMENTI A VISTA.....	24	3	1	1	X											T
	-TITOLI DI CAPITALE.....	26	3	1	1	X											T
	-TITOLI DI DEBITO.....	28	3	1	1	X											T
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....	29	3	1	1	X											T
	-ABS.....	31	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE.....	33	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA INTERMEDIARI FINANZIARI.....	35	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA SOCIETA' NON FINANZIARIA.....	37	3	1	1	X											T
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA.....	40	3	1	1	X											T
	-PRESTITI IPOTECARI.....	41	3	1	1	X											T
	-ALTRE ATTIVITA'.....	44	3	1	1	X											T

<b>EY</b>	GARANZIE RICEVUTE.....	57804															
	-VINCOLATE																
	-FINANZIAMENTI A VISTA.....	02	3	1	1	X											T
	-VERSO ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	04	3	1	1	X											T
	-TITOLI DI CAPITALE.....	06	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	08	3	1	1	X											T
	-TITOLI DI DEBITO.....	10	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	12	3	1	1	X											T
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....	14	3	1	1	X											T
	-EMESSE DA ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	16	3	1	1	X											T
	-ABS.....	18	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	20	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE.....	22	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA INTERMEDIARI FINANZIARI.....	24	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	26	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA SOCIETA' NON FINANZIARIA.....	28	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	30	3	1	1	X											T
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA.....	32	3	1	1	X											T
	-VERSO ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	34	3	1	1	X											T

MATRICE DEI CONTI																	
IV SEZIONE - SEGNALAZIONI PRUDENZIALI																	

B A S E  I N F .	4.11 ATTIVITA' VINCOLATE SU BASE INDIVIDUALE	VOCE	D U R A T A	D I V I S A	R E S I D E N Z A	T I P O  I M P O R T O	V I T A  R E S I D U A	V A L U T A	I D C O V E R  P O O L	C L A T T  C O V  P O O L	N O M E  C R A	R A T I N G	C O M P L I A N C E  A 1 2 9	F O R M A  T E C N  A T T	F O R M A  T E C N  P A S S	P E R I O D I C I T A	N O T E
		SOTVOC															
	-ALTRE GARANZIE RICEVUTE.....	36	3	1	1	X											T
	-DA ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	38	3	1	1	X											T
	-PROPRI TITOLI DI DEBITO EMESSI DIVERSI DALLE																
	OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE E DAGLI ABS.....	40	3	1	1	X											T
	-NON VINCOLATE																
	-FINANZIAMENTI A VISTA.....	42	3	1	1	X											T
	-VERSO ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	44	3	1	1	X											T
	-TITOLI DI CAPITALE.....	46	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	48	3	1	1	X											T
	-TITOLI DI DEBITO.....	50	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	52	3	1	1	X											T
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....	54	3	1	1	X											T
	-EMESSE DA ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	56	3	1	1	X											T
	-ABS.....	58	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	60	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE.....	62	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA INTERMEDIARI FINANZIARI.....	64	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	66	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA SOCIETA' NON FINANZIARIA.....	68	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	70	3	1	1	X											T
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA.....	72	3	1	1	X											T
	-VERSO ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	74	3	1	1	X											T
	-ALTRE GARANZIE RICEVUTE.....	76	3	1	1	X											T
	-DA ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	78	3	1	1	X											T
	-PROPRI TITOLI DI DEBITO EMESSI DIVERSI DALLE																
	OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE E DAGLI ABS.....	80	3	1	1	X											T

EY	GARANZIE RICEVUTE - AMMISSIBILI BCE.....	57806															
	-VINCOLATE																
	-FINANZIAMENTI A VISTA.....	02	3	1	1	X											T
	-TITOLI DI CAPITALE.....	04	3	1	1	X											T
	-TITOLI DI DEBITO.....	06	3	1	1	X											T
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....	07	3	1	1	X											T
	-ABS.....	09	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE.....	11	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA INTERMEDIARI FINANZIARI.....	13	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA SOCIETA' NON FINANZIARIA.....	15	3	1	1	X											T
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA.....	18	3	1	1	X											T
	-ALTRE GARANZIE RICEVUTE.....	22	3	1	1	X											T
	-PROPRI TITOLI DI DEBITO EMESSI DIVERSI DALLE																
	OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE E DAGLI ABS.....	24	3	1	1	X											T
	-NON VINCOLATE																
	-FINANZIAMENTI A VISTA.....	26	3	1	1	X											T
	-TITOLI DI CAPITALE.....	28	3	1	1	X											T
	-TITOLI DI DEBITO.....	30	3	1	1	X											T
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....	31	3	1	1	X											T
	-ABS.....	33	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE.....	35	3	1	1	X											T



MATRICE DEI CONTI																
IV SEZIONE - SEGNALAZIONI PRUDENZIALI																

B A S E  I N F .	4.11 ATTIVITA' VINCOLATE SU BASE INDIVIDUALE	VOCE	D U R A T A	D I V I S A	R E S I D E N Z A	T I P O  I M P O R T O	V I T A  R E S I D U A	V A L U T A	I D C O V E R  P O O L	C L A T T  C O V  P O O L	N O M E  C R A	R A T I N G	C O M P L I A N C E  A 1 2 9	F O R M A  T E C N  A T T	F O R M A  T E C N  P A S S	P E R I O D I C I T A	N O T E
		SOTVOC															
	-EMESSI DA INTERMEDIARI FINANZIARI.....	37	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA SOCIETA' NON FINANZIARIA.....	39	3	1	1	X											T
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA.....	42	3	1	1	X											T
	-ALTRE GARANZIE RICEVUTE.....	44	3	1	1	X											T
	-PROPRI TITOLI DI DEBITO EMESSI DIVERSI DALLE OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE E DAGLI ABS.....	46	3	1	1	X											T

<b>EY</b>	GARANZIE RICEVUTE E PROPRI TITOLI DI DEBITO EMESSI DIVERSI DALLE OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE E DAGLI ABS - NON VINCOLATE E NON DISPONIBILI ALL'IMPEGNO.....	57808															
	-FINANZIAMENTI A VISTA.....	02	3	1	1	X											T
	-TITOLI DI CAPITALE.....	04	3	1	1	X											T
	-TITOLI DI DEBITO.....	06	3	1	1	X											T
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....	07	3	1	1	X											T
	-ABS.....	09	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE.....	11	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA INTERMEDIARI FINANZIARI.....	13	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA SOCIETA' NON FINANZIARIA.....	15	3	1	1	X											T
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA.....	18	3	1	1	X											T
	-ALTRE GARANZIE RICEVUTE.....	22	3	1	1	X											T
	-PROPRI TITOLI DI DEBITO EMESSI DIVERSI DALLE OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE E DAGLI ABS.....	24	3	1	1	X											T

<b>EY</b>	ATTIVITA' SOTTOSTANTI A PROPRIE OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE EMESSE E NON VINCOLATE.....	57810															
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE EMESSE.....	02	3	1	1	X											T
	-TITOLI ABS EMESSI.....	04	3	1	1	X											T

<b>EY</b>	TOTALE DEI TITOLI DI DEBITO EMESSI E NON VINCOLATI - DISPONIBILI ALL'IMPEGNO.....	57812															
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE EMESSE.....	02	3	1	1	X											T
	-TITOLI ABS EMESSI.....	04	3	1	1	X											T
	-SENIOR.....	11	3	1	1	X											T
	-MEZZANINE.....	13	3	1	1	X											T
	-JUNIOR.....	15	3	1	1	X											T
	TITOLI DI DEBITO EMESSI E NON VINCOLATI - DISPONIBILI ALL'IMPEGNO - AMMISSIBILI BCE.....																
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE EMESSE.....	18	3	1	1	X											T
	-TITOLI ABS EMESSI.....	20	3	1	1	X											T
	-SENIOR.....	21	3	1	1	X											T
	-MEZZANINE.....	23	3	1	1	X											T
	-JUNIOR.....	25	3	1	1	X											T

<b>EY</b>	TOTALE DEI TITOLI DI DEBITO EMESSI, NON VINCOLATI E NON DISPONIBILI ALL'IMPEGNO.....	57814															
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE EMESSE.....	02	3	1	1	X											T
	-TITOLI ABS EMESSI.....	04	3	1	1	X											T
	-SENIOR.....	11	3	1	1	X											T

MATRICE DEI CONTI															
IV SEZIONE - SEGNALAZIONI PRUDENZIALI															

B A S E  I N F .	4.11 ATTIVITA' VINCOLATE SU BASE INDIVIDUALE	VOCE	D U R A T A	D I V I S A	R E S I D E N Z A	T I P O  I M P O R T O	V I T A  R E S I D U A	V A L U T A	I D C O V E R  P O O L	C L A T T  C O V  P O O L	N O M E  C R A	R A T I N G	C O M P L I A N C E  A 1 2 9	F O R M A  T E C N  P A S S	F O R M A  T E C N  P A S S	P E R I O D I C I T A	N O T E
		SOTVOC															
	-MEZZANINE.....	13	3	1	1	X											T
	-JUNIOR.....	15	3	1	1	X											T

EY	PASSIVITA' FINANZIARIE, PASSIVITA' POTENZIALI E TITOLI IN PRESTITO ASSOCIATI AD ATTIVITA' VINCOLATE.....	57816															
	-DERIVATI.....	02	3	1	1	X											T
	-CON ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	04	3	1	1	X											T
	-DERIVATI OVER THE COUNTER.....	06	3	1	1	X											T
	-CON ALTRI ENTI APPARTENENTI AL GRUPPO.....	08	3	1	1	X											T
	-DEPOSITI.....																
	-PRONTI CONTRO TERMINE.....	14	3	1	1	X											T
	-CON ALTRI ENTI APPARTENENTI A GRUPPI.....	16	3	1	1	X											T
	-PRONTI CONTRO TERMINE CON BANCHE CENTRALI.....	18	3	1	1	X											T
	-DEPOSITI COLLATERALIZZATI DIVERSI DAI PRONTI CONTRO TERMINE.....	22	3	1	1	X											T
	-DI ALTRI ENTI APPARTENENTI A GRUPPI.....	24	3	1	1	X											T
	-DEPOSITI COLLATERALIZZATI DIVERSI DAI PRONTI CONTRO TERMINE CON BANCHE CENTRALI.....	26	3	1	1	X											T
	-TITOLI DI DEBITO EMESSI.....	30	3	1	1	X											T
	-DETENUTI DA ALTRI ENTI APPARTENENTI A GRUPPI.....	32	3	1	1	X											T
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....	34	3	1	1	X											T
	-DETENUTE DA ALTRI ENTI APPARTENENTI A GRUPPI.....	36	3	1	1	X											T
	-TITOLI ABS.....	38	3	1	1	X											T
	-DETENUTI DA ALTRI ENTI APPARTENENTI A GRUPPI.....	40	3	1	1	X											T
	-IMPEGNI A EROGARE FONDI RICEVUTI.....	42	3	1	1	X											T
	-DA ALTRI ENTI APPARTENENTI A GRUPPI.....	44	3	1	1	X											T
	-GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE.....	46	3	1	1	X											T
	-DA ALTRI ENTI APPARTENENTI A GRUPPI.....	48	3	1	1	X											T
	-TITOLI PRESI A PRESTITO SENZA GARANZIA IN CONTANTI....	50	3	1	1	X											T
	-DA ALTRI ENTI APPARTENENTI A GRUPPI.....	52	3	1	1	X											T
	-ALTRE.....	54	3	1	1	X											T
	-DA ALTRI ENTI APPARTENENTI A GRUPPI.....	56	3	1	1	X											T

EY	ATTIVITA', GARANZIE RICEVUTE E PROPRI TITOLI DI DEBITO EMESSI VINCOLATI DIVERSI DA OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE E TITOLI ABS.....	57818															
	-DERIVATI.....	02	3	1	1	X											T
	-DERIVATI OVER THE COUNTER.....	03	3	1	1	X											T
	-DEPOSITI.....																
	-PRONTI CONTRO TERMINE.....	07	3	1	1	X											T
	-PRONTI CONTRO TERMINE CON BANCHE CENTRALI.....	09	3	1	1	X											T
	-DEPOSITI COLLATERALIZZATI DIVERSI DAI PRONTI CONTRO TERMINE.....	11	3	1	1	X											T
	-DEPOSITI COLLATERALIZZATI DIVERSI DAI PRONTI CONTRO TERMINE CON BANCHE CENTRALI.....	13	3	1	1	X											T

MATRICE DEI CONTI															
IV SEZIONE - SEGNALAZIONI PRUDENZIALI															

B A S E  I N F .	4.11 ATTIVITA' VINCOLATE SU BASE INDIVIDUALE	VOCE	D U R A T A	D I V I S A	R E S I D E N Z A	T I P O  I M P O R T O	V I T A  R E S I D U A	V A L U T A	I D  C O V E R  P O O L	C L A  A T T  C O V  P O O L	N O M E  C R A	R A T I N G	C O M P L I A N C E  A 1 2 9	F O R M A  T E C N  P A S S	F O R M A  T E C N  P A S S	P E R I O D I C I T A	N O T E
		SOTVOC															
	-TITOLI DI DEBITO EMESSI.....	16	3	1	1	X											T
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....	17	3	1	1	X											T
	-TITOLI ABS.....	19	3	1	1	X											T
	-IMPEGNI A EROGARE FONDI RICEVUTI.....	22	3	1	1	X											T
	-GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE.....	24	3	1	1	X											T
	-TITOLI PRESI A PRESTITO SENZA GARANZIA IN CONTANTI....	26	3	1	1	X											T
	-ALTRE.....	28	3	1	1	X											T

<b>EY</b>	ATTIVITA', GARANZIE RICEVUTE E PROPRI TITOLI DI DEBITO EMESSI DIVERSI DA OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE E ABS VINCOLATI.....	57820															
	-GARANZIE RICEVUTE RIUTILIZZATE																
	-DERIVATI.....	02	3	1	1	X											T
	-DERIVATI OVER THE COUNTER.....	03	3	1	1	X											T
	-DEPOSITI: PRONTI CONTRO TERMINE.....	07	3	1	1	X											T
	-DEPOSITI COLLATERALIZZATI DIVERSI DAI PRONTI CONTRO TERMINE.....	11	3	1	1	X											T
	-PROPRI TITOLI DI DEBITO EMESSI																
	-DERIVATI.....	14	3	1	1	X											T
	-DERIVATI OVER THE COUNTER.....	15	3	1	1	X											T
	-DEPOSITI: PRONTI CONTRO TERMINE.....	17	3	1	1	X											T
	-DEPOSITI COLLATERALIZZATI DIVERSI DAI PRONTI CONTRO TERMINE.....	19	3	1	1	X											T

<b>EY</b>	PASSIVITA' FINANZIARIE RIPARTITE PER VITA RESIDUA.....	57822															
	-ATTIVITA' VINCOLATE.....	02	3	1	1	X	X										T
	-GARANZIE RICEVUTE RIUTILIZZATE (CON RIFERIMENTO ALL'OPERAZIONE ORIGINARIA).....	04	3	1	1	X	X										T
	-GARANZIE RICEVUTE RIUTILIZZATE (CON RIFERIMENTO ALL'OPERAZIONE DI RIUTILIZZO).....	06	3	1	1	X	X										T

<b>EY</b>	PASSIVITA' ASSOCIATE ALLE ATTIVITA' POTENZIALI VINCOLATE.....	57824															
	-DERIVATI.....	02	3	1	1	X	X										A
	-DERIVATI OVER THE COUNTER.....	03	3	1	1	X	X										A
	-DEPOSITI.....																
	-PRONTI CONTRO TERMINE:.....	07	3	1	1	X	X										A
	-PRONTI CONTRO TERMINE CON BANCHE CENTRALI.....	09	3	1	1	X	X										A
	-DEPOSITI COLLATERALIZZATI DIVERSI DAI PRONTI CONTRO TERMINE.....	11	3	1	1	X	X										A
	-DEPOSITI COLLATERALIZZATI DIVERSI DAI PRONTI CONTRO TERMINE CON BANCHE CENTRALI.....	13	3	1	1	X	X										A
	-TITOLI DI DEBITO EMESSI.....	16	3	1	1	X	X										A
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....	17	3	1	1	X	X										A
	-TITOLI ABS.....	19	3	1	1	X	X										A
	-ALTRE FONTI DI ATTIVITA' VINCOLATE.....	30	3	1	1	X	X										A

<b>EY</b>	PASSIVITA' RELATIVE ALLE OBBLIGAZIONI BANCARIE																
-----------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

MATRICE DEI CONTI																	
IV SEZIONE - SEGNALAZIONI PRUDENZIALI																	

B A S E  I N F .	4.11 ATTIVITA' VINCOLATE SU BASE INDIVIDUALE	VOCE	D U R A T A	D I V I S A	R E S I D E N Z A	T I P O  I M P O R T O	V I T A  R E S I D U A	V A L U T A	I D  C O V E R  P O O L	C L A  A T T  C O V  P O O L	N O M E  C R A	R A T I N G	C O M P L I A N C E  A 1 2 9	F O R M A  T E C N  A T T	F O R M A  T E C N  P A S S	P E R I O D I C I T A	N O T E
		SOTVOC															
	GARANTITE.....	57826															
	-AMMONTARE ALLA DATA DI SEGNALAZIONE.....	02	3	1	1	X			X	X			X				T
	-T + 6 MESI.....	04	3	1	1	X			X								T
	-T + 12 MESI.....	06	3	1	1	X			X								T
	-T + 2 ANNI.....	08	3	1	1	X			X								T
	-T + 5 ANNI.....	10	3	1	1	X			X								T
	-T + 10 ANNI.....	12	3	1	1	X			X								T
	-COVER POOL: POSIZIONI IN DERIVATI CON VALORE DI MERCATO NEGATIVO.....	14	3	1	1	X			X								T
	-AGENZIA DI RATING 1.....	16	3	1	1				X		X	X					T
	-AGENZIA DI RATING 2.....	18	3	1	1				X		X	X					T
	-AGENZIA DI RATING 3.....	20	3	1	1				X		X	X					T

EX	COVER POOL.....	57828															
	-AMMONTARE ALLA DATA DI SEGNALAZIONE.....	02	3	1	1	X			X								T
	-T + 6 MESI.....	04	3	1	1	X			X								T
	-T + 12 MESI.....	06	3	1	1	X			X								T
	-T + 2 ANNI.....	08	3	1	1	X			X								T
	-T + 5 ANNI.....	10	3	1	1	X			X								T
	-T + 10 ANNI.....	12	3	1	1	X			X								T
	-COVER POOL: POSIZIONI IN DERIVATI CON VALORE DI MERCATO POSITIVO.....	14	3	1	1	X			X								T

EX	COVER POOL: AMMONTARE IN ECCESSO RISPETTO AI REQUISITI MINIMI DI COPERTURA.....	57830															
	-SECONDO IL PERTINENTE REGIME REGOLAMENTARE DELLE OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....	02	3	1	1	X			X								T
	-SECONDO LA METODOLOGIA DELLE AGENZIE DI RATING PER ASSICURARE L'ATTUALE RATING ESTERNO DELLE OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE - AGENZIA DI RATING 1.....	04	3	1	1	X			X		X						T
	-SECONDO LA METODOLOGIA DELLE AGENZIE DI RATING PER ASSICURARE L'ATTUALE RATING ESTERNO DELLE OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE - AGENZIA DI RATING 2.....	06	3	1	1	X			X		X						T
	-SECONDO LA METODOLOGIA DELLE AGENZIE DI RATING PER ASSICURARE L'ATTUALE RATING ESTERNO DELLE OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE - AGENZIA DI RATING 3.....	08	3	1	1	X			X		X						T

EX	PASSIVITA' FINANZIARIE ASSOCIATE ALLE ATTIVITA' VINCOLATE - RIPARTITE PER FORMA TECNICA.....	57832															
	-FINANZIAMENTI DA BANCA CENTRALE.....	02	3	1	1	X								X			S
	-DERIVATI SU MERCATI REGOLAMENTATI.....	04	3	1	1	X								X			S
	-DERIVATI OVER THE COUNTER.....	06	3	1	1	X								X			S
	-PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI.....	08	3	1	1	X								X			S
	-DEPOSITI COLLATERALIZZATI DIVERSI DAI PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI.....	10	3	1	1	X								X			S

MATRICE DEI CONTI																	
IV SEZIONE - SEGNALAZIONI PRUDENZIALI																	

B A S E  I N F .	4.11 ATTIVITA' VINCOLATE SU BASE INDIVIDUALE	VOCE		D U R A T A	D I V I S A	R E S I D E N Z A	T I P O  I M P O R T O	V I T A  R E S I D U A	V A L U T A	I D C O V E R  P O O L	C L A T T  C O V  P O O L	N O M E  C R A	R A T I N G	C O M P L I A N C E  A 1 2 9	F O R M A  T E C N  A T T	F O R M A  T E C N  P A S S	P E R I O D I C I T A	N O T E
		SOTVOC																
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE EMESSE.....	12	3	1	1	X									X		S	
	-TITOLI ABS EMESSI.....	14	3	1	1	X									X		S	
	-TITOLI DI DEBITO EMESSI DIVERSI DALLE OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE E DAGLI ABS.....	16	3	1	1	X									X		S	
	-ALTRE PASSIVITA' FINANZIARIE.....	18	3	1	1	X									X		S	

<b>EY</b>	ATTIVITA' VINCOLATE RIPARTITE PER FORMA TECNICA.....	<b>57834</b>																
	-FINANZIAMENTI A VISTA.....	02	3	1	1	X										X	S	
	-TITOLI DI CAPITALE.....	04	3	1	1	X										X	S	
	-TITOLI DI DEBITO.....	06	3	1	1	X										X	S	
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....	07	3	1	1	X										X	S	
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE EMESSE DA ALTRE SOCIETA' APPARTENENTI AL GRUPPO.....	09	3	1	1	X										X	S	
	-ABS.....	11	3	1	1	X										X	S	
	-ABS EMESSI DA ALTRE SOCIETA' APPARTENENTI AL GRUPPO.....	13	3	1	1	X										X	S	
	-EMESSI DA AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE.....	15	3	1	1	X										X	S	
	-EMESSI DA INTERMEDIARI FINANZIARI.....	17	3	1	1	X										X	S	
	-EMESSI DA SOCIETA' NON FINANZIARIE.....	19	3	1	1	X										X	S	
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA: VERSO BANCHE CENTRALI E AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE.....	22	3	1	1	X										X	S	
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA: VERSO CONTROPARTI FINANZIARIE.....	24	3	1	1	X										X	S	
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA: VERSO CONTROPARTI NON FINANZIARIE.....	26	3	1	1	X										X	S	
	-MUTUI IPOTECARI.....	27	3	1	1	X										X	S	
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA: FAMIGLIE.....	30	3	1	1	X										X	S	
	-MUTUI IPOTECARI.....	31	3	1	1	X										X	S	
	-ALTRE ATTIVITA'.....	34	3	1	1	X										X	S	
	-TOTALE DELLE ATTIVITA' VINCOLATE - AMMISSIBILI BCE....	36	3	1	1	X									X		S	

<b>EY</b>	ATTIVITA' NON VINCOLATE.....	<b>57836</b>																
	-ATTIVITA' NON VINCOLATE.....	02	3	1	1	X									X		S	
	-ATTIVITA' NON VINCOLATE - AMMISSIBILI BCE.....	04	3	1	1	X									X		S	

<b>EY</b>	PASSIVITA' FINANZIARIE ASSOCIATE ALLE GARANZIE RICEVUTE VINCOLATE - RIPARTITE PER FORMA TECNICA.....	<b>57838</b>																
	-FINANZIAMENTI DA BANCA CENTRALE.....	02	3	1	1	X									X		S	
	-DERIVATI SU MERCATI REGOLAMENTATI.....	04	3	1	1	X									X		S	
	-DERIVATI OVER THE COUNTER.....	06	3	1	1	X									X		S	
	-PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI.....	08	3	1	1	X									X		S	
	-DEPOSITI COLLATERALIZZATI DIVERSI DAI PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI.....	10	3	1	1	X									X		S	
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE EMESSE.....	12	3	1	1	X									X		S	
	-TITOLI ABS EMESSI.....	14	3	1	1	X									X		S	
	-TITOLI DI DEBITO EMESSI DIVERSI DALLE OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE E DAGLI ABS.....	16	3	1	1	X									X		S	
	-ALTRE PASSIVITA' FINANZIARIE.....	18	3	1	1	X									X		S	

MATRICE DEI CONTI															
IV SEZIONE - SEGNALAZIONI PRUDENZIALI															

B A S E  I N F .		VOCE	D U R A T A	D I V I S A	R E S I D E N Z A	T I P O  I M P O R T O	V I T A  R E S I D U A	V A L U T A	I D C O V E R  P O O L	C L A T T  C O V  P O O L	N O M E  C R A	R A T I N G	C O M P L I A N C E  A 1 2 9	F O R M A  T E C N  P A S S	F O R M A  T E C N  P A S S	P E R I O D I C I T A	N O T E
	<b>4.11 ATTIVITA' VINCOLATE SU BASE INDIVIDUALE</b>																
		SOTVOC															

EY			D U R A T A	D I V I S A	R E S I D E N Z A	T I P O  I M P O R T O	V I T A  R E S I D U A	V A L U T A	I D C O V E R  P O O L	C L A T T  C O V  P O O L	N O M E  C R A	R A T I N G	C O M P L I A N C E  A 1 2 9	F O R M A  T E C N  P A S S	F O R M A  T E C N  P A S S	P E R I O D I C I T A	N O T E
	GARANZIE RICEVUTE VINCOLATE - RIPARTITE PER FORMA																
	TECNICA.....	<b>57840</b>															
	-FINANZIAMENTI A VISTA.....	<b>02</b>	3	1	1	X									X	S	
	-TITOLI DI CAPITALE.....	<b>04</b>	3	1	1	X									X	S	
	-TITOLI DI DEBITO.....	<b>06</b>	3	1	1	X									X	S	
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....	<b>07</b>	3	1	1	X									X	S	
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE EMESSE DA ALTRE SOCIETA' APPARTENTI AL GRUPPO.....	<b>09</b>	3	1	1	X									X	S	
	-ABS.....	<b>11</b>	3	1	1	X									X	S	
	-ABS EMESSI DA ALTRE SOCIETA' APPARTENENTI AL GRUPPO.....	<b>13</b>	3	1	1	X									X	S	
	-EMESSI DA AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE.....	<b>15</b>	3	1	1	X									X	S	
	-EMESSI DA INTERMEDIARI FINANZIARI.....	<b>17</b>	3	1	1	X									X	S	
	-EMESSI DA SOCIETA' NON FINANZIARIE.....	<b>19</b>	3	1	1	X									X	S	
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA: VERSO BANCHE CENTRALI E AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE.....	<b>22</b>	3	1	1	X									X	S	
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA: VERSO CONTROPARTI FINANZIARIE.....	<b>24</b>	3	1	1	X									X	S	
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA: VERSO CONTROPARTI NON FINANZIARIE.....	<b>26</b>	3	1	1	X									X	S	
	-MUTUI IPOTECARI.....	<b>27</b>	3	1	1	X									X	S	
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA: FAMIGLIE.....	<b>30</b>	3	1	1	X									X	S	
	-MUTUI IPOTECARI.....	<b>31</b>	3	1	1	X									X	S	
	-ALTRE GARANZIE RICEVUTE.....	<b>34</b>	3	1	1	X									X	S	
	-PROPRI TITOLI DI DEBITO EMESSI DIVERSI DALLE OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE E DAGLI ABS.....	<b>36</b>	3	1	1	X									X	S	
	-TOTALE DELLE GARANZIE RICEVUTE VINCOLATE - AMMISSIBILI BCE.....	<b>38</b>	3	1	1	X								X		S	

EY			D U R A T A	D I V I S A	R E S I D E N Z A	T I P O  I M P O R T O	V I T A  R E S I D U A	V A L U T A	I D C O V E R  P O O L	C L A T T  C O V  P O O L	N O M E  C R A	R A T I N G	C O M P L I A N C E  A 1 2 9	F O R M A  T E C N  P A S S	F O R M A  T E C N  P A S S	P E R I O D I C I T A	N O T E
	GARANZIE RICEVUTE NON VINCOLATE.....	<b>57842</b>															
	-GARANZIE RICEVUTE NON VINCOLATE.....	<b>02</b>	3	1	1	X									X		S
	-TOTALE DELLE GARANZIE RICEVUTE NON VINCOLATE - AMMISSIBILI BCE.....	<b>04</b>	3	1	1	X									X		S

MATRICE DEI CONTI															
IV SEZIONE - SEGNALAZIONI PRUDENZIALI															

B A S E  I N F .	4.11 ATTIVITA' VINCOLATE SU BASE CONSOLIDATA	VOCE	D U R A T A	D I V I S A	R E S I D E N Z A	T I P O  I M P O R T O	V I T A  R E S I D U A	V A L U T A	I D C O V E R  P O O L	C L A T T  C O V  P O O L	N O M E  C R A	R A T I N G	C O M P L I A N C E  A 1 2 9	F O R M A  T E C N  A T T	F O R M A  T E C N  P A S S	P E R I O D I C I T A	N O T E
		SOTVOC															
E1	ATTIVITA' FINANZIARIE.....	37800															
	-VINCOLATE																
	-FINANZIAMENTI A VISTA.....	02	3	1	1	X										T	
	-TITOLI DI CAPITALE.....	06	3	1	1	X										T	
	-TITOLI DI DEBITO.....	10	3	1	1	X										T	
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....	14	3	1	1	X										T	
	-ABS.....	18	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE.....	22	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA INTERMEDIARI FINANZIARI.....	24	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA SOCIETA' NON FINANZIARIE.....	28	3	1	1	X										T	
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA.....	32	3	1	1	X										T	
	-PRESTITI IPOTECARI.....	36	3	1	1	X										T	
	-ALTRE ATTIVITA'.....	40	3	1	1	X										T	
	-NON VINCOLATE																
	-FINANZIAMENTI A VISTA.....	44	3	1	1	X										T	
	-TITOLI DI CAPITALE.....	48	3	1	1	X										T	
	-TITOLI DI DEBITO.....	52	3	1	1	X										T	
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....	56	3	1	1	X										T	
	-ABS.....	60	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE.....	64	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA INTERMEDIARI FINANZIARI.....	66	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA SOCIETA' NON FINANZIARIA.....	70	3	1	1	X										T	
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA.....	74	3	1	1	X										T	
	-PRESTITI IPOTECARI.....	78	3	1	1	X										T	
	-ALTRE ATTIVITA'.....	82	3	1	1	X										T	
E1	ATTIVITA' FINANZIARIE - AMMISSIBILI BCE.....	37802															
	-VINCOLATE																
	-FINANZIAMENTI A VISTA.....	02	3	1	1	X										T	
	-TITOLI DI CAPITALE.....	04	3	1	1	X										T	
	-TITOLI DI DEBITO.....	06	3	1	1	X										T	
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....	07	3	1	1	X										T	
	-ABS.....	09	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE.....	11	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA INTERMEDIARI FINANZIARI.....	13	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA SOCIETA' NON FINANZIARIA.....	15	3	1	1	X										T	
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA.....	18	3	1	1	X										T	
	-PRESTITI IPOTECARI.....	19	3	1	1	X										T	
	-ALTRE ATTIVITA'.....	22	3	1	1	X										T	
	-NON VINCOLATE																
	-FINANZIAMENTI A VISTA.....	24	3	1	1	X										T	
	-TITOLI DI CAPITALE.....	26	3	1	1	X										T	
	-TITOLI DI DEBITO.....	28	3	1	1	X										T	
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....	29	3	1	1	X										T	
	-ABS.....	31	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE.....	33	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA INTERMEDIARI FINANZIARI.....	35	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA SOCIETA' NON FINANZIARIA.....	37	3	1	1	X										T	

MATRICE DEI CONTI																
IV SEZIONE - SEGNALAZIONI PRUDENZIALI																

B A S E  I N F .	4.11 ATTIVITA' VINCOLATE SU BASE CONSOLIDATA	VOCE		D U R A T A	D I V I S A	R E S I D E N Z A	T I P O  I M P O R T O	V I T A  R E S I D U A	V A L U T A	I D C O V E R  P O O L	C L A T T  C O V  P O O L	N O M E  C R A	R A T I N G	C O M P L I A N C E  A 1 2 9	F O R M A  T E C N  P A S S	F O R M A  T E C N  P A S S	P E R I O D I C I T A	N O T E
			SOTVOC															
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA.....		40	3	1	1	X										T	
	-PRESTITI IPOTECARI.....		41	3	1	1	X										T	
	-ALTRE ATTIVITA'.....		44	3	1	1	X										T	

<b>E1</b>	GARANZIE RICEVUTE.....	<b>37804</b>																
	-VINCOLATE																	
	-FINANZIAMENTI A VISTA.....		02	3	1	1	X										T	
	-TITOLI DI CAPITALE.....		06	3	1	1	X										T	
	-TITOLI DI DEBITO.....		10	3	1	1	X										T	
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....		14	3	1	1	X										T	
	-ABS.....		18	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE.....		22	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA INTERMEDIARI FINANZIARI.....		24	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA SOCIETA' NON FINANZIARIA.....		28	3	1	1	X										T	
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA.....		32	3	1	1	X										T	
	-ALTRE GARANZIE RICEVUTE.....		36	3	1	1	X										T	
	-PROPRI TITOLI DI DEBITO EMESSI DIVERSI DALLE OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE E DAGLI ABS.....		40	3	1	1	X										T	
	-NON VINCOLATE																	
	-FINANZIAMENTI A VISTA.....		42	3	1	1	X										T	
	-TITOLI DI CAPITALE.....		46	3	1	1	X										T	
	-TITOLI DI DEBITO.....		50	3	1	1	X										T	
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....		54	3	1	1	X										T	
	-ABS.....		58	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE.....		62	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA INTERMEDIARI FINANZIARI.....		64	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA SOCIETA' NON FINANZIARIA.....		68	3	1	1	X										T	
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA.....		72	3	1	1	X										T	
	-ALTRE GARANZIE RICEVUTE.....		76	3	1	1	X										T	
	-PROPRI TITOLI DI DEBITO EMESSI DIVERSI DALLE OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE E DAGLI ABS.....		80	3	1	1	X										T	

<b>E1</b>	GARANZIE RICEVUTE - AMMISSIBILI BCE.....	<b>37806</b>																
	-VINCOLATE																	
	-FINANZIAMENTI A VISTA.....		02	3	1	1	X										T	
	-TITOLI DI CAPITALE.....		04	3	1	1	X										T	
	-TITOLI DI DEBITO.....		06	3	1	1	X										T	
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....		07	3	1	1	X										T	
	-ABS.....		09	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE.....		11	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA INTERMEDIARI FINANZIARI.....		13	3	1	1	X										T	
	-EMESSI DA SOCIETA' NON FINANZIARIA.....		15	3	1	1	X										T	
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA.....		18	3	1	1	X										T	
	-ALTRE GARANZIE RICEVUTE.....		22	3	1	1	X										T	
	-PROPRI TITOLI DI DEBITO EMESSI DIVERSI DALLE OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE E DAGLI ABS.....		24	3	1	1	X										T	
	-NON VINCOLATE																	
	-FINANZIAMENTI A VISTA.....		26	3	1	1	X										T	



MATRICE DEI CONTI																
IV SEZIONE - SEGNALAZIONI PRUDENZIALI																

B A S E  I N F .	4.11 ATTIVITA' VINCOLATE SU BASE CONSOLIDATA	VOCE	D U R A T A	D I V I S A	R E S I D E N Z A	T I P O  I M P O R T O	V I T A  R E S I D U A	V A L U T A	I D C O V E R  P O O L	C L A T T  C O V  P O O L	N O M E  C R A	R A T I N G	C O M P L I A N C E  A 1 2 9	F O R M A  T E C N  A T T	F O R M A  T E C N  P A S S	P E R I O D I C I T A	N O T E
		SOTVOC															
	-TITOLI DI CAPITALE.....	28	3	1	1	X											T
	-TITOLI DI DEBITO.....	30	3	1	1	X											T
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....	31	3	1	1	X											T
	-ABS.....	33	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE.....	35	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA INTERMEDIARI FINANZIARI.....	37	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA SOCIETA' NON FINANZIARIA.....	39	3	1	1	X											T
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA.....	42	3	1	1	X											T
	-ALTRE GARANZIE RICEVUTE.....	44	3	1	1	X											T
	-PROPRI TITOLI DI DEBITO EMESSI DIVERSI DALLE OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE E DAGLI ABS.....	46	3	1	1	X											T

<b>E1</b>	GARANZIE RICEVUTE E PROPRI TITOLI DI DEBITO EMESSI DIVERSI DALLE OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE E DAGLI ABS - NON VINCOLATE E NON DISPONIBILI ALL'IMPEGNO.....	37808															
	-FINANZIAMENTI A VISTA.....	02	3	1	1	X											T
	-TITOLI DI CAPITALE.....	04	3	1	1	X											T
	-TITOLI DI DEBITO.....	06	3	1	1	X											T
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....	07	3	1	1	X											T
	-ABS.....	09	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE.....	11	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA INTERMEDIARI FINANZIARI.....	13	3	1	1	X											T
	-EMESSI DA SOCIETA' NON FINANZIARIA.....	15	3	1	1	X											T
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA.....	18	3	1	1	X											T
	-ALTRE GARANZIE RICEVUTE.....	22	3	1	1	X											T
	-PROPRI TITOLI DI DEBITO EMESSI DIVERSI DALLE OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE E DAGLI ABS.....	24	3	1	1	X											T

<b>E1</b>	ATTIVITA' SOTTOSTANTI A PROPRIE OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE EMESSE E NON VINCOLATE.....	37810															
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE EMESSE.....	02	3	1	1	X											T
	-TITOLI ABS EMESSI.....	04	3	1	1	X											T

<b>E1</b>	TOTALE DEI TITOLI DI DEBITO EMESSI E NON VINCOLATI - DISPONIBILI ALL'IMPEGNO.....	37812															
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE EMESSE.....	02	3	1	1	X											T
	-TITOLI ABS EMESSI.....	04	3	1	1	X											T
	-SENIOR.....	11	3	1	1	X											T
	-MEZZANINE.....	13	3	1	1	X											T
	-JUNIOR.....	15	3	1	1	X											T
	TITOLI DI DEBITO EMESSI E NON VINCOLATI - DISPONIBILI ALL'IMPEGNO - AMMISSIBILI BCE.....																
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE EMESSE.....	18	3	1	1	X											T
	-TITOLI ABS EMESSI.....	20	3	1	1	X											T
	-SENIOR.....	21	3	1	1	X											T
	-MEZZANINE.....	23	3	1	1	X											T
	-JUNIOR.....	25	3	1	1	X											T

MATRICE DEI CONTI																	
IV SEZIONE - SEGNALAZIONI PRUDENZIALI																	

B A S E  I N F .	4.11 ATTIVITA' VINCOLATE SU BASE CONSOLIDATA	VOCE	D U R A T A	D I V I S A	R E S I D E N Z A	T I P O  I M P O R T O	V I T A  R E S I D U A	V A L U T A	I D C O V E R  P O O L	C L A T T  C O V  P O O L	N O M E  C R A	R A T I N G	C O M P L I A N C E  A 1 2 9	F O R M A  T E C N  P A S S	F O R M A  T E C N  P A S S	P E R I O D I C I T A	N O T E
		SOTVOC															
E1	TOTALE DEI TITOLI DI DEBITO EMESSI, NON VINCOLATI E NON DISPONIBILI ALL'IMPEGNO.....	37814															
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE EMESSE.....	02	3	1	1	X										T	
	-TITOLI ABS EMESSI.....	04	3	1	1	X										T	
	-SENIOR.....	11	3	1	1	X										T	
	-MEZZANINE.....	13	3	1	1	X										T	
	-JUNIOR.....	15	3	1	1	X										T	

E1	PASSIVITA' FINANZIARIE, PASSIVITA' POTENZIALI E TITOLI IN PRESTITO ASSOCIATI AD ATTIVITA' VINCOLATE.....	37816															
	-DERIVATI.....	02	3	1	1	X										T	
	-DERIVATI OVER THE COUNTER.....	06	3	1	1	X										T	
	-DEPOSITI.....																
	-PRONTI CONTRO TERMINE.....	14	3	1	1	X										T	
	-PRONTI CONTRO TERMINE CON BANCHE CENTRALI.....	18	3	1	1	X										T	
	-DEPOSITI COLLATERALIZZATI DIVERSI DAI PRONTI CONTRO TERMINE.....	22	3	1	1	X										T	
	-DEPOSITI COLLATERALIZZATI DIVERSI DAI PRONTI CONTRO TERMINE CON BANCHE CENTRALI.....	26	3	1	1	X										T	
	-TITOLI DI DEBITO EMESSI.....	30	3	1	1	X										T	
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....	34	3	1	1	X										T	
	-TITOLI ABS.....	38	3	1	1	X										T	
	-IMPEGNI A EROGARE FONDI RICEVUTI.....	42	3	1	1	X										T	
	-GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE.....	46	3	1	1	X										T	
	-TITOLI PRESI A PRESTITO SENZA GARANZIA IN CONTANTI....	50	3	1	1	X										T	
	-ALTRE.....	54	3	1	1	X										T	

E1	ATTIVITA', GARANZIE RICEVUTE E PROPRI TITOLI DI DEBITO EMESSI VINCOLATI DIVERSI DA OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE E TITOLI ABS.....	37818															
	-DERIVATI.....	02	3	1	1	X										T	
	-DERIVATI OVER THE COUNTER.....	03	3	1	1	X										T	
	-DEPOSITI.....																
	-PRONTI CONTRO TERMINE.....	07	3	1	1	X										T	
	-PRONTI CONTRO TERMINE CON BANCHE CENTRALI.....	09	3	1	1	X										T	
	-DEPOSITI COLLATERALIZZATI DIVERSI DAI PRONTI CONTRO TERMINE.....	11	3	1	1	X										T	
	-DEPOSITI COLLATERALIZZATI DIVERSI DAI PRONTI CONTRO TERMINE CON BANCHE CENTRALI.....	13	3	1	1	X										T	
	-TITOLI DI DEBITO EMESSI.....	16	3	1	1	X										T	
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....	17	3	1	1	X										T	
	-TITOLI ABS.....	19	3	1	1	X										T	
	-IMPEGNI A EROGARE FONDI RICEVUTI.....	22	3	1	1	X										T	
	-GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE.....	24	3	1	1	X										T	
	-TITOLI PRESI A PRESTITO SENZA GARANZIA IN CONTANTI....	26	3	1	1	X										T	
	-ALTRE.....	28	3	1	1	X										T	

MATRICE DEI CONTI																
IV SEZIONE - SEGNALAZIONI PRUDENZIALI																

B A S E  I N F .	4.11 ATTIVITA' VINCOLATE SU BASE CONSOLIDATA	VOCE	D U R A T A	D I V I S A	R E S I D E N Z A	T I P O  I M P O R T O	V I T A  R E S I D U A	V A L U T A	I D  C O V E R  P O O L	C L A  A T T  C O V  P O O L	N O M E  C R A	R A T I N G	C O M P L I A N C E	F O R M A  T E C N  A T T	F O R M A  T E C N  P A S S	P E R I O D I C I T A	N O T E
		SOTVOC											1 2 9				
E1	ATTIVITA', GARANZIE RICEVUTE E PROPRI TITOLI DI DEBITO EMESSI DIVERSI DA OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE E ABS VINCOLATI.....	37820															
	-GARANZIE RICEVUTE RIUTILIZZATE																
	-DERIVATI.....	02	3	1	1	X											T
	-DERIVATI OVER THE COUNTER.....	03	3	1	1	X											T
	-DEPOSITI: PRONTI CONTRO TERMINE.....	07	3	1	1	X											T
	-DEPOSITI COLLATERALIZZATI DIVERSI DAI PRONTI CONTRO TERMINE.....	11	3	1	1	X											T
	-PROPRI TITOLI DI DEBITO EMESSI																
	-DERIVATI.....	14	3	1	1	X											T
	-DERIVATI OVER THE COUNTER.....	15	3	1	1	X											T
	-DEPOSITI: PRONTI CONTRO TERMINE.....	17	3	1	1	X											T
	-DEPOSITI COLLATERALIZZATI DIVERSI DAI PRONTI CONTRO TERMINE.....	19	3	1	1	X											T
E1	PASSIVITA' FINANZIARIE RIPARTITE PER VITA RESIDUA.....	37822															
	-ATTIVITA' VINCOLATE.....	02	3	1	1	X	X										T
	-GARANZIE RICEVUTE RIUTILIZZATE (CON RIFERIMENTO ALL'OPERAZIONE ORIGINARIA).....	04	3	1	1	X	X										T
	-GARANZIE RICEVUTE RIUTILIZZATE (CON RIFERIMENTO ALL'OPERAZIONE DI RIUTILIZZO).....	06	3	1	1	X	X										T
E1	PASSIVITA' ASSOCIATE ALLE ATTIVITA' POTENZIALI VINCOLATE.....	37824															
	-DERIVATI.....	02	3	1	1	X	X										A
	-DERIVATI OVER THE COUNTER.....	03	3	1	1	X	X										A
	-DEPOSITI.....																
	-PRONTI CONTRO TERMINE:.....	07	3	1	1	X	X										A
	-PRONTI CONTRO TERMINE CON BANCHE CENTRALI.....	09	3	1	1	X	X										A
	-DEPOSITI COLLATERALIZZATI DIVERSI DAI PRONTI CONTRO TERMINE.....	11	3	1	1	X	X										A
	-DEPOSITI COLLATERALIZZATI DIVERSI DAI PRONTI CONTRO TERMINE CON BANCHE CENTRALI.....	13	3	1	1	X	X										A
	-TITOLI DI DEBITO EMESSI.....	16	3	1	1	X	X										A
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....	17	3	1	1	X	X										A
	-TITOLI ABS.....	19	3	1	1	X	X										A
	-ALTRE FONTI DI ATTIVITA' VINCOLATE.....	30	3	1	1	X	X										A
E1	PASSIVITA' RELATIVE ALLE OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....	37826															
	-AMMONTARE ALLA DATA DI SEGNALAZIONE.....	02	3	1	1	X		X	X			X					T
	-T + 6 MESI.....	04	3	1	1	X		X									T
	-T + 12 MESI.....	06	3	1	1	X		X									T
	-T + 2 ANNI.....	08	3	1	1	X		X									T
	-T + 5 ANNI.....	10	3	1	1	X		X									T
	-T + 10 ANNI.....	12	3	1	1	X		X									T
	-COVER POOL: POSIZIONI IN DERIVATI CON VALORE DI																

MATRICE DEI CONTI															
IV SEZIONE - SEGNALAZIONI PRUDENZIALI															

B A S E  I N F .	4.11 ATTIVITA' VINCOLATE SU BASE CONSOLIDATA	VOCE	D U R A T A	D I V I S A	R E S I D E N Z A	T I P O  I M P O R T O	V I T A  R E S I D U A	V A L U T A	I D C O V E R  P O O L	C L A T T  C O V  P O O L	N O M E  C R A	R A T I N G	C O M P L I A N C E  A 1 2 9	F O R M A  T E C N  P A S S	F O R M A  T E C N  P A S S	P E R I O D I C I T A	N O T E
		SOTVOC															
	MERCATO NEGATIVO.....		14	3	1	1	X		X								T
	-AGENZIA DI RATING 1.....		16	3	1	1			X		X	X					T
	-AGENZIA DI RATING 2.....		18	3	1	1			X		X	X					T
	-AGENZIA DI RATING 3.....		20	3	1	1			X		X	X					T

E1	COVER POOL.....	37828															
	-AMMONTARE ALLA DATA DI SEGNALAZIONE.....		02	3	1	1	X		X								T
	-T + 6 MESI.....		04	3	1	1	X		X								T
	-T + 12 MESI.....		06	3	1	1	X		X								T
	-T + 2 ANNI.....		08	3	1	1	X		X								T
	-T + 5 ANNI.....		10	3	1	1	X		X								T
	-T + 10 ANNI.....		12	3	1	1	X		X								T
	-COVER POOL: POSIZIONI IN DERIVATI CON VALORE DI																
	MERCATO POSITIVO.....		14	3	1	1	X		X								T

E1	COVER POOL: AMMONTARE IN ECCESSO RISPETTO AI																
	REQUISITI MINIMI DI COPERTURA.....	37830															
	-SECONDO IL PERTINENTE REGIME REGOLAMENTARE DELLE																
	OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....		02	3	1	1	X		X								T
	-SECONDO LA METODOLOGIA DELLE AGENZIE DI RATING																
	PER ASSICURARE L'ATTUALE RATING ESTERNO DELLE																
	OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE - AGENZIA DI																
	RATING 1.....		04	3	1	1	X		X		X						T
	-SECONDO LA METODOLOGIA DELLE AGENZIE DI RATING																
	PER ASSICURARE L'ATTUALE RATING ESTERNO DELLE																
	OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE - AGENZIA DI																
	RATING 2.....		06	3	1	1	X		X		X						T
	-SECONDO LA METODOLOGIA DELLE AGENZIE DI RATING																
	PER ASSICURARE L'ATTUALE RATING ESTERNO DELLE																
	OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE - AGENZIA DI																
	RATING 3.....		08	3	1	1	X		X		X						T

E1	PASSIVITA' FINANZIARIE ASSOCIATE ALLE ATTIVITA'																
	VINCOLATE - RIPARTITE PER FORMA TECNICA.....	37832															
	-FINANZIAMENTI DA BANCA CENTRALE.....		02	3	1	1	X							X			S
	-DERIVATI SU MERCATI REGOLAMENTATI.....		04	3	1	1	X							X			S
	-DERIVATI OVER THE COUNTER.....		06	3	1	1	X							X			S
	-PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI.....		08	3	1	1	X							X			S
	-DEPOSITI COLLATERALIZZATI DIVERSI DAI PRONTI																
	CONTRO TERMINE PASSIVI.....		10	3	1	1	X							X			S
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE EMESSE.....		12	3	1	1	X							X			S
	-TITOLI ABS EMESSI.....		14	3	1	1	X							X			S
	-TITOLI DI DEBITO EMESSI DIVERSI DALLE OBBLIGAZIONI																
	BANCARIE GARANTIITE E DAGLI ABS.....		16	3	1	1	X							X			S
	-ALTRE PASSIVITA' FINANZIARIE.....		18	3	1	1	X							X			S

E1	ATTIVITA' VINCOLATE RIPARTITE PER FORMA TECNICA.....	37834															
	-FINANZIAMENTI A VISTA.....		02	3	1	1	X								X		S

MATRICE DEI CONTI
IV SEZIONE - SEGNALAZIONI PRUDENZIALI

B A S E  I N F .	4.11 ATTIVITA' VINCOLATE SU BASE CONSOLIDATA	VOCE	D U R A T A	D I V I S A	R E S I D E N Z A	T I P O  I M P O R T O	V I T A  R E S I D U A	V A L U T A	I D C O V E R  P O O L	C L A T T  C O V  P O O L	N O M E  C R A	R A T I N G	C O M P L I A N C E	F O R M A  T E C N A T T	F O R M A  T E C N P A S S	P E R I O D I C I T A	N O T E
		SOTVOC															
	-TITOLI DI CAPITALE.....	04	3	1	1	X									X	S	
	-TITOLI DI DEBITO.....	06	3	1	1	X									X	S	
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....	07	3	1	1	X									X	S	
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE EMESSE DA ALTRE SOCIETA' APPARTENENTI AL GRUPPO.....	09	3	1	1	X									X	S	
	-ABS.....	11	3	1	1	X									X	S	
	-ABS EMESSI DA ALTRE SOCIETA' APPARTENENTI AL GRUPPO.....	13	3	1	1	X									X	S	
	-EMESSI DA AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE.....	15	3	1	1	X									X	S	
	-EMESSI DA INTERMEDIARI FINANZIARI.....	17	3	1	1	X									X	S	
	-EMESSI DA SOCIETA' NON FINANZIARIE.....	19	3	1	1	X									X	S	
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA: VERSO BANCHE CENTRALI E AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE.....	22	3	1	1	X									X	S	
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA: VERSO CONTROPARTI FINANZIARIE.....	24	3	1	1	X									X	S	
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA: VERSO CONTROPARTI NON FINANZIARIE.....	26	3	1	1	X									X	S	
	-MUTUI IPOTECARI.....	27	3	1	1	X									X	S	
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA: FAMIGLIE.....	30	3	1	1	X									X	S	
	-MUTUI IPOTECARI.....	31	3	1	1	X									X	S	
	-ALTRE ATTIVITA'.....	34	3	1	1	X									X	S	
	-TOTALE DELLE ATTIVITA' VINCOLATE - AMMISSIBILI BCE....	36	3	1	1	X							X		S		
E1	ATTIVITA' NON VINCOLATE.....	37836															
	-ATTIVITA' NON VINCOLATE.....	02	3	1	1	X							X		S		
	-ATTIVITA' NON VINCOLATE - AMMISSIBILI BCE.....	04	3	1	1	X							X		S		
E1	PASSIVITA' FINANZIARIE ASSOCIATE ALLE GARANZIE RICEVUTE VINCOLATE - RIPARTITE PER FORMA TECNICA.....	37838															
	-FINANZIAMENTI DA BANCA CENTRALE.....	02	3	1	1	X							X		S		
	-DERIVATI SU MERCATI REGOLAMENTATI.....	04	3	1	1	X							X		S		
	-DERIVATI OVER THE COUNTER.....	06	3	1	1	X							X		S		
	-PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI.....	08	3	1	1	X							X		S		
	-DEPOSITI COLLATERALIZZATI DIVERSI DAI PRONTI CONTRO TERMINE PASSIVI.....	10	3	1	1	X							X		S		
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE EMESSE.....	12	3	1	1	X							X		S		
	-TITOLI ABS EMESSI.....	14	3	1	1	X							X		S		
	-TITOLI DI DEBITO EMESSI DIVERSI DALLE OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE E DAGLI ABS.....	16	3	1	1	X							X		S		
	-ALTRE PASSIVITA' FINANZIARIE.....	18	3	1	1	X							X		S		
E1	GARANZIE RICEVUTE VINCOLATE - RIPARTITE PER FORMA TECNICA.....	37840															
	-FINANZIAMENTI A VISTA.....	02	3	1	1	X									X	S	
	-TITOLI DI CAPITALE.....	04	3	1	1	X									X	S	
	-TITOLI DI DEBITO.....	06	3	1	1	X									X	S	
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE.....	07	3	1	1	X									X	S	
	-OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE EMESSE DA ALTRE																

MATRICE DEI CONTI																
IV SEZIONE - SEGNALAZIONI PRUDENZIALI																

BAS E  INF .	4.11 ATTIVITA' VINCOLATE SU BASE CONSOLIDATA	VOCE		D U R A T A	D I V I S A	R E S I D E N Z A	T I P O  I M P O R T O	V I T A  R E S I D U A	V A L U T A	I D C O V E R  P O O L	C L A T T  C O V  P O O L	N O M E  C R A	R A T I N G	C O M P L I A N C E  A 1 2 9	F O R M A  T E C N  A T T	F O R M A  T E C N  P A S S	P E R I O D I C I T A	N O T E
		SOTVOC																
	SOCIETA' APPARTENTI AL GRUPPO.....		09	3	1	1	X									X	S	
	-ABS.....		11	3	1	1	X									X	S	
	-ABS EMESSI DA ALTRE SOCIETA' APPARTENENTI AL GRUPPO.....		13	3	1	1	X									X	S	
	-EMESSI DA AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE.....		15	3	1	1	X									X	S	
	-EMESSI DA INTERMEDIARI FINANZIARI.....		17	3	1	1	X									X	S	
	-EMESSI DA SOCIETA' NON FINANZIARIE.....		19	3	1	1	X									X	S	
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA: VERSO BANCHE CENTRALI E AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE.....		22	3	1	1	X									X	S	
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA: VERSO CONTROPARTI FINANZIARIE.....		24	3	1	1	X									X	S	
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA: VERSO CONTROPARTI NON FINANZIARIE.....		26	3	1	1	X									X	S	
	-MUTUI IPOTECARI.....		27	3	1	1	X									X	S	
	-FINANZIAMENTI DIVERSI DA QUELLI A VISTA: FAMIGLIE....		30	3	1	1	X									X	S	
	-MUTUI IPOTECARI.....		31	3	1	1	X									X	S	
	-ALTRE GARANZIE RICEVUTE.....		34	3	1	1	X									X	S	
	-PROPRI TITOLI DI DEBITO EMESSI DIVERSI DALLE OBBLIGAZIONI BANCARIE GARANTITE E DAGLI ABS.....		36	3	1	1	X									X	S	
	-TOTALE DELLE GARANZIE RICEVUTE VINCOLATE - AMMISSIBILI BCE.....		38	3	1	1	X								X		S	
E1	GARANZIE RICEVUTE NON VINCOLATE.....	37842																
	-GARANZIE RICEVUTE NON VINCOLATE.....		02	3	1	1	X								X		S	
	-TOTALE DELLE GARANZIE RICEVUTE NON VINCOLATE - AMMISSIBILI BCE.....		04	3	1	1	X								X		S	