

GAZZETTA  UFFICIALE  
DELLA REPUBBLICA ITALIANA

PARTE PRIMA

Roma - Lunedì, 9 ottobre 2017

SI PUBBLICA  
IL LUNEDÌ E IL GIOVEDÌ

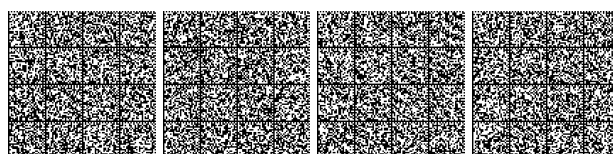
DIREZIONE E REDAZIONE PRESSO IL MINISTERO DELLA GIUSTIZIA - UFFICIO PUBBLICAZIONE LEGGI E DECRETI - VIA ARENULA, 70 - 00186 ROMA  
AMMINISTRAZIONE PRESSO L'ISTITUTO POLIGRAFICO E ZECCA DELLO STATO - VIA SALARIA, 691 - 00138 ROMA - CENTRALINO 06-85081 - LIBRERIA DELLO STATO  
PIAZZA G. VERDI, 1 - 00198 ROMA

UNIONE EUROPEA

SOMMARIO

REGOLAMENTI, DECISIONI E DIRETTIVE

- Regolamento di esecuzione (UE) 2017/1443 della Commissione, del 29 giugno 2017, che modifica il regolamento di esecuzione (UE) n. 680/2014 che stabilisce norme tecniche di attuazione per quanto riguarda le segnalazioni degli enti a fini di vigilanza conformemente al regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio (17CE2129)..... Pag. 1  
*Publicato nel n. L 213 del 17 agosto 2017*
- Regolamento di esecuzione (UE) 2017/1444 della Commissione, del 9 agosto 2017, che istituisce un dazio antidumping provvisorio sulle importazioni di alcuni acciai anticorrosione originari della Repubblica popolare cinese (17CE2130)..... Pag. 528
- Decisione di esecuzione (UE) 2017/1445 della Commissione, dell'8 agosto 2017, sul gruppo di prodotti la cui azione principale voluta, dovuta alle proantocianidine (PAC) presenti nei mirtilli rossi (Vaccinium Macrocarpon), è la prevenzione o il trattamento della cistite [notificata con il numero C(2017) 5341] (17CE2131)..... Pag. 555
- Regolamento n. 103 della Commissione economica per l'Europa delle Nazioni Unite (UNECE) — Disposizioni uniformi relative all'omologazione dei dispositivi di ricambio di controllo dell'inquinamento per i veicoli a motore [2017/1446] (17CE2132)..... Pag. 557  
*Publicati nel n. L 207 del 10 agosto 2017*



AVVERTENZA

*Le indicazioni contenute nelle note dei provvedimenti qui pubblicati si riferiscono alla «Gazzetta Ufficiale delle Comunità europee».*



# REGOLAMENTI, DECISIONI E DIRETTIVE

## REGOLAMENTO DI ESECUZIONE (UE) 2017/1443 DELLA COMMISSIONE

del 29 giugno 2017

**che modifica il regolamento di esecuzione (UE) n. 680/2014 che stabilisce norme tecniche di attuazione per quanto riguarda le segnalazioni degli enti a fini di vigilanza conformemente al regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio**

(Testo rilevante ai fini del SEE)

LA COMMISSIONE EUROPEA,

visto il trattato sul funzionamento dell'Unione europea,

visto il regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 26 giugno 2013, relativo ai requisiti prudenziali per gli enti creditizi e le imprese di investimento e che modifica il regolamento (UE) n. 648/2012<sup>(1)</sup>, in particolare l'articolo 99, paragrafo 5, quarto comma, l'articolo 99, paragrafo 6, quarto comma, l'articolo 101, paragrafo 4, terzo comma, e l'articolo 394, paragrafo 4, terzo comma,

considerando quanto segue:

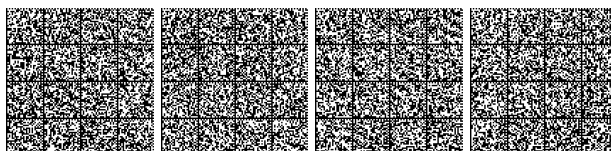
- (1) Il regolamento di esecuzione (UE) n. 680/2014 della Commissione<sup>(2)</sup> stabilisce le modalità in base alle quali gli enti sono tenuti ad effettuare le segnalazioni riguardanti la conformità al regolamento (UE) n. 575/2013. L'articolo 99, paragrafo 5, del regolamento (UE) n. 575/2013 incarica l'Autorità bancaria europea (ABE) di elaborare progetti di norme tecniche di attuazione per specificare modelli uniformi per la segnalazione delle informazioni finanziarie da parte degli enti soggetti all'articolo 4 del regolamento (CE) n. 1606/2002 del Parlamento europeo e del Consiglio<sup>(3)</sup> e degli enti creditizi diversi da quelli di cui al detto articolo che redigono i loro conti consolidati conformemente ai principi contabili internazionali adottati secondo la procedura di cui all'articolo 6, paragrafo 2, del regolamento (CE) n. 1606/2002. L'articolo 99, paragrafo 6, del regolamento (UE) n. 575/2013 dà inoltre mandato all'ABE di elaborare progetti di norme tecniche di attuazione per specificare i modelli uniformi per la segnalazione delle informazioni finanziarie da parte degli enti soggetti alla disciplina contabile basata sulla direttiva 86/635/CEE del Consiglio<sup>(4)</sup> ai quali le autorità competenti possono estendere gli obblighi di segnalazione. Ciascuna di queste disposizioni si riferisce ad aspetti del quadro per la segnalazione a fini di vigilanza nell'Unione che devono essere allineati ai nuovi principi internazionali applicabili.
- (2) I Principi contabili internazionali adottati secondo la procedura di cui all'articolo 6, paragrafo 2, del regolamento (CE) n. 1606/2002 sono basati sui principi internazionali di informativa finanziaria (IFRS) elaborati dall'International Accounting Standards Board (IASB).

<sup>(1)</sup> GU L 176 del 27.6.2013, pag. 1.

<sup>(2)</sup> Regolamento di esecuzione (UE) n. 680/2014 della Commissione, del 16 aprile 2014, che stabilisce norme tecniche di attuazione per quanto riguarda le segnalazioni degli enti a fini di vigilanza conformemente al regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio (GU L 191 del 28.6.2014, pag. 1).

<sup>(3)</sup> Regolamento (CE) n. 1606/2002 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 19 luglio 2002, relativo all'applicazione di principi contabili internazionali (GU L 243 dell'11.9.2002, pag. 1).

<sup>(4)</sup> Direttiva 86/635/CEE del Consiglio, dell'8 dicembre 1986, relativa ai conti annuali ed ai conti consolidati delle banche e degli altri istituti finanziari (GU L 372 del 31.12.1986, pag. 1).



- (3) Nel luglio 2014 lo IASB ha pubblicato il nuovo Principio internazionale per la contabilizzazione degli strumenti finanziari, l'IFRS 9 *Strumenti finanziari* (di seguito «IFRS 9»), che entra in applicazione a decorrere dal 1° gennaio 2018. L'IFRS 9 è stato adottato nell'Unione il 22 novembre 2016 mediante il regolamento (UE) 2016/2067 della Commissione <sup>(1)</sup>.
- (4) L'IFRS 9 modifica sostanzialmente la contabilizzazione degli strumenti finanziari da parte degli enti che sono soggetti alle disposizioni dell'articolo 99, paragrafo 2, del regolamento (UE) n. 575/2013. L'IFRS 9 contiene un modello logico per la classificazione e la valutazione, un modello unico, lungimirante, di riduzione di valore in relazione alla «perdita attesa» e una sostanziale riforma dell'approccio in materia di contabilizzazione delle operazioni di copertura. È opportuno pertanto modificare di conseguenza le segnalazioni da parte degli enti.
- (5) Data la necessità di chiarire la definizione di «valore contabile lordo» per il monitoraggio del rischio di credito, di migliorare la qualità dei dati segnalati e di ridurre l'onere delle segnalazioni, è inoltre necessario aggiornare i modelli e le istruzioni relativi alla segnalazione del valore contabile lordo delle attività finanziarie valutate al *fair value* (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio.
- (6) È necessario aggiornare i modelli e le istruzioni per gli enti soggetti alla disciplina contabile basata sulla direttiva 86/635/CEE anche per garantire che le informazioni finanziarie segnalate rimangano pertinenti e allineate per tutti gli enti e che vengano fornite le informazioni mancanti relative a particolari discipline contabili nazionali precedentemente non pienamente rispecchiate nei modelli.
- (7) Dato il legame intrinseco tra l'informativa finanziaria e i principi contabili applicabili, è opportuno che la data di applicazione del presente regolamento coincida con la data di applicazione dell'IFRS 9. Per lo stesso motivo è altresì necessario che, per gli enti che applicano un anno contabile diverso dall'anno civile, la data di applicazione del presente regolamento coincida con la data di applicazione dell'IFRS 9, che è la data dell'anno civile alla quale inizia l'esercizio finanziario di tali enti.
- (8) Il presente regolamento si basa sui progetti di norme tecniche di attuazione che l'Autorità bancaria europea (ABE) ha presentato alla Commissione.
- (9) L'Autorità bancaria europea ha condotto consultazioni pubbliche aperte sui progetti di norme tecniche di attuazione sui quali è basato il presente regolamento, ha analizzato i potenziali costi e benefici collegati e ha chiesto il parere del gruppo delle parti interessate nel settore bancario istituito in conformità dell'articolo 37 del regolamento (UE) n. 1093/2010 del Parlamento europeo e del Consiglio <sup>(2)</sup>.
- (10) Il regolamento di esecuzione (UE) n. 680/2014 dovrebbe essere di conseguenza modificato,

HA ADOTTATO IL PRESENTE REGOLAMENTO:

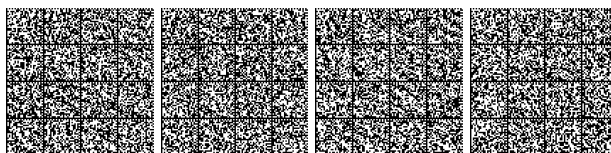
#### Articolo 1

Il regolamento di esecuzione (UE) n. 680/2014 è così modificato:

- a) l'allegato III del regolamento di esecuzione (UE) n. 680/2014 è sostituito dal testo di cui all'allegato I del presente regolamento;
- b) l'allegato IV del regolamento di esecuzione (UE) n. 680/2014 è sostituito dal testo di cui all'allegato II del presente regolamento;

<sup>(1)</sup> Regolamento (UE) n. 2016/2067 della Commissione, del 22 novembre 2016, che modifica il regolamento (CE) n. 1126/2008 della Commissione che adotta taluni principi contabili internazionali conformemente al regolamento (CE) n. 1606/2002 del Parlamento europeo e del Consiglio per quanto riguarda l'International Financial Reporting Standard 9 (GU L 323 del 29.11.2016, pag. 1).

<sup>(2)</sup> Regolamento (UE) n. 1093/2010 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 24 novembre 2010, che istituisce l'Autorità europea di vigilanza (Autorità bancaria europea), modifica la decisione n. 716/2009/CE e abroga la decisione 2009/78/CE della Commissione (GU L 331 del 15.12.2010, pag. 12).



- c) l'allegato V del regolamento di esecuzione (UE) n. 680/2014 è sostituito dal testo di cui all'allegato III del presente regolamento.

*Articolo 2*

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

Esso si applica a decorrere dal 1° gennaio 2018.

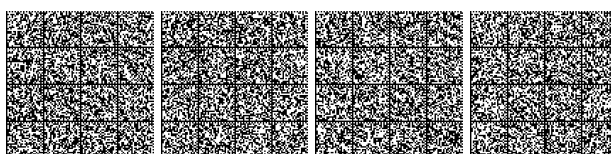
Gli allegati I e III del presente regolamento si applicano dall'inizio dell'anno contabile che comincia dopo il 1° gennaio 2018, qualora i seguenti enti utilizzino un anno contabile diverso dall'anno civile:

- (a) gli enti soggetti all'articolo 4 del regolamento (CE) n. 1606/2002;
- (b) gli enti creditizi diversi da quelli di cui all'articolo 4 del regolamento (CE) n. 1606/2002 che redigono i loro conti consolidati conformemente ai principi contabili internazionali adottati secondo la procedura di cui all'articolo 6, paragrafo 2, di detto regolamento;
- (c) gli enti creditizi che applicano i principi contabili internazionali a norma del regolamento (CE) n. 1606/2002 per la segnalazione dei fondi propri su base consolidata in forza dell'articolo 24, paragrafo 2, del regolamento (UE) n. 575/2013.

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

Fatto a Bruxelles, il 29 giugno 2017

*Per la Commissione*  
*Il presidente*  
Jean-Claude JUNCKER

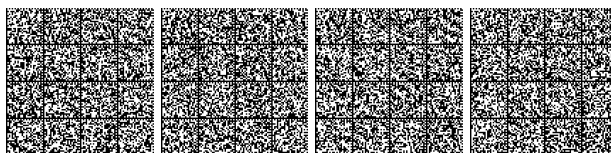


L'ALLEGATO I

«ALLEGATO III

## SEGNALAZIONE DELLE INFORMAZIONI FINANZIARIE CONFORMEMENTE AGLI IFRS

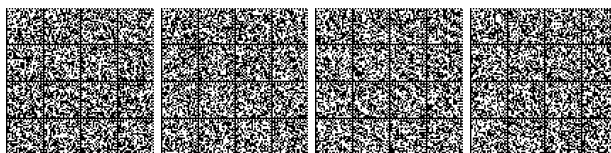
| MODELLI FINREP PER GLI IFRS     |                    |   |
|---------------------------------|--------------------|---|
| NUMERO DEL MODELLO              | CODICE DEL MODELLO | NOME DEL MODELLO O DEL GRUPPO DI MODELLI  |
| PARTE I [FREQUENZA TRIMESTRALE] |                    |   |
|                                 |                    | <b>Stato patrimoniale [prospetto della situazione patrimoniale-finanziaria]</b>   |
| 1.1                             | F 01.01            | Stato patrimoniale: attività  |
| 1.2                             | F 01.02            | Stato patrimoniale: passività   |
| 1.3                             | F 01.03            | Stato patrimoniale: patrimonio netto  |
| 2                               | F 02.00            | <b>Prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio</b>   |
| 3                               | F 03.00            | <b>Prospetto di conto economico complessivo</b>   |
|                                 |                    | <b>Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte</b>   |
| 4.1                             | F 04.01            | Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte: attività finanziarie possedute per negoziazione   |
| 4.2.1                           | F 04.02.1          | Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte: attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio |
| 4.2.2                           | F 04.02.2          | Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte: attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio                              |
| 4.3.1                           | F 04.03.1          | Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte: attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo                   |
| 4.4.1                           | F 04.04.1          | Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte: attività finanziarie al costo ammortizzato  |
| 4.5                             | F 04.05            | Attività finanziarie subordinate  |
| 5.1                             | F 05.01            | <b>Disaggregazione dei prestiti e delle anticipazioni non per negoziazione per prodotto</b>   |



| MODELLI FINREP PER GLI IFRS |                    |   |
|-----------------------------|--------------------|---|
| NUMERO DEL MODELLO          | CODICE DEL MODELLO | NOME DEL MODELLO O DEL GRUPPO DI MODELLI  |
| 6.1                         | F 06.01            | <b>Disaggregazione dei prestiti e delle anticipazioni diversi da quelli posseduti per negoziazione alle società non finanziarie per codici NACE</b> |
|                             | F 07.00            | <b>Attività finanziarie soggette a riduzione di valore scadute</b>  |
| 7.1                         | F 07.01            | Attività finanziarie soggette a riduzione di valore scadute   |
|                             | F 08.01            | <b>Disaggregazione delle passività finanziarie</b>  |
| 8.1                         | F 08.01            | Disaggregazione delle passività finanziarie per prodotto e per settore della controparte  |
| 8.2                         | F 08.02            | Passività finanziarie subordinate   |
|                             | F 09.01.1          | <b>Impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni</b>  |
| 9.1.1                       | F 09.01.1          | Esposizioni fuori bilancio: impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni dati                                      |
| 9.2                         | F 09.02            | Impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni ricevuti  |
| 10                          | F 10.00            | <b>Derivati - Negoziazione e coperture economiche</b>   |
|                             | F 11.01            | <b>Contabilizzazione delle operazioni di copertura</b>  |
| 11.1                        | F 11.01            | Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura: disaggregazione per tipo di rischio e per tipo di copertura                             |
| 11.3                        | F 11.03            | Strumenti di copertura non derivati: disaggregazione per portafoglio contabile e per tipo di copertura  |
| 11.4                        | F 11.04            | Elementi coperti in coperture di fair value (valore equo)   |
|                             | F 12.01            | <b>Movimenti riguardanti svalutazioni e accantonamenti per perdite su crediti</b>   |
| 12.1                        | F 12.01            | Movimenti riguardanti svalutazioni e accantonamenti per perdite su crediti  |
| 12.2                        | F 12.02            | Trasferimenti tra fasi di riduzione di valore (presentazione su base lorda)   |
|                             | F 13.01            | <b>Garanzie reali e garanzie ricevute</b>   |
| 13.1                        | F 13.01            | Disaggregazione delle garanzie reali e delle garanzie per prestiti e anticipazioni diverse da quelle possedute per negoziazione                     |
| 13.2                        | F 13.02            | Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso nell'esercizio [possedute alla data della segnalazione]  |
| 13.3                        | F 13.03            | Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso [beni materiali] accumulate  |

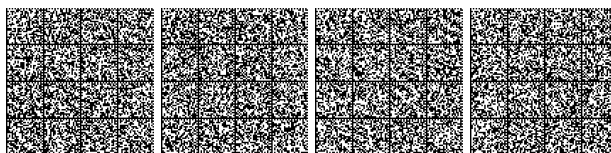


| MODELLI FINREP PER GLI IFRS |                    |   |
|-----------------------------|--------------------|---|
| NUMERO DEL MODELLO          | CODICE DEL MODELLO | NOME DEL MODELLO O DEL GRUPPO DI MODELLI  |
| 14                          | F 14.00            | <b>Gerarchia del fair value (valore equo): strumenti finanziari al fair value (valore equo)</b>   |
| 15                          | F 15.00            | <b>Eliminazione contabile e passività finanziarie associate ad attività finanziarie trasferite</b>  |
| 16.1                        | F 16.01            | <b>Disaggregazione di voci selezionate del prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio</b><br>Interessi attivi e passivi per strumento e per settore della controparte   |
| 16.2                        | F 16.02            | Utili o perdite da eliminazione contabile di attività e passività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio per strumento  |
| 16.3                        | F 16.03            | Utili o perdite da attività e passività finanziarie possedute per negoziazione e attività finanziarie per negoziazione e passività finanziarie per negoziazione per strumento   |
| 16.4                        | F 16.04            | Utili o perdite da attività e passività finanziarie possedute per negoziazione e attività finanziarie per negoziazione e passività finanziarie per negoziazione per rischio   |
| 16.4.1                      | F 16.04.1          | Utili o perdite da attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio per strumento  |
| 16.5                        | F 16.05            | Utili o perdite da attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio per strumento   |
| 16.6                        | F 16.06            | Utili o perdite derivanti dalla contabilizzazione delle operazioni di copertura   |
| 16.7                        | F 16.07            | Riduzione di valore di attività non finanziarie   |
| 17.1                        | F 17.01            | <b>Riconciliazione tra ambito di consolidamento contabile e ambito di consolidamento previsto dal CRR: stato patrimoniale</b><br>Riconciliazione tra ambito di consolidamento contabile e ambito di consolidamento previsto dal CRR: attività |
| 17.2                        | F 17.02            | Riconciliazione tra ambito di consolidamento contabile e ambito di consolidamento previsto dal CRR: esposizioni fuori bilancio - impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni dati                           |
| 17.3                        | F 17.03            | Riconciliazione tra ambito di consolidamento contabile e ambito di consolidamento previsto dal CRR: passività   |
| 18                          | F 18.00            | <b>Esposizioni in bonis e esposizioni deteriorate</b>   |
| 19                          | F 19.00            | <b>Esposizioni oggetto di misure di tolleranza</b>  |

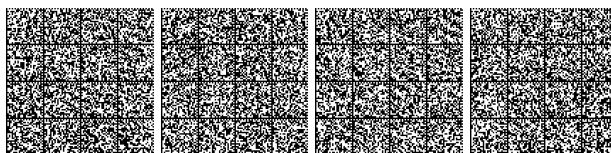




| MODELLI FINREP PER GLI IFRS  |                    |  |
|--|--------------------|--|
| NUMERO DEL MODELLO   | CODICE DEL MODELLO | NOME DEL MODELLO O DEL GRUPPO DI MODELLI   |
| PARTE 2 [TRIMESTRALE CON SOGLIA: FREQUENZA TRIMESTRALE O NESSUNA SEGNALAZIONE]     |                    |  |
| <b>Disaggregazione geografica</b>  |                    |  |
| 20.1   | F 20.01            | Disaggregazione geografica delle attività per luogo di attività  |
| 20.2   | F 20.02            | Disaggregazione geografica delle passività per luogo di attività   |
| 20.3   | F 20.03            | Disaggregazione geografica delle principali voci del prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio per luogo di attività  |
| 20.4   | F 20.04            | Disaggregazione geografica delle attività per residenza della controparte  |
| 20.5   | F 20.05            | Disaggregazione geografica delle esposizioni fuori bilancio per residenza della controparte  |
| 20.6   | F 20.06            | Disaggregazione geografica delle passività per residenza della controparte   |
| 20.7.1   | F 20.07.1          | Disaggregazione geografica dei prestiti e delle anticipazioni diversi da quelli posseduti per negoziazione alle società non finanziarie per codici NACE, per residenza della controparte |
| 21   | F 21.00            | <b>Attività materiali e immateriali: attività soggette a leasing operativo</b>   |
| <b>Gestione di attività, custodia e altre funzioni di servizio</b>                 |                    |  |
| 22.1   | F 22.01            | Ricavi e costi relativi a commissioni e compensi per attività  |
| 22.2   | F 22.02            | Attività interessate dai servizi forniti   |
| PARTE 3 [SEMESTRALE]   |                    |  |
| <b>Attività fuori bilancio: interessenze in entità strutturate non consolidate</b> |                    |  |
| 30.1   | F 30.01            | Interessenze in entità strutturate non consolidate   |
| 30.2   | F 30.02            | Disaggregazione delle interessenze in entità strutturate non consolidate per natura delle attività   |
| <b>Parti correlate</b>   |                    |  |
| 31.1   | F 31.01            | Parti correlate: importi dovuti a e importi da ricevere da   |
| 31.2   | F 31.02            | Parti correlate: costi e ricavi derivanti da operazioni con  |



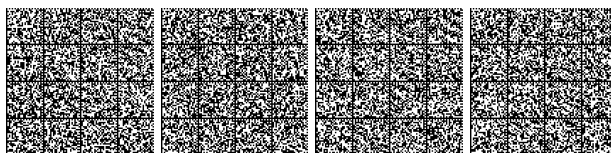
| MODELLI FINREP PER GLI IFRS |                    |   |
|-----------------------------|--------------------|---|
| NUMERO DEL MODELLO          | CODICE DEL MODELLO | NOME DEL MODELLO O DEL GRUPPO DI MODELLI  |
|                             |                    | PARTE 4 [ANNUALE]   |
|                             |                    | <b>Struttura del gruppo</b>   |
| 40.1                        | F 40.1             | Struttura del gruppo: "entità per entità"   |
| 40.2                        | F 40.02            | Struttura del gruppo: "strumento per strumento"   |
|                             |                    | <b>Fair value (valore equo)</b>   |
| 41.1                        | F 41.01            | Gerarchia del fair value (valore equo): strumenti finanziari a costo ammortizzato   |
| 41.2                        | F 41.02            | Ricorso all'opzione del fair value (valore equo)  |
| 42                          | F 42.00            | <b>Attività materiali e immateriali: valore contabile per metodo di misurazione</b>   |
| 43                          | F 43.00            | <b>Accantonamenti</b>   |
|                             |                    | <b>Piani a benefici definiti e benefici per i dipendenti</b>  |
| 44.1                        | F 44.01            | Componenti delle attività e passività nette dei piani a benefici definiti   |
| 44.2                        | F 44.02            | Movimenti delle obbligazioni per benefici definiti  |
| 44.3                        | F 44.03            | Voci per memoria [relative alle spese di personale]   |
|                             |                    | <b>Disaggregazione di voci selezionate del prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio</b>   |
| 45.1                        | F 45.01            | Utili o perdite da attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio per portafoglio contabile                         |
| 45.2                        | F 45.02            | Utili o perdite da eliminazione contabile di attività non finanziarie diverse da quelle possedute per la vendita e di partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate |
| 45.3                        | F 45.03            | Altri ricavi e costi operativi  |
| 46                          | F 46.00            | <b>Prospetto delle variazioni di patrimonio netto</b>   |



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

## 1.1 Attività

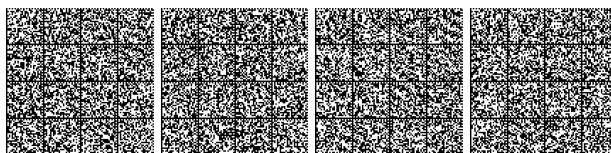
|     |  | Riferimenti                   | Disaggregazione nella tabella | Valore contabile      |
|-----|--|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
|     |  |                               |                               | Allegato V.Parte 1.27 |
|     |  |                               |                               | 010                   |
| 010 | <b>Cassa, disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista</b>  | IAS 1.54 (i)                  |                               |                       |
| 020 | Cassa  | Allegato V.Parte 2.1          |                               |                       |
| 030 | Disponibilità presso banche centrali   | Allegato V.Parte 2.2          |                               |                       |
| 040 | Altri depositi a vista   | Allegato V.Parte 2.3          | 5                             |                       |
| 050 | <b>Attività finanziarie possedute per negoziazione</b>   | IFRS 9, Appendice A           |                               |                       |
| 060 | Derivati   | IFRS 9, Appendice A           | 10                            |                       |
| 070 | Strumenti rappresentativi di capitale  | IAS 32.11                     | 4                             |                       |
| 080 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31         | 4                             |                       |
| 090 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32         | 4                             |                       |
| 096 | <b>Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b> | IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4 | 4                             |                       |
| 097 | Strumenti rappresentativi di capitale  | IAS 32.11                     | 4                             |                       |
| 098 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31         | 4                             |                       |
| 099 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32         | 4                             |                       |
| 100 | <b>Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>                              | IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5  | 4                             |                       |
| 120 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31         | 4                             |                       |
| 130 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32         | 4                             |                       |
| 141 | <b>Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo</b>                   | IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A    | 4                             |                       |
| 142 | Strumenti rappresentativi di capitale  | IAS 32.11                     | 4                             |                       |
| 143 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31         | 4                             |                       |
| 144 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32         | 4                             |                       |
| 181 | <b>Attività finanziarie al costo ammortizzato</b>  | IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2     | 4                             |                       |
| 182 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31         | 4                             |                       |
| 183 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32         | 4                             |                       |



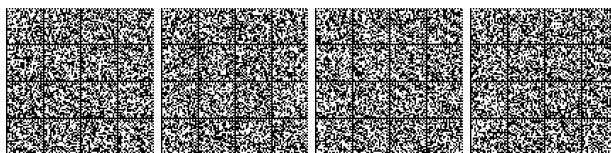
|     |   | Riferimenti                                   | Disaggregazione nella tabella | Valore contabile      |
|-----|---|---|-------------------------------|-----------------------|
|     |   |   |                               | Allegato V.Parte 1.27 |
|     |   |   |                               | 010                   |
| 240 | <b>Derivati – Contabilizzazione delle operazioni di copertura</b>   | IFRS 9.6.2.1; Allegato V.Parte 1.22           | 11                            |                       |
| 250 | <b>Variazioni del fair value (valore equo) degli elementi coperti in una copertura di portafoglio dal rischio di tasso di interesse</b> | IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8                   |                               |                       |
| 260 | <b>Partecipazioni in filiazioni, in joint venture e in società collegate</b>  | IAS 1.54(e); Allegato V.Parte 1.21, Parte 2.4 | 40                            |                       |
| 270 | <b>Attività materiali</b>   |   |                               |                       |
| 280 | Immobili, impianti e macchinari   | IAS 16.6; IAS 1.54(a)                         | 21, 42                        |                       |
| 290 | Investimenti immobiliari  | IAS 40.5; IAS 1.54(b)                         | 21, 42                        |                       |
| 300 | <b>Attività immateriali</b>   | IAS 1.54(c); CRR art 4(1)(115)                |                               |                       |
| 310 | Avviamento  | IFRS 3.B67(d); CRR art 4(1)(113)              |                               |                       |
| 320 | Altre attività immateriali  | IAS 38.8,118                                  | 21, 42                        |                       |
| 330 | <b>Attività fiscali</b>   | IAS 1.54(n-o)                                 |                               |                       |
| 340 | Attività fiscali correnti   | IAS 1.54(n); IAS 12.5                         |                               |                       |
| 350 | Attività fiscali differite  | IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR art 4(1)(106)      |                               |                       |
| 360 | <b>Altre attività</b>   | Allegato V.Parte 2.5                          |                               |                       |
| 370 | <b>Attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita</b>   | IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Allegato V.Parte 2.7  |                               |                       |
| 380 | <b>TOTALE DELLE ATTIVITÀ</b>  | IAS 1.9(a), IG 6                              |                               |                       |

## 1.2 Passività

|     |   | Riferimenti   | Disaggregazione nella tabella | Valore contabile      |
|-----|---|---|-------------------------------|-----------------------|
|     |   |   |                               | Allegato V.Parte 1.27 |
|     |   |   |                               | 010                   |
| 010 | <b>Passività finanziarie possedute per negoziazione</b> | IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6                      | 8                             |                       |
| 020 | Derivati  | IFRS 9.Appendice A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a) | 10                            |                       |
| 030 | Posizioni corte   | IFRS 9.BA7(b)                                       | 8                             |                       |



|     |   | Riferimenti   | Disaggregazione nella tabella | Valore contabile      |
|-----|---|---|-------------------------------|-----------------------|
|     |   |   |                               | Allegato V.Parte 1.27 |
|     |   |   |                               | 010                   |
| 040 | Depositi  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36                   | 8                             |                       |
| 050 | Titoli di debito emessi   | Allegato V.Parte 1.37   | 8                             |                       |
| 060 | Altre passività finanziarie   | Allegato V.Parte 1.38-41  | 8                             |                       |
| 070 | <b>Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>                            | IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2   | 8                             |                       |
| 080 | Depositi  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36                   | 8                             |                       |
| 090 | Titoli di debito emessi   | Allegato V.Parte 1.37   | 8                             |                       |
| 100 | Altre passività finanziarie   | Allegato V.Parte 1.38-41  | 8                             |                       |
| 110 | <b>Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato</b>   | IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1   | 8                             |                       |
| 120 | Depositi  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36                   | 8                             |                       |
| 130 | Titoli di debito emessi   | Allegato V.Parte 1.37   | 8                             |                       |
| 140 | Altre passività finanziarie   | Allegato V.Parte 1.38-41  | 8                             |                       |
| 150 | <b>Derivati – Contabilizzazione delle operazioni di copertura</b>   | IFRS 9.6.2.1; Allegato V.Parte 1.26                                       | 11                            |                       |
| 160 | <b>Variazioni del fair value (valore equo) degli elementi coperti in una copertura di portafoglio dal rischio di tasso di interesse</b> | IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8   |                               |                       |
| 170 | <b>Accantonamenti</b>   | IAS 37.10; IAS 1.54(l)  | 43                            |                       |
| 180 | Pensioni e altre obbligazioni per benefici definiti successivi al rapporto di lavoro  | IAS 19.63; IAS 1.78(d); Allegato V.Parte 2.9                              | 43                            |                       |
| 190 | Altri benefici a lungo termine per i dipendenti   | IAS 19.153; IAS 1.78(d); Allegato V.Parte 2.10                            | 43                            |                       |
| 200 | Ristrutturazione  | IAS 37.71, 84(a)  | 43                            |                       |
| 210 | Questioni giuridiche e contenzioso tributario pendenti  | IAS 37.Appendix C. Esempi 6 e 10  | 43                            |                       |
| 220 | Impegni e garanzie dati   | IFRS 9.4.2.1(c),(d), 9.5.5, 9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, Allegato V.Parte 2.11 | 9<br>12<br>43                 |                       |
| 230 | Altre disposizioni  | IAS 37.14   | 43                            |                       |



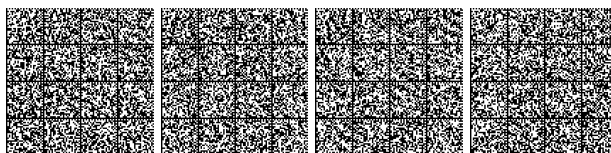
|     |  | Riferimenti                                    | Disaggregazione nella tabella | Valore contabile      |
|-----|--|--|-------------------------------|-----------------------|
|     |  |  |                               | Allegato V.Parte 1.27 |
|     |  |  |                               | 010                   |
| 240 | <b>Passività fiscali</b>   | IAS 1.54(n-o)                                  |                               |                       |
| 250 | Passività fiscali correnti   | IAS 1.54(n); IAS 12.5                          |                               |                       |
| 260 | Passività fiscali differite  | IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR art 4(1)(108)       |                               |                       |
| 270 | <b>Capitale sociale rimborsabile a richiesta</b>   | IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Allegato V.Parte 2.12   |                               |                       |
| 280 | <b>Altre passività</b>   | Allegato V.Parte 2.13                          |                               |                       |
| 290 | <b>Passività incluse in gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita</b> | IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Allegato V.Parte 2.14 |                               |                       |
| 300 | <b>TOTALE DELLE PASSIVITÀ</b>  | IAS 1.9(b);IG 6                                |                               |                       |

## 1.3 Patrimonio netto

|     |  | Riferimenti                         | Disaggregazione nella tabella | Valore contabile        |
|-----|--|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------|
|     |  |                                     |                               | 010                     |
| 010 | <b>Capitale</b>  |                                     |                               | IAS 1.54(r), BAD art 22 |
| 020 | Capitale versato   | IAS 1.78(e)                         |                               |                         |
| 030 | Capitale richiamato ma non versato                                       |                                     |                               |                         |
| 040 | <b>Sovrapprezzo azioni</b>   | IAS 1.78(e); CRR art 4(1)(124)      | 46                            |                         |
| 050 | <b>Strumenti rappresentativi di capitale emessi diversi dal capitale</b> | Allegato V.Parte 2.18-19            | 46                            |                         |
| 060 | Componente di patrimonio netto degli strumenti finanziari composti       | IAS 32.28-29; Allegato V.Parte 2.18 |                               |                         |
| 070 | Altri strumenti rappresentativi di capitale emessi                       | Allegato V.Parte 2.19               |                               |                         |
| 080 | <b>Altro patrimonio netto</b>  | IFRS 2.10; Allegato V.Parte 2.20    |                               |                         |
| 090 | <b>Altre componenti di conto economico complessivo accumulate</b>        | CRR art 4(1)(100)                   | 46                            |                         |
| 095 | Voci che non saranno riclassificate nell'utile (perdita) d'esercizio     | IAS 1.82A(a)                        |                               |                         |
| 100 | Attività materiali   | IAS 16.39-41                        |                               |                         |
| 110 | Attività immateriali   | IAS 38.85-87                        |                               |                         |



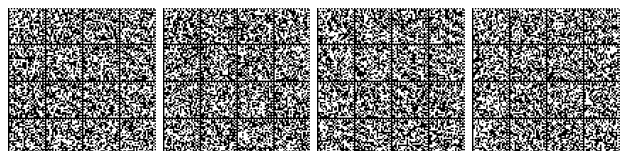
|     |   | Riferimenti   | Disaggregazione nella tabella | Valore contabile |
|-----|---|---|-------------------------------|------------------|
|     |   |   |                               | 010              |
| 120 | Utili o (-) perdite attuariali da piani pensionistici a benefici definiti   | IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)   |                               |                  |
| 122 | Attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita  | IFRS 5.38, IG Esempio 12  |                               |                  |
| 124 | Quota di altri ricavi e costi rilevati relativi a partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate   | IAS 1.IG6; IAS 28.10  |                               |                  |
| 320 | Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo                          | IAS 1.7(d); IFRS 9 5.7.5, B5.7.1; Allegato V.Parte 2.21   |                               |                  |
| 330 | Inefficacia delle coperture di fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo          | IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5; 6.5.3; IFRS 7.24C; Allegato V.Parte 2.22                                  |                               |                  |
| 340 | Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo [elemento coperto]       | IFRS 9.5.7.5; 6.5.8(b); Allegato V.Parte 2.22   |                               |                  |
| 350 | Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo [strumento di copertura] | IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5; 6.5.8(a); Allegato V.Parte 2.57   |                               |                  |
| 360 | Variazioni del fair value (valore equo) di passività finanziarie al fair value rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio attribuibili a variazioni del loro rischio di credito                  | IAS 1.7(f); IFRS 9 5.7.7; Allegato V.Parte 2.23   |                               |                  |
| 128 | Voci che possono essere riclassificate nell'utile (perdita) d'esercizio   | IAS 1.82A(a) (ii)   |                               |                  |
| 130 | Copertura di investimenti netti in gestioni estere [parte efficace]   | IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i)(iv); 24E(a); Allegato V.Parte 2.24       |                               |                  |
| 140 | Conversione di valuta estera  | IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49  |                               |                  |
| 150 | Derivati di copertura. Riserva per la copertura di flussi finanziari [parte efficace]   | IAS 1.7 (e); IFRS 7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i); 24E; IFRS 9.6.5.11(b); Allegato V.Parte 2.25 |                               |                  |
| 155 | Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti di debito valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo  | IAS 1.7(da); IFRS 9.4.1.2A; 5.7.10; Allegato V.Parte 2.26   |                               |                  |
| 165 | Strumenti di copertura [non elementi designati]   | IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15; 6.5.16; IFRS 7.24 E (b)(c); Allegato V.Parte 2.60                     |                               |                  |



|     |   | Riferimenti  | Disaggregazione nella tabella | Valore contabile |
|-----|---|--|-------------------------------|------------------|
|     |   |  |                               | 010              |
| 170 | Attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita  | IFRS 5.38, IG Esempio 12   |                               |                  |
| 180 | Quota di altri ricavi e costi rilevati relativi a partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate                                 | IAS 1.IG6; IAS 28.10   |                               |                  |
| 190 | <b>Utili non distribuiti</b>  | CRR art 4(1)(123)  |                               |                  |
| 200 | <b>Riserve di rivalutazione</b>   | IFRS 1, paragrafi 30 e D5-D8; Allegato V.Parte 2.28                |                               |                  |
| 210 | <b>Altre riserve</b>  | IAS 1.54; IAS 1.78(e)  |                               |                  |
| 220 | Riserve o perdite accumulate da partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate contabilizzate con il metodo del patrimonio netto | IAS 28.11; Allegato V.Parte 2.29                                   |                               |                  |
| 230 | Altro   | Allegato V.Parte 2.29  |                               |                  |
| 240 | <b>(-) Azioni proprie</b>   | IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Allegato V.Parte 2.30 | 46                            |                  |
| 250 | <b>Utile o perdita attribuibile ai proprietari dell'impresa madre</b>   | IAS 1.81B (b)(ii)  | 2                             |                  |
| 260 | <b>(-) Acconti sui dividendi</b>  | IAS 32.35  |                               |                  |
| 270 | <b>Partecipazioni di minoranza</b>  | IAS 1.54(q)  |                               |                  |
| 280 | Altre componenti di conto economico complessivo accumulate  | CRR art 4(1)(100)  | 46                            |                  |
| 290 | Altre posizioni   |  | 46                            |                  |
| 300 | <b>TOTALE DEL PATRIMONIO NETTO</b>  | IAS 1.9(c), IG 6   | 46                            |                  |
| 310 | <b>TOTALE DEL PATRIMONIO NETTO E TOTALE DELLE PASSIVITÀ</b>   | IAS 1.IG6  |                               |                  |

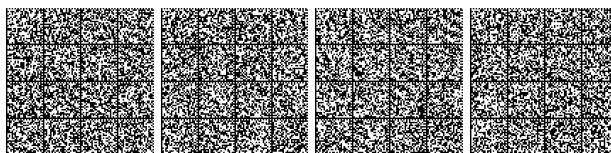
## 2. Prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio

|     |   | Riferimenti                                       | Disaggregazione nella tabella | Esercizio corrente |
|-----|---|---|-------------------------------|--------------------|
|     |   |   |                               | 010                |
| 010 | <b>Interessi attivi</b>                         | IAS 1.97; Allegato V.Parte 2.31                   | 16                            |                    |
| 020 | Attività finanziarie possedute per negoziazione | IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Allegato V.Parte 2.33, 34 |                               |                    |





|     |   | Riferimenti  | Disaggregazione nella tabella | Esercizio corrente |
|-----|---|--|-------------------------------|--------------------|
|     |   |  |                               | 010                |
| 025 | Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio | IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1                                   |                               |                    |
| 030 | Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio                              | IFRS 7.20(a)(i), B5(e)   |                               |                    |
| 041 | Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo                   | IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.10-11; IFRS 9.4.1.2A                          |                               |                    |
| 051 | Attività finanziarie al costo ammortizzato  | IFRS 7.20(b); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2                               |                               |                    |
| 070 | Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura, rischio di tasso di interesse   | IFRS 9. Appendice A; .B6.6.16; Allegato V. Parte 2.35                  |                               |                    |
| 080 | Altre attività  | Allegato V. Parte 2.36   |                               |                    |
| 085 | Interessi attivi su passività   | IFRS 9.5.7.1, Allegato V. Parte 2.37                                   |                               |                    |
| 090 | <b>(Interessi passivi)</b>  | IAS 1.97; Allegato V. Parte 2.31                                       | 16                            |                    |
| 100 | (Passività finanziarie possedute per negoziazione)  | IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Allegato V. Parte 2.33, 34                     |                               |                    |
| 110 | (Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio)                           | IFRS 7.20(a)(i), B5(e)   |                               |                    |
| 120 | (Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato)  | IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2   |                               |                    |
| 130 | (Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura, rischio di tasso di interesse)                                       | IAS 39.9; Allegato V. Parte 2.35                                       |                               |                    |
| 140 | (Altre passività)   | Allegato V. Parte 2.38   |                               |                    |
| 145 | (Interessi passivi su attività)   | IFRS 9.5.7.1, Allegato V. Parte 2.39                                   |                               |                    |
| 150 | <b>(Spese per capitale sociale rimborsabile a richiesta)</b>  | IFRIC 2.11   |                               |                    |
| 160 | <b>Ricavi da dividendi</b>  | Allegato V. Parte 2.40   | 31                            |                    |
| 170 | Attività finanziarie possedute per negoziazione   | IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Allegato V. Parte 2.40                         |                               |                    |
| 175 | Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio | IFRS 7.20(a)(i), B5(e); IFRS 9.5.7.1A; Allegato V. Parte 2.40          |                               |                    |
| 191 | Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo                   | IFRS 7.20(a)(ii); IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.1A; Allegato V. Parte 2.41 |                               |                    |
| 192 | Partecipazioni in filiazioni, in joint venture e in società collegate non contabilizzate con il metodo del patrimonio netto       | Allegato V. Parte 2.42   |                               |                    |



|     |  | Riferimenti  | Disaggregazione nella tabella | Esercizio corrente |
|-----|--|--|-------------------------------|--------------------|
|     |  |  |                               | 010                |
| 200 | <b>Ricavi da commissioni e compensi</b>  | IFRS 7.20(c)   | 22                            |                    |
| 210 | <b>(Costi per commissioni e compensi)</b>  | IFRS 7.20(c)   | 22                            |                    |
| 220 | <b>Utili o (-) perdite da eliminazione contabile di attività e di passività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, al netto</b> | Allegato V.Parte 2.45                                    | 16                            |                    |
| 231 | Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo  | IFRS 9.4.12A; IFRS 9.5.7.10-11                           |                               |                    |
| 241 | Attività finanziarie al costo ammortizzato   | IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2              |                               |                    |
| 260 | Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato   | IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2                            |                               |                    |
| 270 | Altro  |  |                               |                    |
| 280 | <b>Utili o (-) perdite da attività e passività finanziarie possedute per negoziazione, al netto</b>  | IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Allegato V.Parte 2.43, 46 | 16                            |                    |
| 287 | <b>Utili o (-) perdite da attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, al netto</b>                | IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Allegato V.Parte 2.46     |                               |                    |
| 290 | <b>Utili o (-) perdite da attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, al netto</b>                                 | IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Allegato V.Parte 2.44     | 16, 45                        |                    |
| 300 | <b>Utili o (-) perdite risultanti dalla contabilizzazione delle operazioni di copertura, al netto</b>  | Allegato V.Parte 2.47                                    | 16                            |                    |
| 310 | <b>Differenze di cambio [utile o (-) perdita], al netto</b>  | IAS 21.28, 52 (a)  |                               |                    |
| 330 | <b>Utili o (-) perdite da eliminazione contabile di attività non finanziarie, al netto</b>   | IAS 1.34; Allegato V. Parte 2.48                         | 45                            |                    |
| 340 | <b>Altri ricavi operativi</b>  | Allegato V.Parte 2.314-316                               | 45                            |                    |
| 350 | <b>(Altri costi operativi)</b>   | Allegato V.Parte 2.314-316                               | 45                            |                    |
| 355 | <b>TOTALE DEI RICAVI OPERATIVI, AL NETTO</b>   |  |                               |                    |
| 360 | <b>(Spese amministrative)</b>  |  |                               |                    |
| 370 | (Spese di personale)   | IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6                                | 44                            |                    |
| 380 | (Altre spese amministrative)   |  |                               |                    |



|     |   | Riferimenti   | Disaggregazione nella tabella | Esercizio corrente |
|-----|---|---|-------------------------------|--------------------|
|     |   |   |                               | 010                |
| 390 | <b>(Ammortamenti)</b>   | IAS 1.102, 104  |                               |                    |
| 400 | (Immobili, impianti e macchinari)   | IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)                                      |                               |                    |
| 410 | (Investimenti immobiliari)  | IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)                                       |                               |                    |
| 420 | (Altre attività immateriali)  | IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)                                      |                               |                    |
| 425 | <b>Utili o (-) perdite derivanti da modifica, al netto</b>  | IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Appendice A; Allegato V Parte 2.49           |                               |                    |
| 426 | Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo   | IFRS 7.35J  |                               |                    |
| 427 | Attività finanziarie al costo ammortizzato  | IFRS 7.35J  |                               |                    |
| 430 | <b>(Accantonamenti o (-) storni di accantonamenti)</b>  | IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)                                  | 9<br>12<br>43                 |                    |
| 440 | (Impegni e garanzie dati)   | IFRS 9.4.2.1(c),(d),9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, Allegato V.Parte 2.50 |                               |                    |
| 450 | (Altri accantonamenti)  |   |                               |                    |
| 460 | <b>Riduzione di valore o (-) storno di riduzione di valore di attività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b> | IFRS 7.20(a)(viii); IFRS 9.5.4.4; Allegato V Parte 2.51, 53       | 12                            |                    |
| 481 | (Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo)   | IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.8                           | 12                            |                    |
| 491 | (Attività finanziarie al costo ammortizzato)  | IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8                                    | 12                            |                    |
| 510 | <b>(Riduzione di valore o (-) storno di riduzione di valore di partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate)</b>                                       | IAS 28.40-43  | 16                            |                    |
| 520 | <b>(Riduzione di valore o (-) storno di riduzione di valore di attività non finanziarie)</b>  | IAS 36.126(a)(b)  | 16                            |                    |
| 530 | (Immobili, impianti e macchinari)   | IAS 16.73(e)(v-vi)  |                               |                    |
| 540 | (Investimenti immobiliari)  | IAS 40.79(d)(v)   |                               |                    |
| 550 | (Avviamento)  | IFRS 3.Appendice B67(d)(v); IAS 36.124                            |                               |                    |
| 560 | (Altre attività immateriali)  | IAS 38.118 (e)(iv)(v)   |                               |                    |
| 570 | (Altro)   | IAS 36.126 (a)(b)   |                               |                    |
| 580 | <b>Avviamento negativo rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>  | IFRS 3.Appendice B64(n)(i)  |                               |                    |



|     |   | Riferimenti  | Disaggregazione nella tabella | Esercizio corrente |
|-----|---|--|-------------------------------|--------------------|
|     |   |  |                               | 010                |
| 590 | <b>Quota dell'utile o (-) perdita da partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate contabilizzata con il metodo del patrimonio netto</b>              | Allegato V.Parte 2.54                                      |                               |                    |
| 600 | <b>Utili o (-) perdite da attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita e non assimilabili ad attività operative cessate</b> | IFRS 5.37; Allegato V.Parte 2.55                           |                               |                    |
| 610 | <b>UTILI O (-) PERDITE AL LORDO DELLE IMPOSTE DA ATTIVITÀ OPERATIVE IN ESERCIZIO</b>  | IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A                               |                               |                    |
| 620 | <b>(Oneri o (-) proventi fiscali connessi a utili o perdite da attività operative in esercizio)</b>   | IAS 1.82(d); IAS 12.77                                     |                               |                    |
| 630 | <b>UTILI O (-) PERDITE AL NETTO DELLE IMPOSTE DA ATTIVITÀ OPERATIVE IN ESERCIZIO</b>  | IAS 1, IG 6  |                               |                    |
| 640 | <b>Utili o (-) perdite al netto delle imposte da attività operative cessate</b>   | IAS 1.82(ea) ; IFRS 5.33(a), 5.33 A; Allegato V Parte 2.56 |                               |                    |
| 650 | Utili o (-) perdite al lordo delle imposte da attività operative cessate  | IFRS 5.33(b)(i)  |                               |                    |
| 660 | (Oneri o (-) proventi fiscali connessi a attività operative cessate)  | IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)                                     |                               |                    |
| 670 | <b>UTILE O (-) PERDITA D'ESERCIZIO</b>  | IAS 1.81A(a)   |                               |                    |
| 680 | Attribuibile a partecipazioni di minoranza  | IAS 1.81B (b)(i)   |                               |                    |
| 690 | Attribuibile ai proprietari dell'impresa madre  | IAS 1.81B (b)(ii)  |                               |                    |

### 3. Prospetto di conto economico complessivo

|     |   | Riferimenti                 | Esercizio corrente |
|-----|---|-----------------------------|--------------------|
|     |   |                             | 010                |
| 010 | <b>Utile o (-) perdita d'esercizio</b>                                      | IAS 1.7, IG6                |                    |
| 020 | <b>Altre componenti di conto economico complessivo</b>                      | IAS 1.7, IG6                |                    |
| 030 | <b>Voci che non saranno riclassificate nell'utile (perdita) d'esercizio</b> | IAS 1.82A(a)(i)             |                    |
| 040 | Attività materiali  | IAS 1.7, IG6; IAS 16.39-40  |                    |
| 050 | Attività immateriali  | IAS 1.7; IAS 38.85-86       |                    |
| 060 | Utili o (-) perdite attuariali da piani pensionistici a benefici definiti   | IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c) |                    |
| 070 | Attività non correnti e gruppi in dismissione posseduti per la vendita      | IFRS 5.38                   |                    |



|     |  | Riferimenti   | Esercizio<br>corrente |
|-----|--|---|-----------------------|
|     |  |   | 010                   |
| 080 | Quota di altri ricavi e costi rilevati di entità contabilizzate con il metodo del patrimonio netto   | IAS 1.IG6; IAS 28.10  |                       |
| 081 | Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo   | IAS 1.7(d)  |                       |
| 083 | Utili o (-) perdite risultanti dalla contabilizzazione delle operazioni di copertura di strumenti rappresentativi di capitale al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo, al netto | IFRS 9.5.7.5; 6.5.3; IFRS 7.24C; Allegato V.Parte 2.57                        |                       |
| 084 | Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo [elemento coperto]  | IFRS 9.5.7.5; 6.5.8(b); Allegato V.Parte 2.57                                 |                       |
| 085 | Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo [strumento di copertura]                                    | IFRS 9.5.7.5; 6.5.8(a); Allegato V.Parte 2.57                                 |                       |
| 086 | Variazioni del fair value (valore equo) di passività finanziarie al fair value rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio attribuibili a variazioni del loro rischio di credito   | IAS 1.7(f)  |                       |
| 090 | Imposte sul reddito relative a voci che non saranno riclassificate   | IAS 1.91(b); Allegato V.Parte 2.66  |                       |
| 100 | <b>Voci che possono essere riclassificate nell'utile (perdita) d'esercizio</b>   | IAS 1.82A(a)(ii)  |                       |
| 110 | Copertura di investimenti netti in gestioni estere [parte efficace]  | IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i)(iv); .24E(a); Allegato V.Parte 2.58        |                       |
| 120 | Utile o (-) perdite da valutazione rilevati a patrimonio netto   | IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i); .24E(a); Allegato V.Parte 2.58 |                       |
| 130 | Trasferiti all'utile (perdita) d'esercizio   | IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49; IFRS 9.6.5.14; Allegato V.Parte 2.59            |                       |
| 140 | Altre riclassificazioni  | Allegato V.Parte 2.65   |                       |
| 150 | Conversione di valuta estera   | IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)  |                       |
| 160 | Utili o (-) perdite su conversione rilevati a patrimonio netto   | IAS 21.32, 38-47  |                       |
| 170 | Trasferiti all'utile (perdita) d'esercizio   | IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49  |                       |
| 180 | Altre riclassificazioni  | Allegato V.Parte 2.65   |                       |
| 190 | Copertura di flussi finanziari [parte efficace]  | IAS 1.7, IG6; IAS 39.95(a)-96 IFRS 9.6.5.11(b); IFRS 7.24C(b)(i); .24E(a);    |                       |
| 200 | Utile o (-) perdite da valutazione rilevati a patrimonio netto   | IAS 1.7(e), IG6; IFRS 9.6.5.11(a)(b)(d); IFRS 7.24C(b)(i), .24E(a)            |                       |



|     |   | Riferimenti   | Esercizio<br>corrente |
|-----|---|---|-----------------------|
|     |   |   | 010                   |
| 210 | Trasferiti all'utile (perdita) d'esercizio  | IAS 1.7, 92-95, IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(iv), 24E(a) Allegato V.Parte 2.59 |                       |
| 220 | Trasferiti al valore contabile iniziale degli elementi coperti  | IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(i)  |                       |
| 230 | Altre riclassificazioni   | Allegato V.Parte 2.65   |                       |
| 231 | Strumenti di copertura [non elementi designati]   | IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15, 6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); Allegato V.Parte 2.60                   |                       |
| 232 | Utile o (-) perdite da valutazione rilevati a patrimonio netto  | IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15, 6.5.16; IFRS 7.24E (b)(c)   |                       |
| 233 | Trasferiti all'utile (perdita) d'esercizio  | IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15, 6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); Allegato V.Parte 2.61                   |                       |
| 234 | Altre riclassificazioni   | Allegato V.Parte 2.65   |                       |
| 241 | Strumenti di debito al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo    | IAS 1.7(da), IG 6; IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4; Allegato V.Parte 2.62-63                            |                       |
| 251 | Utile o (-) perdite da valutazione rilevati a patrimonio netto  | IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4   |                       |
| 261 | Trasferiti all'utile (perdita) d'esercizio  | IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.7; Allegato V.Parte 2.64                            |                       |
| 270 | Altre riclassificazioni   | IFRS 5.IG Esempio 12; IFRS 9.5.6.5; Allegato V.Parte 2.64-65                                    |                       |
| 280 | Attività non correnti e gruppi in dismissione posseduti per la vendita  | IFRS 5.38   |                       |
| 290 | Utile o (-) perdite da valutazione rilevati a patrimonio netto  | IFRS 5.38   |                       |
| 300 | Trasferiti all'utile (perdita) d'esercizio  | IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38   |                       |
| 310 | Altre riclassificazioni   | IFRS 5, IG Esempio 12   |                       |
| 320 | Quota di altri ricavi e costi rilevati relativi a partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate | IAS 1.IG6; IAS 28.10  |                       |
| 330 | Imposte sul reddito relative a voci che possono essere riclassificate nell'utile o (-) perdita d'esercizio        | IAS 1.91(b), IG6; Allegato V.Parte 2.66   |                       |

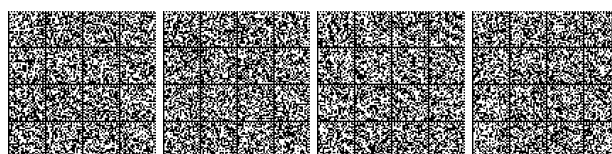


|     |   | Riferimenti          | Esercizio<br>corrente |
|-----|---|----------------------|-----------------------|
|     |   |                      | 010                   |
| 340 | <b>Totale del conto economico complessivo per l'esercizio</b> | IAS 1.7, 81A(a), IG6 |                       |
| 350 | Attribuibile a partecipazioni di minoranza                    | IAS 1.83(b)(i), IG6  |                       |
| 360 | Attribuibile ai proprietari dell'impresa madre                | IAS 1.83(b)(ii), IG6 |                       |

#### 4. Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte

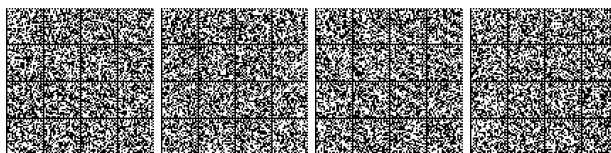
##### 4.1 Attività finanziarie possedute per negoziazione

|     |  | Riferimenti                         | Valore contabile      |
|-----|--|-------------------------------------|-----------------------|
|     |  |                                     | Allegato V.Parte 1.27 |
|     |  |                                     | 010                   |
| 005 | <b>Derivati</b>  |                                     |                       |
| 010 | <b>Strumenti rappresentativi di capitale</b>           | IAS 32.11, Allegato V.Parte 1.44(b) |                       |
| 030 | di cui: enti creditizi                                 | Allegato V.Parte 1.42(c)            |                       |
| 040 | di cui: altre società finanziarie                      | Allegato V.Parte 1.42(d)            |                       |
| 050 | di cui: società non finanziarie                        | Allegato V.Parte 1.42(e)            |                       |
| 060 | <b>Titoli di debito</b>                                | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)        |                       |
| 070 | Banche centrali  | Allegato V.Parte 1.42(a)            |                       |
| 080 | Amministrazioni pubbliche                              | Allegato V.Parte 1.42(b)            |                       |
| 090 | Enti creditizi   | Allegato V.Parte 1.42(c)            |                       |
| 100 | Altre società finanziarie                              | Allegato V.Parte 1.42(d)            |                       |
| 110 | Società non finanziarie                                | Allegato V.Parte 1.42(e)            |                       |
| 120 | <b>Prestiti e anticipazioni</b>                        | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)        |                       |
| 130 | Banche centrali  | Allegato V.Parte 1.42(a)            |                       |
| 140 | Amministrazioni pubbliche                              | Allegato V.Parte 1.42(b)            |                       |
| 150 | Enti creditizi   | Allegato V.Parte 1.42(c)            |                       |
| 160 | Altre società finanziarie                              | Allegato V.Parte 1.42(d)            |                       |
| 170 | Società non finanziarie                                | Allegato V.Parte 1.42(e)            |                       |
| 180 | Famiglie   | Allegato V.Parte 1.42(f)            |                       |
| 190 | <b>ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE</b> | IFRS 9.Appendice A                  |                       |



4.2.1 Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio

|     |  | Riferimenti                         | Valore contabile      | Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate |
|-----|--|-------------------------------------|-----------------------|---|
|     |  |                                     | Allegato V.Parte 1.27 | Allegato V.Parte 2.69   |
|     |  |                                     | 010                   | 020   |
| 010 | <b>Strumenti rappresentativi di capitale</b>   | IAS 32.11, Allegato V.Parte 1.44(b) |                       |   |
| 020 | di cui: enti creditizi   | Allegato V.Parte 1.42(c)            |                       |   |
| 030 | di cui: altre società finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(d)            |                       |   |
| 040 | di cui: società non finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(e)            |                       |   |
| 050 | <b>Titoli di debito</b>  | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)        |                       |   |
| 060 | Banche centrali  | Allegato V.Parte 1.42(a)            |                       |   |
| 070 | Amministrazioni pubbliche  | Allegato V.Parte 1.42(b)            |                       |   |
| 080 | Enti creditizi   | Allegato V.Parte 1.42(c)            |                       |   |
| 090 | Altre società finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(d)            |                       |   |
| 100 | Società non finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(e)            |                       |   |
| 110 | <b>Prestiti e anticipazioni</b>  | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)        |                       |   |
| 120 | Banche centrali  | Allegato V.Parte 1.42(a)            |                       |   |
| 130 | Amministrazioni pubbliche  | Allegato V.Parte 1.42(b)            |                       |   |
| 140 | Enti creditizi   | Allegato V.Parte 1.42(c)            |                       |   |
| 150 | Altre società finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(d)            |                       |   |
| 160 | Società non finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(e)            |                       |   |
| 170 | Famiglie   | Allegato V.Parte 1.42(f)            |                       |   |
| 180 | <b>ATTIVITÀ FINANZIARIE NON PER NEGOZIAZIONE OBBLIGATORIAMENTE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO</b> | IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4       |                       |   |





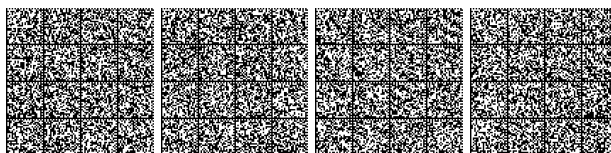
## 4.2.2 Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio

|     |   | Riferimenti                  | Valore contabile      | Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate |
|-----|---|------------------------------|-----------------------|---|
|     |   |                              | Allegato V.Parte 1.27 | Allegato V.Parte 2.69   |
|     |   |                              | 010                   | 020   |
| 060 | <b>Titoli di debito</b>   | Allegato V.Parte 1.31, 44(b) |                       |   |
| 070 | Banche centrali   | Allegato V.Parte 1.42(a)     |                       |   |
| 080 | Amministrazioni pubbliche   | Allegato V.Parte 1.42(b)     |                       |   |
| 090 | Enti creditizi  | Allegato V.Parte 1.42(c)     |                       |   |
| 100 | Altre società finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(d)     |                       |   |
| 110 | Società non finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(e)     |                       |   |
| 120 | <b>Prestiti e anticipazioni</b>   | Allegato V.Parte 1.32, 44(a) |                       |   |
| 130 | Banche centrali   | Allegato V.Parte 1.42(a)     |                       |   |
| 140 | Amministrazioni pubbliche   | Allegato V.Parte 1.42(b)     |                       |   |
| 150 | Enti creditizi  | Allegato V.Parte 1.42(c)     |                       |   |
| 160 | Altre società finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(d)     |                       |   |
| 170 | Società non finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(e)     |                       |   |
| 180 | Famiglie  | Allegato V.Parte 1.42(f)     |                       |   |
| 190 | <b>ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO</b> | IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5 |                       |   |

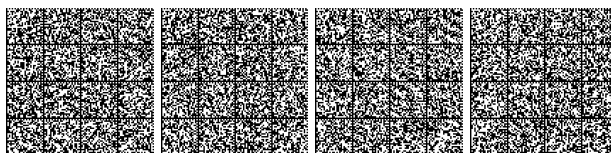


## 4.3.1 Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo

|  | Riferimenti                         | Valore contabile      | Valore contabile lordo<br>Allegato V.Parte 1.34(b)   |  |  |                               |
|--|-------------------------------------|-----------------------|--|--|--|-------------------------------|
|  |                                     |                       | Attività senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1) | di cui: strumenti con rischio di credito basso | Attività con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorate (Fase 2) | Attività deteriorate (Fase 3) |
| 010  | IAS 32.11; Allegato V.Parte 1.44(b) | Allegato V.Parte 1.27 | IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)  | IFRS 9.B5.5.22-24; Allegato V.Parte 2.75       | IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)   | IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)    |
|  |                                     | 010                   | 015  | 020  | 030  | 040                           |
| <b>Strumenti rappresentativi di capitale</b> |                                     |                       |  |  |  |                               |
| di cui: enti creditizi                       | Allegato V.Parte 1.42(c)            |                       |  |  |  |                               |
| di cui: altre società finanziarie            | Allegato V.Parte 1.42(d)            |                       |  |  |  |                               |
| di cui: società non finanziarie              | Allegato V.Parte 1.42(e)            |                       |  |  |  |                               |
| <b>Titoli di debito</b>                      | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)        |                       |  |  |  |                               |
| Banche centrali                              | Allegato V.Parte 1.42(a)            |                       |  |  |  |                               |
| Amministrazioni pubbliche                    | Allegato V.Parte 1.42(b)            |                       |  |  |  |                               |
| Enti creditizi                               | Allegato V.Parte 1.42(c)            |                       |  |  |  |                               |
| Altre società finanziarie                    | Allegato V.Parte 1.42(d)            |                       |  |  |  |                               |
| Società non finanziarie                      | Allegato V.Parte 1.42(e)            |                       |  |  |  |                               |



|     | Riferimenti  | Valore contabile                                     | Valore contabile lordo<br>Allegato V, Parte 1.34(b)  |  |  |                               |
|-----|--|--|--|--|--|-------------------------------|
|     |  |  | Attività senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1) | di cui: strumenti di cui: strumenti con rischio di credito basso | Attività con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorate (Fase 2) | Attività deteriorate (Fase 3) |
|     |  | Allegato V, Parte 1.27                               | IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)  | IFRS 9.B5.5.22-24; Allegato V, Parte 2.75                        | IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i)   | IFRS 9.5.5.1; 7.35M(b)(ii)    |
|     |  | 010  | 015  | 020  | 030  | 040                           |
| 110 | <b>Prestiti e anticipazioni</b>  | Allegato V, Parte 1.32, 44(a)                        |  |  |  |                               |
| 120 | Banche centrali  | Allegato V, Parte 1.42(a)                            |  |  |  |                               |
| 130 | Amministrazioni pubbliche  | Allegato V, Parte 1.42(b)                            |  |  |  |                               |
| 140 | Enti creditizi   | Allegato V, Parte 1.42(c)                            |  |  |  |                               |
| 150 | Altre società finanziarie  | Allegato V, Parte 1.42(d)                            |  |  |  |                               |
| 160 | Società non finanziarie  | Allegato V, Parte 1.42(e)                            |  |  |  |                               |
| 170 | Famiglie   | Allegato V, Parte 1.42(f)                            |  |  |  |                               |
| 180 | <b>ATTIVITÀ FINANZIARIE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELLE ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO</b> | IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A                           |  |  |  |                               |
| 190 | di cui: attività finanziarie deteriorate acquisite   | IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Allegato V, Parte 2.77 |  |  |  |                               |





|     | Riferimenti  | Riduzione di valore accumulata<br><i>Allegato V.Parte 2.70(b), 71</i>                                |  |                               | Cancellazioni parziali accumulate | Cancellazioni totali accumulate |
|-----|--|--|--|-------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
|     |  | Attività senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1) | Attività con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorate (Fase 2) | Attività deteriorate (Fase 3) |                                   |                                 |
| 110 | <b>Prestiti e anticipazioni</b>  |  |  |                               | 080                               | 090                             |
| 120 | Banche centrali  |  |  |                               |                                   |                                 |
| 130 | Amministrazioni pubbliche  |  |  |                               |                                   |                                 |
| 140 | Enti creditizi   |  |  |                               |                                   |                                 |
| 150 | Altre società finanziarie  |  |  |                               |                                   |                                 |
| 160 | Società non finanziarie  |  |  |                               |                                   |                                 |
| 170 | Famiglie   |  |  |                               |                                   |                                 |
| 180 | <b>ATTIVITÀ FINANZIARIE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELLE ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO</b> |  |  |                               |                                   |                                 |
| 190 | di cui: attività finanziarie deteriorate acquisite   |  |  |                               |                                   |                                 |



## 4.4.1 ATTIVITÀ FINANZIARIE AL COSTO AMMORTIZZATO

|     | Riferimenti   | Valore contabile lordo<br>Allegato V.Parte 1.34(b) |   |  |  |   |
|-----|---|--|---|--|--|---|
|     |   | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27          | Attività senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1)<br>IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a) | di cui: strumenti con rischio di credito basso<br>IFRS 9.B5.5.22-24; Allegato V.Parte 2.75 | Attività con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorate (Fase 2)<br>IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i) | Attività deteriorate (Fase 3)<br>IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii) |
|     |   |  |   |  |  |   |
| 010 | Titoli di debito<br>Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                |  |   |  |  |   |
| 020 | Banche centrali<br>Allegato V.Parte 1.42(a)                     |  |   |  |  |   |
| 030 | Amministrazioni pubbliche<br>Allegato V.Parte 1.42(b)           |  |   |  |  |   |
| 040 | Enti creditizi<br>Allegato V.Parte 1.42(c)                      |  |   |  |  |   |
| 050 | Altre società finanziarie<br>Allegato V.Parte 1.42(d)           |  |   |  |  |   |
| 060 | Società non finanziarie<br>Allegato V.Parte 1.42(e)             |  |   |  |  |   |
| 070 | <b>Prestiti e anticipazioni</b><br>Allegato V.Parte 1.32, 44(a) |  |   |  |  |   |
| 080 | Banche centrali<br>Allegato V.Parte 1.42(a)                     |  |   |  |  |   |
| 090 | Amministrazioni pubbliche<br>Allegato V.Parte 1.42(b)           |  |   |  |  |   |
| 100 | Enti creditizi<br>Allegato V.Parte 1.42(c)                      |  |   |  |  |   |



|     | Riferimenti  | Valore contabile   | Valore contabile lordo<br><i>Allegato V, Parte 1.34(b)</i>   |  |  |                               |
|-----|--|--|--|--|--|-------------------------------|
|     |  |  | Attività senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1) | di cui: strumenti con rischio di credito basso   | Attività con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorate (Fase 2) | Attività deteriorate (Fase 3) |
|     |  | <i>Allegato V, Parte 1.27</i>                              | IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)  | IFRS 9.B5.5.22-24; <i>Allegato V, Parte 2.75</i> | IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)   | IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)    |
|     |  | 010  | 015  | 020  | 030  | 040                           |
| 110 | Altre società finanziarie                          | <i>Allegato V, Parte 1.42(d)</i>                           |  |  |  |                               |
| 120 | Società non finanziarie                            | <i>Allegato V, Parte 1.42(e)</i>                           |  |  |  |                               |
| 130 | Famiglie   | <i>Allegato V, Parte 1.42(f)</i>                           |  |  |  |                               |
| 140 | <b>ATTIVITÀ FINANZIARIE AL COSTO AMMORTIZZATO</b>  | IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2                                  |  |  |  |                               |
| 150 | di cui: attività finanziarie deteriorate acquisite | IFRS 9.5.13 e IFRS 7.35M(c); <i>Allegato V, Parte 2.77</i> |  |  |  |                               |



|     | Riferimenti                     | Riduzione di valore accumulata<br><i>Allegato V.Parte 2.70(a), 71</i>                                |  |  | Cancellazioni parziali accumulate               | Cancellazioni totali accumulate |
|-----|---------------------------------|--|--|--|---|---------------------------------|
|     |                                 | Attività senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1) | Attività con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorate (Fase 2) | Attività deteriorate (Fase 3)                |   |                                 |
| 010 | <b>Titoli di debito</b>         | IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35H(a)  | IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)  | IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii) | IFRS 9.5.4.4 e B5.4.9; Allegato V.Parte 2.72-74 | 090                             |
|     |                                 | 050  | 060  | 070  | 080   |                                 |
| 020 | Banche centrali                 | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)   |  |  |   |                                 |
| 030 | Amministrazioni pubbliche       | Allegato V.Parte 1.42(a)   |  |  |   |                                 |
| 040 | Enti creditizi                  | Allegato V.Parte 1.42(c)   |  |  |   |                                 |
| 050 | Altre società finanziarie       | Allegato V.Parte 1.42(d)   |  |  |   |                                 |
| 060 | Società non finanziarie         | Allegato V.Parte 1.42(e)   |  |  |   |                                 |
| 070 | <b>Prestiti e anticipazioni</b> | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)   |  |  |   |                                 |
| 080 | Banche centrali                 | Allegato V.Parte 1.42(a)   |  |  |   |                                 |
| 090 | Amministrazioni pubbliche       | Allegato V.Parte 1.42(b)   |  |  |   |                                 |
| 100 | Enti creditizi                  | Allegato V.Parte 1.42(c)   |  |  |   |                                 |

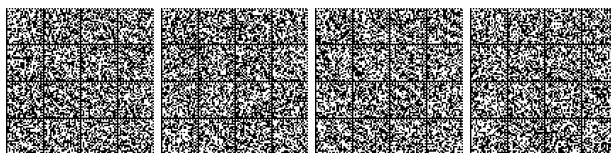




|     | Riferimenti  | Riduzione di valore accumulata<br>Allegato V.Parte 2.70(a), 71                                       |  |  | Cancellazioni parziali accumulate               | Cancellazioni totali accumulate |
|-----|--|--|--|--|---|---------------------------------|
|     |  | Attività senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1) | Attività con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorate (Fase 2) | Attività deteriorate (Fase 3)                |   |                                 |
| 110 | Altre società finanziarie                          | IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35H(a)  | IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)  | IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii) | IFRS 9.5.4.4 e B5.4.9; Allegato V.Parte 2.72-74 | 090                             |
|     |  | 050  | 060  | 070  | 080   |                                 |
| 120 | Società non finanziarie                            |  |  |  |   |                                 |
| 130 | Famiglie   |  |  |  |   |                                 |
| 140 | <b>ATTIVITÀ FINANZIARIE AL COSTO AMMORTIZZATO</b>  |  |  |  |   |                                 |
| 150 | di cui: attività finanziarie deteriorate acquisite |  |  |  |   |                                 |
|     |  |  |  |  |   |                                 |

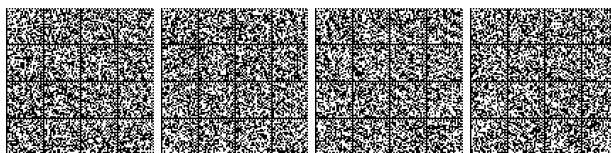
## 4.5 Attività finanziarie subordinate

|     | Riferimenti   | Valore contabile      |
|-----|---|-----------------------|
|     |   | Allegato V.Parte 1.27 |
| 010 | Prestiti e anticipazioni                                  | 010                   |
| 020 | Titoli di debito  |                       |
| 030 | <b>ATTIVITÀ FINANZIARIE SUBORDINATE [PER L'EMITTENTE]</b> |                       |
|     |   |                       |



5. Disaggregazione dei prestiti e delle anticipazioni non per negoziazione per prodotto  
 5.1 Prestiti e anticipazioni diversi da quelli posseduti per negoziazione e attività per negoziazione per prodotto

|  | Per prodotto | Riferimenti  | Valore contabile lordo       | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27 |                           |                          |                           |                          |                          |
|--|--------------|--|------------------------------|---|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|
|  |              |  |                              | Banche centrali                           | Amministrazioni pubbliche | Enti creditizi           | Altre società finanziarie | Società non finanziarie  | Famiglie                 |
|  | 010          | Su richiesta [call] e con breve preavviso [conto corrente] | Allegato V.Parte 1.34        | Allegato V.Parte 1.42(a)                  | Allegato V.Parte 1.42(b)  | Allegato V.Parte 1.42(c) | Allegato V.Parte 1.42(d)  | Allegato V.Parte 1.42(e) | Allegato V.Parte 1.42(f) |
|  | 020          | Debito da carta di credito                                 | 005                          | 010                                       | 020                       | 030                      | 040                       | 050                      | 060                      |
|  | 030          | Crediti commerciali  |                              |   |                           |                          |                           |                          |                          |
|  | 040          | Leasing finanziari   |                              |   |                           |                          |                           |                          |                          |
|  | 050          | Prestiti a seguito di patto di riacquisto passivo          |                              |   |                           |                          |                           |                          |                          |
|  | 060          | Altri prestiti a termine                                   |                              |   |                           |                          |                           |                          |                          |
|  | 070          | Anticipazioni che non sono prestiti                        |                              |   |                           |                          |                           |                          |                          |
|  | 080          | <b>PRESTITI E ANTICIPAZIONI</b>                            |                              |   |                           |                          |                           |                          |                          |
|  |              |  | Allegato V.Parte 1.32, 44(a) |   |                           |                          |                           |                          |                          |

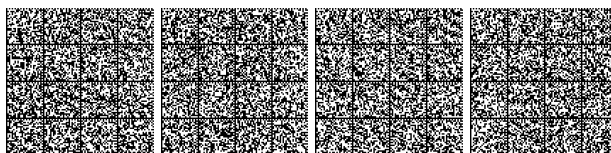


|                    | Valore contabile lordo | Valore contabile<br>Allegato V, Parte 1.27                            |                           |                           |                           |                           |                           |
|--------------------|------------------------|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                    |                        | Banche centrali   | Amministrazioni pubbliche | Enti creditizi            | Altre società finanziarie | Società non finanziarie   | Famiglie                  |
|                    | Allegato V, Parte 1.34 | Allegato V, Parte 1.42(a)   | Allegato V, Parte 1.42(b) | Allegato V, Parte 1.42(c) | Allegato V, Parte 1.42(d) | Allegato V, Parte 1.42(e) | Allegato V, Parte 1.42(f) |
|                    | 005                    | 010   | 020                       | 030                       | 040                       | 050                       | 060                       |
| Riferimenti        |                        |   |                           |                           |                           |                           |                           |
|                    |                        | Allegato V, Parte 2.86(a), 87   |                           |                           |                           |                           |                           |
|                    |                        | Allegato V, Parte 2.86(b), 87   |                           |                           |                           |                           |                           |
|                    |                        | Allegato V, Parte 2.88(a)   |                           |                           |                           |                           |                           |
|                    |                        | Allegato V, Parte 2.88(b)   |                           |                           |                           |                           |                           |
|                    |                        | Allegato V, Parte 2.89; CRR Art 147(8)                                |                           |                           |                           |                           |                           |
| Per garanzia reale | 090                    | di cui: Crediti garantiti da beni immobili a titolo di garanzia reale |                           |                           |                           |                           |                           |
|                    | 100                    | di cui: altri prestiti garantiti da garanzia reale                    |                           |                           |                           |                           |                           |
| Per finalità       | 110                    | di cui: credito al consumo  |                           |                           |                           |                           |                           |
|                    | 120                    | di cui: mutui per l'acquisto di abitazioni                            |                           |                           |                           |                           |                           |
| Per subordinazione | 130                    | di cui: prestiti per il finanziamento di progetti                     |                           |                           |                           |                           |                           |



6. Disaggregazione dei prestiti e delle anticipazioni non per negoziazione alle società non finanziarie per codici NACE  
 6.1 Disaggregazione dei prestiti e delle anticipazioni diversi da quelli posseduti per negoziazione alle società non finanziarie per codici NACE

|     | Riferimenti   | Società non finanziarie<br>Allegato V, Parte 1.42(e), Parte 2.91 |   |                     |                                | Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate |                        |
|-----|---|--|---|---------------------|--------------------------------|---|------------------------|
|     |   | Valore contabile lordo   | di cui: prestiti e anticipazioni soggetti a riduzione di valore | di cui: deteriorati | Riduzione di valore accumulata |   |                        |
|     |   |  |   |                     |                                |   | Allegato V, Parte 1.34 |
| 010 | A Agricoltura, silvicoltura e pesca                               | Regolamento NACE   | 010   | 011                 | 012                            | 021   | 022                    |
| 020 | B Attività estrattive   | Regolamento NACE   |   |                     |                                |   |                        |
| 030 | C Attività manifatturiere   | Regolamento NACE   |   |                     |                                |   |                        |
| 040 | D Fornitura di energia elettrica, gas, vapore e aria condizionata | Regolamento NACE   |   |                     |                                |   |                        |
| 050 | E Fornitura di acqua  | Regolamento NACE   |   |                     |                                |   |                        |
| 060 | F Costruzioni   | Regolamento NACE   |   |                     |                                |   |                        |
| 070 | G Commercio all'ingrosso e al dettaglio                           | Regolamento NACE   |   |                     |                                |   |                        |
| 080 | H Trasporto e magazzinaggio                                       | Regolamento NACE   |   |                     |                                |   |                        |
| 090 | I Attività dei servizi di alloggio e di ristorazione              | Regolamento NACE   |   |                     |                                |   |                        |
| 100 | J Informazione e comunicazione                                    | Regolamento NACE   |   |                     |                                |   |                        |
| 105 | K Attività finanziarie e assicurative                             | Regolamento NACE, Allegato V, Parte 2.92                         |   |                     |                                |   |                        |

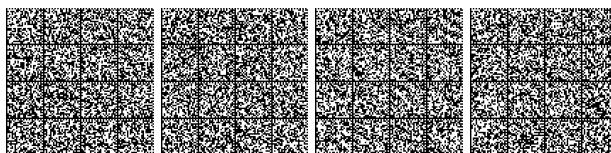


|     |  | Società non finanziarie<br>Allegato V, Parte 1.42(e), Parte 2.91 |  |   |  |   |   |
|-----|--|--|--|---|--|---|---|
|     |  | Riferimenti  | Valore contabile lordo<br>Allegato V, Parte 1.34 | di cui: prestiti e anticipazioni soggetti a riduzione di valore<br>Allegato V, Parte 2.93 | di cui: deteriorati<br>Allegato V, Parte 2.213-232 | Riduzione di valore accumulata<br>Allegato V, Parte 2.70-71 | Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate<br>Allegato V, Parte 2.69 |
|     |  |  | 010  | 011   | 012  | 021   | 022   |
| 110 | L Attività immobiliari   | Regolamento NACE   |  |   |  |   |   |
| 120 | M Attività professionali, scientifiche e tecniche                    | Regolamento NACE   |  |   |  |   |   |
| 130 | N Attività amministrative e di servizi di supporto                   | Regolamento NACE   |  |   |  |   |   |
| 140 | O Amministrazione pubblica e difesa, previdenza sociale obbligatoria | Regolamento NACE   |  |   |  |   |   |
| 150 | P Istruzione   | Regolamento NACE   |  |   |  |   |   |
| 160 | Q Attività dei servizi sanitari e di assistenza sociale              | Regolamento NACE   |  |   |  |   |   |
| 170 | R Arte, spettacoli e tempo libero                                    | Regolamento NACE   |  |   |  |   |   |
| 180 | S Altri servizi  | Regolamento NACE   |  |   |  |   |   |
| 190 | PRESTITI E ANTICIPAZIONI   | Allegato V, Parte 1.32, Parte 2.90                               |  |   |  |   |   |



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

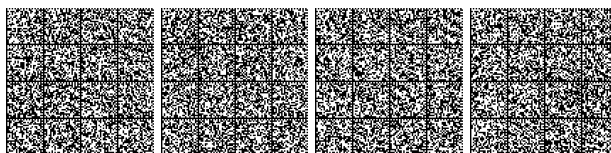
|     |   | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27  |                         |             |             |                         |  |             |                         |             |             |                               |             |  |
|-----|---|--|-------------------------|-------------|-------------|-------------------------|--|-------------|-------------------------|-------------|-------------|-------------------------------|-------------|--|
|     |   | Attività senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1) |                         |             |             |                         | Attività con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorate (Fase 2) |             |                         |             |             | Attività deteriorate (Fase 3) |             |  |
|     |   | ≤ 30 giorni  | > 30 giorni < 90 giorni | > 90 giorni | ≤ 30 giorni | > 30 giorni < 90 giorni | > 90 giorni  | ≤ 30 giorni | > 30 giorni < 90 giorni | > 90 giorni | ≤ 30 giorni | > 30 giorni < 90 giorni       | > 90 giorni |  |
|     |   | 010  | 020                     | 030         | 040         | 050                     | 060  | 070         | 080                     | 090         |             |                               |             |  |
|     |   | IFRS 9.5.5.1.1.B5.5.37; IFRS 7.B81; Allegato V.Parte 2.96  |                         |             |             |                         |  |             |                         |             |             |                               |             |  |
|     | <b>Riferimenti</b>  |  |                         |             |             |                         |  |             |                         |             |             |                               |             |  |
| 060 | <b>Titoli di debito</b><br>Allegato V.Parte 1.31, 44(b)         |  |                         |             |             |                         |  |             |                         |             |             |                               |             |  |
| 070 | Banche centrali<br>Allegato V.Parte 1.42(a)                     |  |                         |             |             |                         |  |             |                         |             |             |                               |             |  |
| 080 | Amministrazioni pubbliche<br>Allegato V.Parte 1.42(b)           |  |                         |             |             |                         |  |             |                         |             |             |                               |             |  |
| 090 | Enti creditizi<br>Allegato V.Parte 1.42(c)                      |  |                         |             |             |                         |  |             |                         |             |             |                               |             |  |
| 100 | Altre società finanziarie<br>Allegato V.Parte 1.42(d)           |  |                         |             |             |                         |  |             |                         |             |             |                               |             |  |
| 110 | Società non finanziarie<br>Allegato V.Parte 1.42(e)             |  |                         |             |             |                         |  |             |                         |             |             |                               |             |  |
| 120 | <b>Prestiti e anticipazioni</b><br>Allegato V.Parte 1.32, 44(a) |  |                         |             |             |                         |  |             |                         |             |             |                               |             |  |
| 130 | Banche centrali<br>Allegato V.Parte 1.42(a)                     |  |                         |             |             |                         |  |             |                         |             |             |                               |             |  |



|   |  | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27  |                |                |                |  |                |                |                |                               |                |
|---|--|--|----------------|----------------|----------------|--|----------------|----------------|----------------|-------------------------------|----------------|
|   |  | Attività senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1) |                |                |                | Attività con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorate (Fase 2) |                |                |                | Attività deteriorate (Fase 3) |                |
|   |  | 30 giorni  | 30 < 90 giorni | 30 < 90 giorni | 30 < 90 giorni | 30 < 90 giorni   | 30 < 90 giorni | 30 < 90 giorni | 30 < 90 giorni | 30 < 90 giorni                | 30 < 90 giorni |
|   |  | 010  | 020            | 030            | 040            | 050  | 060            | 070            | 080            | 090                           |                |
|   |  | IFRS 9.5.5.11.B5.5.3.7; IFRS 7.B8I, Allegato V.Parte 2.96  |                |                |                |  |                |                |                |                               |                |
| Riferimenti   |  |  |                |                |                |  |                |                |                |                               |                |
| 140   | Amministrazioni pubbliche                                  |  |                |                |                |  |                |                |                |                               |                |
| 150   | Enti creditizi   |  |                |                |                |  |                |                |                |                               |                |
| 160   | Altre società finanziarie                                  |  |                |                |                |  |                |                |                |                               |                |
| 170   | Società non finanziarie                                    |  |                |                |                |  |                |                |                |                               |                |
| 180   | Famiglie   |  |                |                |                |  |                |                |                |                               |                |
| 190   | <b>TOTALE DEGLI STRUMENTI DI DEBITO</b>                    |  |                |                |                |  |                |                |                |                               |                |
| <b>Prestiti e anticipazioni per prodotto, per garanzia reale e per subordinazione</b> |  |  |                |                |                |  |                |                |                |                               |                |
| 200   | Su richiesta [call] e con breve preavviso [conto corrente] |  |                |                |                |  |                |                |                |                               |                |
| 210   | Debito da carta di credito                                 |  |                |                |                |  |                |                |                |                               |                |



|             |   | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27  |                         |                         |                         |  |                         |                         |                         |                               |  |                         |                         |
|-------------|---|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------------|--|-------------------------|-------------------------|
|             |   | Attività senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1) |                         |                         |                         | Attività con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorate (Fase 2) |                         |                         |                         | Attività deteriorate (Fase 3) |  |                         |                         |
|             |   | ≤ 30 giorni  | ≤ 30 giorni < 90 giorni | ≤ 30 giorni < 90 giorni | ≤ 30 giorni < 90 giorni | ≤ 30 giorni < 90 giorni  | ≤ 30 giorni < 90 giorni | ≤ 30 giorni < 90 giorni | ≤ 30 giorni < 90 giorni | ≤ 30 giorni < 90 giorni       | ≤ 30 giorni < 90 giorni                                  | ≤ 30 giorni < 90 giorni | ≤ 30 giorni < 90 giorni |
|             |   | 010  | 020                     | 030                     | 040                     | 050  | 060                     | 070                     | 080                     | 090                           | IFRS 9.5.5.11.B5.5.37; IFRS 7.B8I, Allegato V.Parte 2.96 |                         |                         |
| Riferimenti |   |  |                         |                         |                         |  |                         |                         |                         |                               |  |                         |                         |
| 220         | Crediti commerciali   | Allegato V.Parte 2.85(c)   |                         |                         |                         |  |                         |                         |                         |                               |  |                         |                         |
| 230         | Leasing finanziari  | Allegato V.Parte 2.85(d)   |                         |                         |                         |  |                         |                         |                         |                               |  |                         |                         |
| 240         | Prestiti a seguito di patto di riacquisto passivo                     | Allegato V.Parte 2.85(e)   |                         |                         |                         |  |                         |                         |                         |                               |  |                         |                         |
| 250         | Altri prestiti a termine  | Allegato V.Parte 2.85(f)   |                         |                         |                         |  |                         |                         |                         |                               |  |                         |                         |
| 260         | Anticipazioni che non sono prestiti                                   | Allegato V.Parte 2.85(g)   |                         |                         |                         |  |                         |                         |                         |                               |  |                         |                         |
| 270         | di cui: Crediti garantiti da beni immobili a titolo di garanzia reale | Allegato V.Parte 2.86(a), 87   |                         |                         |                         |  |                         |                         |                         |                               |  |                         |                         |
| 280         | di cui: altri prestiti garantiti da garanzia reale                    | Allegato V.Parte 2.86(b), 87   |                         |                         |                         |  |                         |                         |                         |                               |  |                         |                         |
| 290         | di cui: credito al consumo  | Allegato V.Parte 2.88(a)   |                         |                         |                         |  |                         |                         |                         |                               |  |                         |                         |
| 300         | di cui: mutui per l'acquisto di abitazioni                            | Allegato V.Parte 2.88(b)   |                         |                         |                         |  |                         |                         |                         |                               |  |                         |                         |
| 310         | di cui: prestiti per il finanziamento di progetti                     | Allegato V.Parte 2.89; CRR Art 147(8)  |                         |                         |                         |  |                         |                         |                         |                               |  |                         |                         |

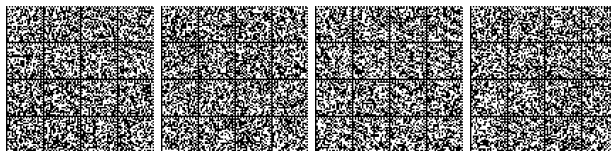




## 8. Disaggregazione delle passività finanziarie

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

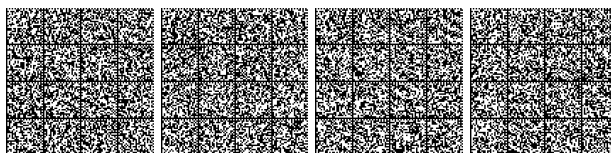
|     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS   | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27                         |   |                    |   | Variazioni accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito |
|-----|---|---|---|--------------------|---|---|
|     |   | Detenute per negoziazione   | Designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio | Costo ammortizzato | Contabilizzazione delle operazioni di copertura |   |
| 010 | IFRS 9.BA.7(a)  | IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Appendice A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7 | 020   | 030                | 037   | CRR art 33(1)(b), art 33(1)(c); Allegato V.Parte 2.101                          |
| 020 | IFRS 9.BA.7(b)  |   |   |                    |   |   |
| 030 | IAS 32.11   |   |   |                    |   |   |
| 040 | Allegato V.Parte 1.31                                     |   |   |                    |   |   |
| 050 | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36   |   |   |                    |   |   |
| 060 | Allegato V.Parte 1.42(a), 44(c)                           |   |   |                    |   |   |
| 070 | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.1                        |   |   |                    |   |   |
| 080 | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.2                        |   |   |                    |   |   |
| 090 | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.3; Allegato V.Parte 2.97 |   |   |                    |   |   |
| 100 | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.4                        |   |   |                    |   |   |



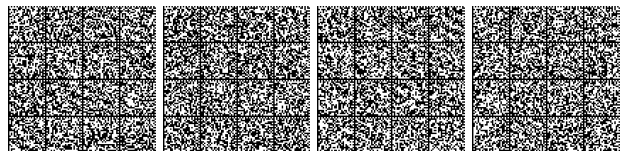
|     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27                         |   |                           |   | Variazioni accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito |
|-----|---|---|---|---------------------------|---|---|
|     |   | Detenute per negoziazione   | Designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio | Costo ammortizzato        | Contabilizzazione delle operazioni di copertura |   |
|     |   | IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Appendice A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7 | IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5                                      | IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1 | IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6                         | CRR art 33(1)(b), art 33(1)(c); Allegato V.Parte 2.101                          |
|     |   | 010   | 020   | 030                       | 037   | 040   |
| 110 | Amministrazioni pubbliche                               | Allegato V.Parte 1.42(b), 44(c)                                   |   |                           |   |   |
| 120 | Conti correnti/depositi overnight                       | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.1                                |   |                           |   |   |
| 130 | Depositi con durata prestabilita                        | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.2                                |   |                           |   |   |
| 140 | Depositi rimborsabili con preavviso                     | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.3; Allegato V.Parte 2.97         |   |                           |   |   |
| 150 | Contratti di vendita con patto di riacquisto            | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.4                                |   |                           |   |   |
| 160 | Enti creditizi  | Allegato V.Parte 1.42(c),44(c)                                    |   |                           |   |   |
| 170 | Conti correnti/depositi overnight                       | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.1                                |   |                           |   |   |
| 180 | Depositi con durata prestabilita                        | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.2                                |   |                           |   |   |
| 190 | Depositi rimborsabili con preavviso                     | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.3; Allegato V.Parte 2.97         |   |                           |   |   |
| 200 | Contratti di vendita con patto di riacquisto            | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.4                                |   |                           |   |   |



|     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27                         |   |                           |   | Variazioni accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito |
|-----|---|---|---|---------------------------|---|---|
|     |   | Detenute per negoziazione   | Designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio | Costo ammortizzato        | Contabilizzazione delle operazioni di copertura |   |
|     |   | IFRS 7.8(c)(ii); IFRS 9 Appendice A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7 | IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5                                      | IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1 | IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6                         | CRR art 33(1)(b), art 33(1)(c); Allegato V.Parte 2.101                          |
|     |   | 010   | 020   | 030                       | 037   | 040   |
| 210 | Altre società finanziarie                               |   |   |                           |   |   |
| 220 | Conti correnti/depositi overnight                       |   |   |                           |   |   |
| 230 | Depositi con durata prestabilita                        |   |   |                           |   |   |
| 240 | Depositi rimborsabili con preavviso                     |   |   |                           |   |   |
| 250 | Contratti di vendita con patto di riacquisto            |   |   |                           |   |   |
| 260 | Società non finanziarie                                 |   |   |                           |   |   |
| 270 | Conti correnti/depositi overnight                       |   |   |                           |   |   |
| 280 | Depositi con durata prestabilita                        |   |   |                           |   |   |
| 290 | Depositi rimborsabili con preavviso                     |   |   |                           |   |   |
| 300 | Contratti di vendita con patto di riacquisto            |   |   |                           |   |   |



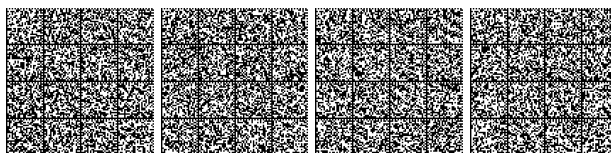
|     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27                         |   |                           |   | Variazioni accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito |
|-----|---|---|---|---------------------------|---|---|
|     |   | Detenute per negoziazione   | Designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio | Costo ammortizzato        | Contabilizzazione delle operazioni di copertura |   |
|     |   | IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Appendice A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7 | IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5                                      | IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1 | IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6                         | CRR art 33(1)(b), art 33(1)(c); Allegato V.Parte 2.101                          |
|     |   | 010   | 020   | 030                       | 037   | 040   |
| 310 | Famiglie  | Allegato V.Parte 1.42(f), 44(c)                                   |   |                           |   |   |
| 320 | Conti correnti/depositi overnight                       | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.1                                |   |                           |   |   |
| 330 | Depositi con durata prestabilita                        | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.2                                |   |                           |   |   |
| 340 | Depositi rimborsabili con preavviso                     | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.3; Allegato V.Parte 2.97         |   |                           |   |   |
| 350 | Contratti di vendita con patto di riacquisto            | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.4                                |   |                           |   |   |
| 360 | <b>Titoli di debito emessi</b>                          | Allegato V.Parte 1.37, Parte 2.98                                 |   |                           |   |   |
| 370 | Certificati di deposito                                 | Allegato V.Parte 2.98(a)  |   |                           |   |   |
| 380 | Asset-backed securities                                 | CRR art 4(1)(61)  |   |                           |   |   |
| 390 | Obbligazioni garantite                                  | CRR art 129   |   |                           |   |   |
| 400 | Contratti ibridi  | Allegato V.Parte 2.98(d)  |   |                           |   |   |
| 410 | Altri titoli di debito emessi                           | Allegato V.Parte 2.98(e)  |   |                           |   |   |



|     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27                         |   |                           | Variazioni accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito |
|-----|---|---|---|---------------------------|---|
|     |   | Detenute per negoziazione   | Designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio | Costo ammortizzato        |   |
|     |   | IFRS 7.8(c)(ii); IFRS 9 Appendice A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7 | IFRS 7.8(c)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5                                      | IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1 | CRR art 33(1)(b), art 33(1)(c); Allegato V.Parte 2.101                          |
|     |   | 010   | 020   | 030                       | 040   |
| 420 | Strumenti finanziari composti convertibili              |   |   |                           |   |
| 430 | Non convertibili  |   |   |                           |   |
| 440 | Altre passività finanziarie                             |   |   |                           |   |
| 450 | PASSIVITÀ FINANZIARIE                                   |   |   |                           |   |

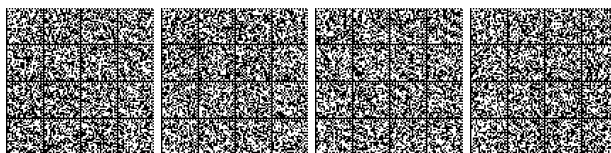
8.2 Passività finanziarie subordinate

|     | Riferimenti                       | Valore contabile  |                           |
|-----|-----------------------------------|---|---------------------------|
|     |                                   | Designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio | Al costo ammortizzato     |
|     |                                   | IFRS 7.8(c)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5                                      | IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1 |
|     |                                   | 010   | 020                       |
| 010 | Depositi                          |   |                           |
| 020 | Titoli di debito emessi           |   |                           |
| 030 | PASSIVITÀ FINANZIARIE SUBORDINATE |   |                           |

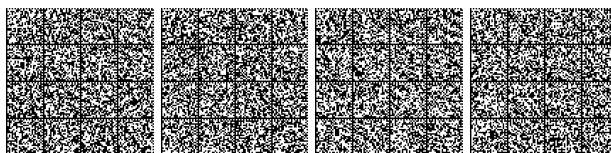


9. Impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni  
 9.1.1 Esposizioni fuori bilancio: impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni dati

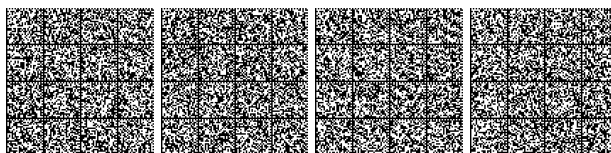
|     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Importo nominale degli impegni e delle garanzie finanziarie fuori bilancio con riferimento alla riduzione di valore a norma dell'IFRS 9 Allegato V.Parte 2.107-108, 118 |   |  |   | Accantonamenti per gli impegni e le garanzie finanziarie fuori bilancio con riferimento alla riduzione di valore a norma dell'IFRS 9 Allegato V.Parte 2.106-109 |   |     |     |     |     |
|-----|---|---|---|--|---|---|---|-----|-----|-----|-----|
|     |   | Strumenti senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1)   | Strumenti con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2) | Strumenti deteriorati (Fase 3)   | Strumenti senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1) | Strumenti con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2)                                 | 010   | 020 | 030 | 040 | 050 |
| 010 | Impegni all'erogazione di finanziamenti dati            | IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.3.5M  | IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.3.5M  | IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.3.5M | IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.3.5M(a)                             | IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.3.5H(b)(i)  | Allegato I del CRR; Allegato V.Parte 1.44(g), Parte 2.102-105, 113, 116 |     |     |     |     |
| 021 | di cui: deteriorati                                     |   |   |  |   |   | Allegato V.Parte 2.117  |     |     |     |     |
| 030 | Banche centrali   |   |   |  |   |   | Allegato V.Parte 1.42(a)  |     |     |     |     |
| 040 | Amministrazioni pubbliche                               |   |   |  |   |   | Allegato V.Parte 1.42(b)  |     |     |     |     |
| 050 | Enti creditizi  |   |   |  |   |   | Allegato V.Parte 1.42(c)  |     |     |     |     |
| 060 | Altre società finanziarie                               |   |   |  |   |   | Allegato V.Parte 1.42(d)  |     |     |     |     |
| 070 | Società non finanziarie                                 |   |   |  |   |   | Allegato V.Parte 1.42(e)  |     |     |     |     |
| 080 | Famiglie  |   |   |  |   |   | Allegato V.Parte 1.42(f)  |     |     |     |     |



|     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Importo nominale degli impegni e delle garanzie finanziarie fuori bilancio con riferimento alla riduzione di valore a norma dell'IFRS 9<br><i>Allegato V.Parte 2.107-108, 118</i> |   |  |   | Accantonamenti per gli impegni e le garanzie finanziarie fuori bilancio con riferimento alla riduzione di valore a norma dell'IFRS 9<br><i>Allegato V Parte 2.106-109</i> |                     |
|-----|---|---|---|--|---|---|---------------------|
|     |   | Strumenti senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1)   | Strumenti con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2) | Strumenti deteriorati (Fase 3)                                       | Strumenti senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1) | Strumenti con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2)   |                     |
|     |   | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M  | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M  | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M(a)                               | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)  | 010 020 030 040 050 |
| 090 | <b>Garanzie finanziarie date</b>                        | IFRS 4, Allegato A; allegato I del CRF; Allegato V.Parte 1.44(f); Parte 2.102-105, 114, 116   |   |  |   |   |                     |
| 101 | di cui: deteriorati                                     | Allegato V.Parte 2.117  |   |  |   |   |                     |
| 110 | Banche centrali   | Allegato V.Parte 1.42(a)  |   |  |   |   |                     |
| 120 | Amministrazioni pubbliche                               | Allegato V.Parte 1.42(b)  |   |  |   |   |                     |
| 130 | Enti creditizi  | Allegato V.Parte 1.42(c)  |   |  |   |   |                     |
| 140 | Altre società finanziarie                               | Allegato V.Parte 1.42(d)  |   |  |   |   |                     |
| 150 | Società non finanziarie                                 | Allegato V.Parte 1.42(e)  |   |  |   |   |                     |



|     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Importo nominale degli impegni e delle garanzie finanziarie fuori bilancio con riferimento alla riduzione di valore a norma dell'IFRS 9<br><i>Allegato V.Parte 2.107-108, 118</i> |   |  |  | Accantonamenti per gli impegni e le garanzie finanziarie fuori bilancio con riferimento alla riduzione di valore a norma dell'IFRS 9<br><i>Allegato V.Parte 2.106-109</i> |   |     |     |
|-----|---|---|---|--|--|---|---|-----|-----|
|     |   | Strumenti senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1)   | Strumenti con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2) | Strumenti deteriorati (Fase 3)                                       | 010  | Strumenti senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1)   | Strumenti con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2) | 040 | 050 |
| 160 | Famiglie  | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M  | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M  | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M  | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M  |     |     |
| 170 | Altri impegni dati                                      | Allegato V.Parte 1.42(f)  |   |  |  |   |   |     |     |
| 181 | di cui: deteriorati                                     | allegato I del CRR; Allegato V.Parte 1.44(g), Parte 2.102-105, 115, 116   |   |  |  |   |   |     |     |
| 190 | Banche centrali   | Allegato V.Parte 2.117  |   |  |  |   |   |     |     |
| 200 | Amministrazioni pubbliche                               | Allegato V.Parte 1.42(a)  |   |  |  |   |   |     |     |
| 210 | Enti creditizi  | Allegato V.Parte 1.42(b)  |   |  |  |   |   |     |     |

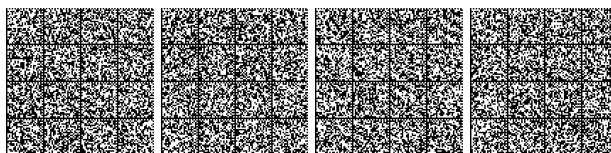




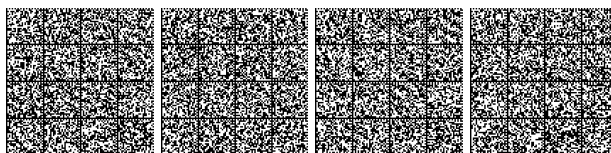
|     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Importo nominale degli impegni e delle garanzie finanziarie fuori bilancio con riferimento alla riduzione di valore a norma dell'IFRS 9<br><i>Allegato V, Parte 2.107-108, 118</i> |   |  |   | Accantonamenti per gli impegni e le garanzie finanziarie fuori bilancio con riferimento alla riduzione di valore a norma dell'IFRS 9<br><i>Allegato V, Parte 2.106-109</i> |                     |
|-----|---|--|---|--|---|--|---------------------|
|     |   | Strumenti senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1)  | Strumenti con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2) | Strumenti deteriorati (Fase 3)                                       | Strumenti senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1) | Strumenti con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2)  |                     |
|     |   | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M   | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M  | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M(a)                               | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)   | 010 020 030 040 050 |
| 220 | Altre società finanziarie                               | Allegato V, Parte 1.42(d)  |   |  |   |  |                     |
| 230 | Società non finanziarie                                 | Allegato V, Parte 1.42(e)  |   |  |   |  |                     |
| 240 | Famiglie  | Allegato V, Parte 1.42(f)  |   |  |   |  |                     |



|     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Accantonamenti per gli impegni e le garanzie finanziarie fuori bilancio con riferimento alla riduzione di valore a norma dell'IFRS 9 Allegato V Parte 2.106-109 | Altri impegni valutati a norma dello IAS 37 e garanzie finanziarie valutate a norma dell'IFRS 4 |  | Impegni e garanzie finanziarie valutate al fair value (valore equo) |                       |
|-----|---|---|---|--|---|-----------------------|
|     |   |   | Strumenti deteriorati (Fase 3)  | Importo nominale   | Disposizione  | Importo nominale      |
|     |   | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)   | IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Allegato V, Parte 2.111, 118                        | IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Allegato V, Parte 2.106, 111 | IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Allegato V Parte 2.110, 118                  | Allegato V Parte 2.69 |
|     |   | 060   | 100   | 110  | 120   | 130                   |
| 010 | Impegni all'erogazione di finanziamenti dati            | Allegato I del CRR; Allegato V, Parte 1.44(g), Parte 2.102-105, 113, 116  |   |  |   |                       |
| 021 | di cui: deteriorati                                     | Allegato V, Parte 2.117   |   |  |   |                       |
| 030 | Banche centrali   | Allegato V, Parte 1.42(a)   |   |  |   |                       |
| 040 | Amministrazioni pubbliche                               | Allegato V, Parte 1.42(b)   |   |  |   |                       |
| 050 | Enti creditizi  | Allegato V, Parte 1.42(c)   |   |  |   |                       |
| 060 | Altre società finanziarie                               | Allegato V, Parte 1.42(d)   |   |  |   |                       |
| 070 | Società non finanziarie                                 | Allegato V, Parte 1.42(e)   |   |  |   |                       |
| 080 | Famiglie  | Allegato V, Parte 1.42(f)   |   |  |   |                       |

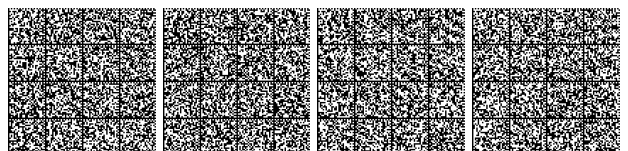


|     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Accantonamenti per gli impegni e le garanzie finanziarie fuori bilancio con riferimento al valore a norma dell'IFRS 9 Allegato V Parte 2.106-109 | Altri impegni valutati a norma dello IAS 37 e garanzie finanziarie valutate a norma dell'IFRS 4 |  | Impegni e garanzie finanziarie valutate al fair value (valore equo) |   |
|-----|---|--|---|--|---|---|
|     |   |  | Importo nominale  | Disposizione   | Importo nominale  | Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su impegni deteriorati |
|     |   | Strumenti deteriorati (Fase 3)   | IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5; IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)                | IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Allegato V, Parte 2.110, 111 | IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Allegato V Parte 2.110, 118                  | Allegato V Parte 2.69   |
|     |   | 060  | 100   | 110  | 120   | 130   |
| 090 | Garanzie finanziarie date                               | IFRS 4 Allegato A; allegato I del CRR; Allegato V, Parte 1.44(f), Parte 2.102-105, 114, 116  |   |  |   |   |
| 101 | di cui: deteriorati                                     | Allegato V, Parte 2.117  |   |  |   |   |
| 110 | Banche centrali   | Allegato V, Parte 1.42(a)  |   |  |   |   |
| 120 | Amministrazioni pubbliche                               | Allegato V, Parte 1.42(b)  |   |  |   |   |
| 130 | Enti creditizi  | Allegato V, Parte 1.42(c)  |   |  |   |   |
| 140 | Altre società finanziarie                               | Allegato V, Parte 1.42(d)  |   |  |   |   |
| 150 | Società non finanziarie                                 | Allegato V, Parte 1.42(e)  |   |  |   |   |



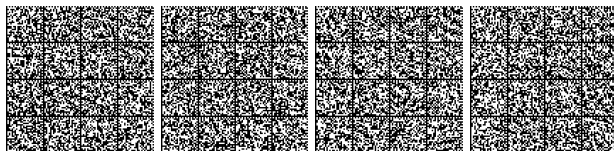


|     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Accantonamenti per gli impegni e le garanzie finanziarie fuori bilancio con riferimento alla riduzione di valore a norma dell'IFRS 9<br><i>Allegato V Parte 2.106-109</i> | Altri impegni valutati a norma dello IAS 37 e garanzie finanziarie valutate a norma dell'IFRS 4 |  | Impegni e garanzie finanziarie valutate al fair value (valore equo) |   |
|-----|---|---|---|--|---|---|
|     |   |   | Importo nominale  | Disposizione   | Importo nominale  | Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su impegni deteriorati |
|     |   | Strumenti deteriorati (Fase 3)<br><br>IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5; IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)  | IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Allegato V, Parte 2.111, 118                        | IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Allegato V, Parte 2.106, 111 | IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Allegato V Parte 2.110, 118                  | Allegato V Parte 2.69   |
|     |   | 060   | 100   | 110  | 120   | 130   |
| 220 | Altre società finanziarie                               |   |   |  |   |   |
| 230 | Società non finanziarie                                 |   |   |  |   |   |
| 240 | Famiglie  |   |   |  |   |   |



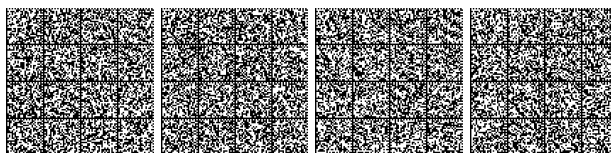
## 9.2 Impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni ricevuti

|     | Impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni ricevuti | Riferimenti  | Importo massimo della garanzia che può essere considerato | Importo nominale       |
|-----|--|--|---|------------------------|
|     |  |  |   |                        |
| 010 | <b>Impegni all'erogazione di finanziamenti ricevuti</b>                                | IFRS 9.2.1(g), .BC22.2; Allegato V.Parte 1.44(h), Parte 2.102-103, 113   | IFRS 7.36 (b); Allegato V.Parte 2.119                     | Allegato V.Parte 2.119 |
| 020 | Banche centrali  | Allegato V.Parte 1.42(a)   | 010   | 020                    |
| 030 | Amministrazioni pubbliche  | Allegato V.Parte 1.42(b)   |   |                        |
| 040 | Enti creditizi   | Allegato V.Parte 1.42(c)   |   |                        |
| 050 | Altre società finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(d)   |   |                        |
| 060 | Società non finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(e)   |   |                        |
| 070 | Famiglie   | Allegato V.Parte 1.42(f)   |   |                        |
| 080 | <b>Garanzie finanziarie ricevute</b>   | IFRS 9.2.1(e), .B2.5, .BC2.17, IFRS 8.Appendice A; IFRS 4 Allegato A; Allegato V.Parte 1.44(h), Parte 2.102-103, 114 |   |                        |
| 090 | Banche centrali  | Allegato V.Parte 1.42(a)   |   |                        |
| 100 | Amministrazioni pubbliche  | Allegato V.Parte 1.42(b)   |   |                        |
| 110 | Enti creditizi   | Allegato V.Parte 1.42(c)   |   |                        |
| 120 | Altre società finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(d)   |   |                        |
| 130 | Società non finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(e)   |   |                        |
| 140 | Famiglie   | Allegato V.Parte 1.42(f)   |   |                        |
| 150 | <b>Altri impegni ricevuti</b>  | Allegato V.Parte 1.44(h), Parte 2.102-103, 115   |   |                        |
| 160 | Banche centrali  | Allegato V.Parte 1.42(a)   |   |                        |
| 170 | Amministrazioni pubbliche  | Allegato V.Parte 1.42(b)   |   |                        |
| 180 | Enti creditizi   | Allegato V.Parte 1.42(c)   |   |                        |
| 190 | Altre società finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(d)   |   |                        |
| 200 | Società non finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(e)   |   |                        |
| 210 | Famiglie   | Allegato V.Parte 1.42(f)   |   |                        |



## 10. Derivati - Negoziazione e coperture economiche

|     | Per tipo di rischio, per prodotto o per tipo di mercato | Riferimenti                | Valore contabile   |   | Importo nozionale          |                            |
|-----|---|----------------------------|--|---|----------------------------|----------------------------|
|     |   |                            | Attività finanziarie Possedute per negoziazione e per negoziazione | Passività finanziarie Possedute per negoziazione e per negoziazione | Negoziazione totale        | di cui: venduti            |
|     |   |                            |  |   |                            |                            |
| 010 | <b>Tasso di interesse</b>                               | Allegato V.Parte 2.129(a)  | Allegato V.Parte 2.120, 131  | IFRS 9.BA.7 (a); Allegato V.Parte 2.120, 131                        | Allegato V.Parte 2.133-135 | Allegato V.Parte 2.133-135 |
| 020 | di cui: coperture economiche                            | Allegato V.Parte 2.137-139 | 010  | 020   | 030                        | 040                        |
| 030 | Opzioni OTC   | Allegato V.Parte 2.136     |  |   |                            |                            |
| 040 | Altri OTC   | Allegato V.Parte 2.136     |  |   |                            |                            |
| 050 | Opzioni sui mercati organizzati                         | Allegato V.Parte 2.136     |  |   |                            |                            |
| 060 | Altro sui mercati organizzati                           | Allegato V.Parte 2.136     |  |   |                            |                            |
| 070 | <b>Patrimonio netto</b>                                 | Allegato V.Parte 2.129(b)  |  |   |                            |                            |
| 080 | di cui: coperture economiche                            | Allegato V.Parte 2.137-139 |  |   |                            |                            |
| 090 | Opzioni OTC   | Allegato V.Parte 2.136     |  |   |                            |                            |
| 100 | Altri OTC   | Allegato V.Parte 2.136     |  |   |                            |                            |
| 110 | Opzioni sui mercati organizzati                         | Allegato V.Parte 2.136     |  |   |                            |                            |
| 120 | Altro sui mercati organizzati                           | Allegato V.Parte 2.136     |  |   |                            |                            |
| 130 | <b>Cambi e oro</b>                                      | Allegato V.Parte 2.129(c)  |  |   |                            |                            |
| 140 | di cui: coperture economiche                            | Allegato V.Parte 2.137-139 |  |   |                            |                            |



| Per tipo di rischio, per prodotto o per tipo di mercato | Riferimenti  | Valore contabile   |   | Importo nozionale          |                            |
|---|--|--|---|----------------------------|----------------------------|
|   |  | Attività finanziarie Possedute per negoziazione e per negoziazione | Passività finanziarie Possedute per negoziazione e per negoziazione | Negoziazione totale        | di cui: venduti            |
|   |  | Allegato V.Parte 2.120, 131  | IFRS 9,BA.7 (a); Allegato V.Parte 2.120, 131                        | Allegato V.Parte 2.133-135 | Allegato V.Parte 2.133-135 |
| 150   | Opzioni OTC  | 010  | 020   | 030                        | 040                        |
| 160   | Altri OTC  |  |   |                            |                            |
| 170   | Opzioni sui mercati organizzati  |  |   |                            |                            |
| 180   | Altro sui mercati organizzati  |  |   |                            |                            |
| 190   | <b>Credito</b>   |  |   |                            |                            |
| 195   | di cui: coperture economiche con l'uso dell'opzione del fair value (valore equo) |  |   |                            |                            |
| 201   | di cui: altre coperture economiche   |  |   |                            |                            |
| 210   | Credit default swap  |  |   |                            |                            |
| 220   | Opzione su differenziale creditizio  |  |   |                            |                            |
| 230   | Total return swap  |  |   |                            |                            |
| 240   | Altro  |  |   |                            |                            |
| 250   | <b>Merci</b>   |  |   |                            |                            |
| 260   | di cui: coperture economiche   |  |   |                            |                            |





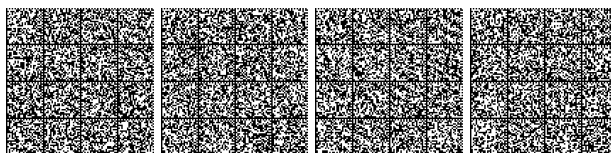
|     | Per tipo di rischio, per prodotto o per tipo di mercato | Riferimenti   | Valore contabile   |   | Importo nozionale           |                             |
|-----|---|---|--|---|-----------------------------|-----------------------------|
|     |   |   | Attività finanziarie Possedute per negoziazione e per negoziazione | Passività finanziarie Possedute per negoziazione e per negoziazione | Negoziazione totale         | di cui: venduti             |
| 270 | <b>Altro</b>  | Allegato V, Parte 2.129(f)                            | Allegato V, Parte 2.120, 131                                       | IFRS 9, BA.7 (a); Allegato V, Parte 2.120, 131                      | Allegato V, Parte 2.133-135 | Allegato V, Parte 2.133-135 |
| 280 | di cui: coperture economiche                            | Allegato V, Parte 2.137-139                           | 010  | 020   | 030                         | 040                         |
| 290 | <b>DERIVATI</b>   | IFRS 9, Appendice A                                   |  |   |                             |                             |
| 300 | di cui: OTC - enti creditizi                            | Allegato V, Parte 1.42(c), 44(c), Parte 2.141(a), 142 |  |   |                             |                             |
| 310 | di cui: OTC - altre società finanziarie                 | Allegato V, Parte 1.42(d), 44(c), Parte 2.141(b)      |  |   |                             |                             |
| 320 | di cui: OTC - controparti restanti                      | Allegato V, Parte 1.44(c), Parte 2.141(c)             |  |   |                             |                             |



## 11. Contabilizzazione delle operazioni di copertura

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

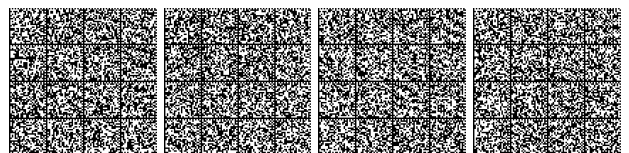
|     | Per prodotto o per tipo di mercato | Riferimenti               | Valore contabile                        |   | Importo nozionale          |                            |
|-----|------------------------------------|---------------------------|---|---|----------------------------|----------------------------|
|     |                                    |                           | attività                                | passività                               | Copertura totale           | di cui: venduti            |
|     |                                    |                           | IFRS 7.24A; Allegato V.Parte 2.120, 131 | IFRS 7.24A; Allegato V.Parte 2.120, 131 | Allegato V.Parte 2.133-135 | Allegato V.Parte 2.133-135 |
| 010 | <b>Tasso di interesse</b>          | Allegato V.Parte 2.129(a) | 010                                     | 020                                     | 030                        | 040                        |
| 020 | Opzioni OTC                        | Allegato V.Parte 2.136    |   |   |                            |                            |
| 030 | Altri OTC                          | Allegato V.Parte 2.136    |   |   |                            |                            |
| 040 | Opzioni sui mercati organizzati    | Allegato V.Parte 2.136    |   |   |                            |                            |
| 050 | Altro sui mercati organizzati      | Allegato V.Parte 2.136    |   |   |                            |                            |
| 060 | <b>Patrimonio netto</b>            | Allegato V.Parte 2.129(b) |   |   |                            |                            |
| 070 | Opzioni OTC                        | Allegato V.Parte 2.136    |   |   |                            |                            |
| 080 | Altri OTC                          | Allegato V.Parte 2.136    |   |   |                            |                            |
| 090 | Opzioni sui mercati organizzati    | Allegato V.Parte 2.136    |   |   |                            |                            |
| 100 | Altro sui mercati organizzati      | Allegato V.Parte 2.136    |   |   |                            |                            |
| 110 | <b>Cambi e oro</b>                 | Allegato V.Parte 2.129(c) |   |   |                            |                            |
| 120 | Opzioni OTC                        | Allegato V.Parte 2.136    |   |   |                            |                            |
| 130 | Altri OTC                          | Allegato V.Parte 2.136    |   |   |                            |                            |
| 140 | Opzioni sui mercati organizzati    | Allegato V.Parte 2.136    |   |   |                            |                            |



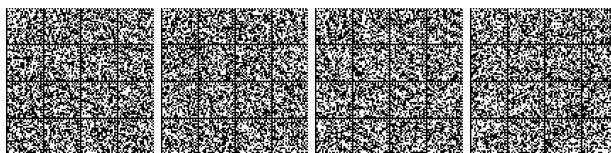
|     | Per prodotto o per tipo di mercato           | Riferimenti                                  | Valore contabile                                       |   | Importo nozionale                                  |   |     |
|-----|--|--|--|---|--|---|-----|
|     |  |  | attività<br>IFRS 7.24A; Allegato<br>V.Parte 2.120, 131 | passività<br>IFRS 7.24A; Allegato<br>V.Parte 2.120, 131 | Copertura totale<br>Allegato V.Parte 2.133-<br>135 | di cui: venduti<br>Allegato V.Parte 2.133-<br>135 |     |
|     |  |  |  |   |  |   | 010 |
| 150 | Altro sui mercati organizzati                | Allegato V.Parte 2.136                       |  |   |  |   |     |
| 160 | <b>Credito</b>                               | Allegato V.Parte 2.129(d)                    |  |   |  |   |     |
| 170 | Credit default swap                          | Allegato V.Parte 2.136                       |  |   |  |   |     |
| 180 | Opzione su differenziale creditizio          | Allegato V.Parte 2.136                       |  |   |  |   |     |
| 190 | Total return swap                            | Allegato V.Parte 2.136                       |  |   |  |   |     |
| 200 | Altro  | Allegato V.Parte 2.136                       |  |   |  |   |     |
| 210 | <b>Merci</b>                                 | Allegato V.Parte 2.129(e)                    |  |   |  |   |     |
| 220 | <b>Altro</b>                                 | Allegato V.Parte 2.129(f)                    |  |   |  |   |     |
| 230 | <b>COBERTURE DI FAIR VALUE (VALORE EQUO)</b> | IFRS 7.24A; IAS 39.86(a);<br>IFRS 9.6.5.2(a) |  |   |  |   |     |
| 240 | <b>Tasso di interesse</b>                    | Allegato V.Parte 2.129(a)                    |  |   |  |   |     |
| 250 | Opzioni OTC                                  | Allegato V.Parte 2.136                       |  |   |  |   |     |
| 260 | Altri OTC                                    | Allegato V.Parte 2.136                       |  |   |  |   |     |
| 270 | Opzioni sui mercati organizzati              | Allegato V.Parte 2.136                       |  |   |  |   |     |
| 280 | Altro sui mercati organizzati                | Allegato V.Parte 2.136                       |  |   |  |   |     |
| 290 | <b>Patrimonio netto</b>                      | Allegato V.Parte 2.129(b)                    |  |   |  |   |     |
| 300 | Opzioni OTC                                  | Allegato V.Parte 2.136                       |  |   |  |   |     |



|     | Per prodotto o per tipo di mercato    | Riferimenti                                  | Valore contabile |           | Importo nozionale |                 |
|-----|---------------------------------------|--|------------------|-----------|-------------------|-----------------|
|     |                                       |  | attività         | passività | Copertura totale  | di cui: venduti |
|     |                                       |  |                  |           |                   |                 |
|     |                                       |  | 010              | 020       | 030               | 040             |
| 310 | Altri OTC                             | Allegato V.Parte 2.136                       |                  |           |                   |                 |
| 320 | Opzioni sui mercati organizzati       | Allegato V.Parte 2.136                       |                  |           |                   |                 |
| 330 | Altro sui mercati organizzati         | Allegato V.Parte 2.136                       |                  |           |                   |                 |
| 340 | <b>Cambi e oro</b>                    | Allegato V.Parte 2.129(c)                    |                  |           |                   |                 |
| 350 | Opzioni OTC                           | Allegato V.Parte 2.136                       |                  |           |                   |                 |
| 360 | Altri OTC                             | Allegato V.Parte 2.136                       |                  |           |                   |                 |
| 370 | Opzioni sui mercati organizzati       | Allegato V.Parte 2.136                       |                  |           |                   |                 |
| 380 | Altro sui mercati organizzati         | Allegato V.Parte 2.136                       |                  |           |                   |                 |
| 390 | <b>Credito</b>                        | Allegato V.Parte 2.129(d)                    |                  |           |                   |                 |
| 400 | Credit default swap                   | Allegato V.Parte 2.136                       |                  |           |                   |                 |
| 410 | Opzione su differenziale creditizio   | Allegato V.Parte 2.136                       |                  |           |                   |                 |
| 420 | Total return swap                     | Allegato V.Parte 2.136                       |                  |           |                   |                 |
| 430 | Altro                                 | Allegato V.Parte 2.136                       |                  |           |                   |                 |
| 440 | <b>Merci</b>                          | Allegato V.Parte 2.129(e)                    |                  |           |                   |                 |
| 450 | <b>Altro</b>                          | Allegato V.Parte 2.129(f)                    |                  |           |                   |                 |
| 460 | <b>COPERTURE DI FLUSSI FINANZIARI</b> | IFRS 7.24A; IAS 39.86(b);<br>IFRS 9.6.5.2(b) |                  |           |                   |                 |



| Per prodotto o per tipo di mercato | Riferimenti   | Valore contabile                                  |   | Importo nozionale                     |                                       |
|------------------------------------|---|---|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
|                                    |   | attività  | passività   | Copertura totale                      | di cui: venduti                       |
| 470                                | IFRS 7.24A; IAS 39.86(c);<br>IFRS 9.6.5.2(c)            | IFRS 7.24A; Allegato<br>V.Parte 2.120, 131<br>010 | IFRS 7.24A; Allegato<br>V.Parte 2.120, 131<br>020 | Allegato V.Parte 2.133-<br>135<br>030 | Allegato V.Parte 2.133-<br>135<br>040 |
| 480                                | IFRS 7.24A; IAS 39.71, 81A, 89A, AG<br>114-132          |   |   |                                       |                                       |
| 490                                | IAS 39.71   |   |   |                                       |                                       |
| 500                                | IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS<br>9.6.1                     |   |   |                                       |                                       |
| 510                                | Allegato V.Parte 1.42(c), 44(e),<br>Parte 2.141(a), 142 |   |   |                                       |                                       |
| 520                                | Allegato V.Parte 1.42(d), 44(e),<br>Parte 2.141(b)      |   |   |                                       |                                       |
| 530                                | Allegato V.Parte 1.44(c), Parte<br>2.141(c)             |   |   |                                       |                                       |



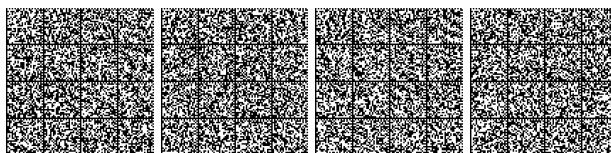
## 11.3 Strumenti di copertura non derivati: disaggregazione per portafoglio contabile e per tipo di copertura

|     | Riferimenti  | Valore contabile                      |                                 |  |
|-----|--|---------------------------------------|---------------------------------|--|
|     |  | Copertura di fair value (valore equo) | Copertura dei flussi finanziari | Copertura dell'investimento netto in una gestione estera |
|     |  | Allegato V, Parte 2.145<br>010        | Allegato V, Parte 2.145<br>020  | Allegato V, Parte 2.145<br>030                           |
| 010 | <b>Attività finanziarie non derivate</b><br>IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2   |                                       |                                 |  |
| 020 | di cui: Attività finanziarie possedute per negoziazione<br>IFRS 9, Appendice A   |                                       |                                 |  |
| 030 | di cui: Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio<br>IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii) |                                       |                                 |  |
| 040 | di cui: Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio<br>IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8(a)(i)                               |                                       |                                 |  |
| 050 | <b>Passività finanziarie non derivate</b><br>IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2  |                                       |                                 |  |
| 060 | Passività finanziarie possedute per negoziazione<br>IFRS 9, Appendice A  |                                       |                                 |  |
| 070 | Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio<br>IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2  |                                       |                                 |  |
| 080 | Attività finanziarie al costo ammortizzato<br>IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2   |                                       |                                 |  |

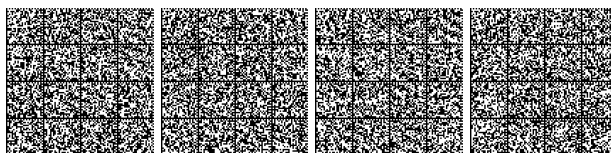


F11.4 Elementi coperti in coperture di fair value (valore equo)

|                 | Riferimenti  | Microcoperture  | Microcoperture - Copertura della posizione netta  | Rettifiche delle coperture su microcoperture   |   | Macrocoperture  |
|-----------------|--|---|---|--|---|---|
|                 |  | Valore contabile<br>IFRS 7.24B(a), Allegato V.Parte 2.146, 147<br>010 | Attività o passività incluse nella copertura di una posizione netta (prima del netting)<br>IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; Allegato V.Parte 2.147, 151<br>020 | Rettifiche delle coperture incluse nel valore contabile di attività/passività<br>IFRS 7.24B(a)(ii); Allegato V.Parte 2.148, 149<br>030 | Rettifiche residue per microcoperture cessate comprese le coperture delle posizioni nette<br>IFRS 7.24B(a)(v); Allegato V.Parte 2.148, 150<br>040 | Elementi coperti in una copertura di portafoglio dal rischio di tasso di interesse<br>IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; Allegato V.Parte 2.152<br>050 |
| <b>ATTIVITÀ</b> |  |   |   |  |   |   |
| 010             | Attività finanziarie valutate al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo<br>IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(h); Allegato V. Parte 2.146, 151 |   |   |  |   |   |
| 020             | Tasso di interesse<br>Allegato V.Parte 2.129(a)  |   |   |  |   |   |
| 030             | Patrimonio netto<br>Allegato V.Parte 2.129(b)  |   |   |  |   |   |
| 040             | Cambi e oro<br>Allegato V.Parte 2.129(c)   |   |   |  |   |   |
| 050             | Credito<br>Allegato V.Parte 2.129(d)   |   |   |  |   |   |
| 060             | Merci<br>Allegato V.Parte 2.129(e)   |   |   |  |   |   |
| 070             | Altro<br>Allegato V.Parte 2.129(f)   |   |   |  |   |   |

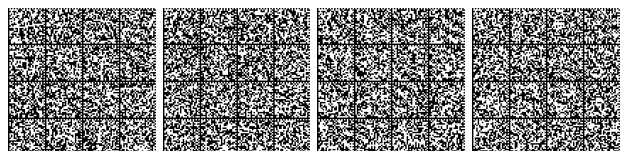


|     | Riferimenti   | Microcoperture                               |   | Microcoperture - Copertura della posizione netta                              |   | Rettifiche delle coperture su microcoperture                                       |     | Macrocoperture |     |     |     |
|-----|---|--|---|---|---|--|-----|----------------|-----|-----|-----|
|     |   | Valore contabile                             | Attività o passività incluse nella copertura di una posizione netta (prima del netting) | Rettifiche delle coperture incluse nel valore contabile di attività/passività | Rettifiche residue per microcoperture cessate comprese le coperture delle posizioni nette | Elementi coperti in una copertura di portafoglio dal rischio di tasso di interesse |     |                |     |     |     |
| 080 | <b>Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</b>  | IFRS 7.2.4B(a), Allegato V, Parte 2.146, 147 | IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; Allegato V, Parte 2.147, 151                                | IFRS 7.2.4B(a)(ii); Allegato V, Parte 2.148, 149                              | IFRS 7.2.4B(a)(v); Allegato V, Parte 2.148, 150   | IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; Allegato V, Parte 2.152                                | 010 | 020            | 030 | 040 | 050 |
| 090 | Tasso di interesse  |  | IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(f); Allegato V, Parte 2.146, 151                                |   |   |  |     |                |     |     |     |
| 100 | Patrimonio netto  |  | Allegato V, Parte 2.129(a)  |   |   |  |     |                |     |     |     |
| 110 | Cambi e oro   |  | Allegato V, Parte 2.129(b)  |   |   |  |     |                |     |     |     |
| 120 | Credito   |  | Allegato V, Parte 2.129(c)  |   |   |  |     |                |     |     |     |
| 130 | Merci   |  | Allegato V, Parte 2.129(d)  |   |   |  |     |                |     |     |     |
| 140 | Altro   |  | Allegato V, Parte 2.129(e)  |   |   |  |     |                |     |     |     |
|     | <b>PASSIVITÀ</b>  |  | Allegato V, Parte 2.129(f)  |   |   |  |     |                |     |     |     |
| 150 | <b>Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato</b> |  | IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8(g); Allegato V, Parte 2.146, 151                                 |   |   |  |     |                |     |     |     |



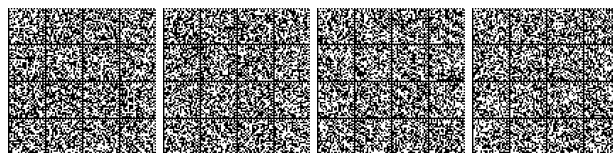


|     | Riferimenti               | Microcoperture                             |   | Microcoperture - Copertura della posizione netta                              | Rettifiche delle coperture su microcoperture  |  | Macrocoperture |
|-----|---------------------------|--|---|---|---|--|----------------|
|     |                           | Valore contabile                           | Attività o passività incluse nella copertura di una posizione netta (prima del netting) | Rettifiche delle coperture incluse nel valore contabile di attività/passività | Rettifiche residue per microcoperture cessate comprese le coperture delle posizioni nette | Elementi coperti in una copertura di portafoglio dal rischio di tasso di interesse |                |
| 160 | Tasso di interesse        | IFRS 7.24B(a), Allegato V.Parte 2.146, 147 | IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; Allegato V.Parte 2.147, 151                                 | IFRS 7.24B(a)(ii); Allegato V.Parte 2.148, 149                                | IFRS 7.24B(a)(v); Allegato V.Parte 2.148, 150   | IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; Allegato V.Parte 2.152                                 | 050            |
|     |                           | 010  | 020   | 030   | 040   |  |                |
| 170 | Allegato V.Parte 2.129(a) |  |   |   |   |  |                |
| 180 | Allegato V.Parte 2.129(b) |  |   |   |   |  |                |
| 190 | Allegato V.Parte 2.129(c) |  |   |   |   |  |                |
| 200 | Allegato V.Parte 2.129(d) |  |   |   |   |  |                |
| 210 | Allegato V.Parte 2.129(e) |  |   |   |   |  |                |
|     | Allegato V.Parte 2.129(f) |  |   |   |   |  |                |



12. Movimenti riguardanti svalutazioni e accantonamenti per perdite su crediti  
 12.1 Movimenti riguardanti svalutazioni e accantonamenti per perdite su crediti

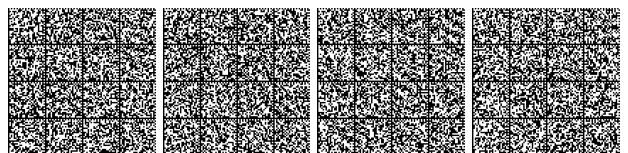
|     | Riferimenti  | Saldo di apertura | Aumenti dovuti all'emissione e all'acquisizione | Diminuzioni dovute all'eliminazione contabile | Variazioni dovute ad una variazione del rischio di credito (al netto) | Variazioni dovute a modifiche senza eliminazione contabile (al netto) |
|-----|--|-------------------|---|---|---|---|
|     |  | 010               | 020   | 030   | 040   | 050   |
| 010 | Svalutazioni per attività finanziarie senza aumento del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1) |                   | IFRS 9.5.5.5                                    |   |   |   |
| 020 | Titoli di debito   |                   | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                    |   |   |   |
| 030 | Banche centrali  |                   | Allegato V.Parte 1.42(a)                        |   |   |   |
| 040 | Amministrazioni pubbliche  |                   | Allegato V.Parte 1.42(b)                        |   |   |   |
| 050 | Enti creditizi   |                   | Allegato V.Parte 1.42(c)                        |   |   |   |
| 060 | Altre società finanziarie  |                   | Allegato V.Parte 1.42(d)                        |   |   |   |
| 070 | Società non finanziarie  |                   | Allegato V.Parte 1.42(e)                        |   |   |   |
| 080 | Prestiti e anticipazioni   |                   | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)                    |   |   |   |
| 090 | Banche centrali  |                   | Allegato V.Parte 1.42(a)                        |   |   |   |
| 100 | Amministrazioni pubbliche  |                   | Allegato V.Parte 1.42(b)                        |   |   |   |



|     |   | Riferimenti                                    | Saldo di apertura | Aumenti dovuti all'acquisizione | Diminuzioni dovute contabilmente | Variazioni dovute ad una variazione del rischio di credito (al netto) | Variazioni dovute a modifiche senza eliminazione contabile (al netto) |
|-----|---|--|-------------------|---------------------------------|----------------------------------|---|---|
|     |   |  | 010               | 020                             | 030                              | 040   | 050   |
| 110 | Enti creditizi  | Allegato V.Parte 1.42(c)                       |                   |                                 |                                  |   |   |
| 120 | Altre società finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(d)                       |                   |                                 |                                  |   |   |
| 130 | Società non finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(e)                       |                   |                                 |                                  |   |   |
| 140 | Famiglie  | Allegato V.Parte 1.42(f)                       |                   |                                 |                                  |   |   |
| 160 | di cui: svalutazioni misurate collettivamente   | IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Allegato V.Parte 2.158 |                   |                                 |                                  |   |   |
| 170 | di cui: svalutazioni misurate individualmente   | IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Allegato V.Parte 2.158 |                   |                                 |                                  |   |   |
| 180 | <b>Svalutazioni per strumenti di debito con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2)</b> | IFRS 9.5.5.3                                   |                   |                                 |                                  |   |   |
| 190 | Titoli di debito  | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                   |                   |                                 |                                  |   |   |
| 200 | Banche centrali   | Allegato V.Parte 1.42(a)                       |                   |                                 |                                  |   |   |
| 210 | Amministrazioni pubbliche   | Allegato V.Parte 1.42(b)                       |                   |                                 |                                  |   |   |



|     | Saldo di apertura                             | Aumenti dovuti all'missione e all'acquisizione | Diminuzioni dovute all'eliminazione contabile  | Variazioni dovute ad una variazione del rischio di credito (al netto) | Variazioni dovute a modifiche senza eliminazione contabile (al netto) |
|-----|---|--|--|---|---|
|     | 010   | 020  | 030  | 040   | 050   |
|     | Riferimenti                                   |  |  |   |   |
| 220 | Enti creditizi                                |  | Allegato V.Parte 1.42(c)                       |   |   |
| 230 | Altre società finanziarie                     |  | Allegato V.Parte 1.42(d)                       |   |   |
| 240 | Società non finanziarie                       |  | Allegato V.Parte 1.42(e)                       |   |   |
| 250 | Prestiti e anticipazioni                      |  | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)                   |   |   |
| 260 | Banche centrali                               |  | Allegato V.Parte 1.42(a)                       |   |   |
| 270 | Amministrazioni pubbliche                     |  | Allegato V.Parte 1.42(b)                       |   |   |
| 280 | Enti creditizi                                |  | Allegato V.Parte 1.42(c)                       |   |   |
| 290 | Altre società finanziarie                     |  | Allegato V.Parte 1.42(d)                       |   |   |
| 300 | Società non finanziarie                       |  | Allegato V.Parte 1.42(e)                       |   |   |
| 310 | Famiglie                                      |  | Allegato V.Parte 1.42(f)                       |   |   |
| 330 | di cui: svalutazioni misurate collettivamente |  | IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Allegato V.Parte 2.158 |   |   |



|     | Riferimenti  | Saldo di apertura                              | Aumenti dovuti all'acquisizione | Diminuzioni dovute all'eliminazione contabile | Variazioni dovute ad una variazione del rischio di credito (al netto) | Variazioni dovute a modifiche senza eliminazione contabile (al netto) |
|-----|--|--|---------------------------------|---|---|---|
|     |  |  |                                 |   |   |   |
| 340 | di cui: svalutazioni misurate individualmente                    | IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Allegato V.Parte 2.158 |                                 |   |   |   |
| 350 | di cui: deteriorati  | Allegato V.Parte 2.213-232                     |                                 |   |   |   |
| 360 | <b>Svalutazioni per strumenti di debito deteriorati (Fase 3)</b> | IFRS 9.5.5.1, 9. Appendice A                   |                                 |   |   |   |
| 370 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                   |                                 |   |   |   |
| 380 | Banche centrali  | Allegato V.Parte 1.42(a)                       |                                 |   |   |   |
| 390 | Amministrazioni pubbliche  | Allegato V.Parte 1.42(b)                       |                                 |   |   |   |
| 400 | Enti creditizi   | Allegato V.Parte 1.42(c)                       |                                 |   |   |   |
| 410 | Altre società finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(d)                       |                                 |   |   |   |
| 420 | Società non finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(e)                       |                                 |   |   |   |
| 430 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)                   |                                 |   |   |   |
| 440 | Banche centrali  | Allegato V.Parte 1.42(a)                       |                                 |   |   |   |



|     |  | Riferimenti  | Saldo di apertura | Aumenti dovuti all'emissione e all'acquisizione | Diminuzioni dovute all'eliminazione contabile | Variazioni dovute ad una variazione del rischio di credito (al netto) | Variazioni dovute a modifiche senza eliminazione contabile (al netto) |
|-----|--|--|-------------------|---|---|---|---|
|     |  |  | 010               | 020   | 030   | 040   | 050   |
| 450 | Amministrazioni pubbliche                                    | Allegato V.Parte 1.42(b)                                   |                   |   |   |   |   |
| 460 | Enti creditizi   | Allegato V.Parte 1.42(c)                                   |                   |   |   |   |   |
| 470 | Altre società finanziarie                                    | Allegato V.Parte 1.42(d)                                   |                   |   |   |   |   |
| 480 | Società non finanziarie                                      | Allegato V.Parte 1.42(e)                                   |                   |   |   |   |   |
| 490 | Famiglie   | Allegato V.Parte 1.42(f)                                   |                   |   |   |   |   |
| 500 | di cui: svalutazioni misurate collettivamente                | IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Allegato V.Parte 2.158             |                   |   |   |   |   |
| 510 | di cui: svalutazioni misurate individualmente                | IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Allegato V.Parte 2.158             |                   |   |   |   |   |
| 520 | <b>Totale delle svalutazioni per gli strumenti di debito</b> | IFRS 7.B8E   |                   |   |   |   |   |
| 530 | Impegni e garanzie finanziarie dati (Fase 1)                 | IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Allegato V.Parte 2.157   |                   |   |   |   |   |
| 540 | Impegni e garanzie finanziarie dati (Fase 2)                 | IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; Allegato V.Parte 2.157 |                   |   |   |   |   |



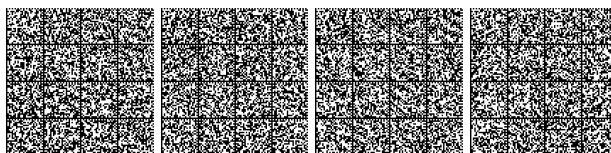


|     |   | Riferimenti                  | Variazioni dovute all'aggiornamento della metodologia di stima dell'ente (al netto) | Riduzione dell'accantonamento dovuta a cancellazioni                         | Altre rettifiche                                  | Saldo di chiusura | Recuperi di importi cancellati in precedenza rilevati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio | Importi cancellati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio |
|-----|---|------------------------------|---|--|---|-------------------|---|--|
|     |   |                              | IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.163                                   | IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; Allegato V.Parte 2.72, 74, 164(a), 165 | IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.166 | 100               |   | IFRS 9.5.4.4; Allegato V.Parte 2.165   |
|     |   |                              | 070   | 080  | 090   | 100               | 110   | 120  |
| 010 | <b>Svalutazioni per attività finanziarie senza aumento del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1)</b> | IFRS 9.5.5.5                 |   |  |   |                   |   |  |
| 020 | Titoli di debito  | Allegato V.Parte 1.31, 44(b) |   |  |   |                   |   |  |
| 030 | Banche centrali   | Allegato V.Parte 1.42(a)     |   |  |   |                   |   |  |
| 040 | Amministrazioni pubbliche   | Allegato V.Parte 1.42(b)     |   |  |   |                   |   |  |
| 050 | Enti creditizi  | Allegato V.Parte 1.42(c)     |   |  |   |                   |   |  |
| 060 | Altre società finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(d)     |   |  |   |                   |   |  |
| 070 | Società non finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(e)     |   |  |   |                   |   |  |
| 080 | Prestiti e anticipazioni  | Allegato V.Parte 1.32, 44(a) |   |  |   |                   |   |  |
| 090 | Banche centrali   | Allegato V.Parte 1.42(a)     |   |  |   |                   |   |  |
| 100 | Amministrazioni pubbliche   | Allegato V.Parte 1.42(b)     |   |  |   |                   |   |  |





|     | Riferimenti   | Variazioni dovute all'aggiornamento della metodologia di stima dell'ente (al netto) | Riduzione dell'accantonamento dovuta a cancellazioni                         | Altre rettifiche                                  | Saldo di chiusura | Recuperi di importi cancellati in precedenza rilevati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) del servizio | Importi cancellati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) del servizio |
|-----|---|---|--|---|-------------------|--|---|
|     |   | IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.163                                   | IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; Allegato V.Parte 2.72, 74, 164(a), 165 | IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.166 | 100               | 110  | IFRS 9.5.4.4; Allegato V.Parte 2.165  |
|     |   | 070   | 080  | 090   | 100               | 110  | 120   |
| 110 | Enti creditizi  | Allegato V.Parte 1.42(c)  |  |   |                   |  |   |
| 120 | Altre società finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(d)  |  |   |                   |  |   |
| 130 | Società non finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(e)  |  |   |                   |  |   |
| 140 | Famiglie  | Allegato V.Parte 1.42(f)  |  |   |                   |  |   |
| 160 | di cui: svalutazioni misurate collettivamente   | IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Allegato V.Parte 2.158                                      |  |   |                   |  |   |
| 170 | di cui: svalutazioni misurate individualmente   | IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Allegato V.Parte 2.158                                      |  |   |                   |  |   |
| 180 | <b>Svalutazioni per strumenti di debito con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2)</b> | IFRS 9.5.5.3  |  |   |                   |  |   |
| 190 | Titoli di debito  | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)  |  |   |                   |  |   |
| 200 | Banche centrali   | Allegato V.Parte 1.42(a)  |  |   |                   |  |   |
| 210 | Amministrazioni pubbliche   | Allegato V.Parte 1.42(b)  |  |   |                   |  |   |



|     |   | Riferimenti                                    | Variazioni dovute all'aggiornamento della metodologia di stima dell'ente (al netto) | Riduzione dell'accantonamento dovuta a cancellazioni                      | Altre rettifiche                                 | Saldo di chiusura | Recuperi di importi cancellati in precedenza rilevati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio | Importi cancellati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio |
|-----|---|--|---|---|--|-------------------|---|--|
|     |   |  | IFRS 7.35; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.163                                    | IFRS 7.35; IFRS 9.5.4; IFRS 7.35L; Allegato V.Parte 2.72, 74, 164(a), 165 | IFRS 7.35; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.166 | 100               | 110   | IFRS 9.5.4; Allegato V.Parte 2.165   |
|     |   |  | 070   | 080   | 090  | 100               | 110   | 120  |
| 220 | Enti creditizi                                | Allegato V.Parte 1.42(c)                       |   |   |  |                   |   |  |
| 230 | Altre società finanziarie                     | Allegato V.Parte 1.42(d)                       |   |   |  |                   |   |  |
| 240 | Società non finanziarie                       | Allegato V.Parte 1.42(e)                       |   |   |  |                   |   |  |
| 250 | Prestiti e anticipazioni                      | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)                   |   |   |  |                   |   |  |
| 260 | Banche centrali                               | Allegato V.Parte 1.42(a)                       |   |   |  |                   |   |  |
| 270 | Amministrazioni pubbliche                     | Allegato V.Parte 1.42(b)                       |   |   |  |                   |   |  |
| 280 | Enti creditizi                                | Allegato V.Parte 1.42(c)                       |   |   |  |                   |   |  |
| 290 | Altre società finanziarie                     | Allegato V.Parte 1.42(d)                       |   |   |  |                   |   |  |
| 300 | Società non finanziarie                       | Allegato V.Parte 1.42(e)                       |   |   |  |                   |   |  |
| 310 | Famiglie                                      | Allegato V.Parte 1.42(f)                       |   |   |  |                   |   |  |
| 330 | di cui: svalutazioni misurate collettivamente | IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Allegato V.Parte 2.158 |   |   |  |                   |   |  |



|     | Riferimenti  | Variazioni dovute all'aggiornamento della metodologia di stima dell'ente (al netto) | Riduzione dell'accantonamento dovuta a cancellazioni                         | Altre rettifiche                                  | Saldo di chiusura | Recuperi di importi cancellati in precedenza rilevati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) del servizio | Importi cancellati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) del servizio |
|-----|--|---|--|---|-------------------|--|---|
|     |  | IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.163                                   | IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; Allegato V.Parte 2.72, 74, 164(a), 165 | IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.166 | 100               | 110  | IFRS 9.5.4.4; Allegato V.Parte 2.165  |
|     |  | 070   | 080  | 090   | 100               | 110  | 120   |
| 340 | di cui: svalutazioni misurate individualmente                    | IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Allegato V.Parte 2.158                                      |  |   |                   |  |   |
| 350 | di cui: deteriorati  | Allegato V.Parte 2.213-232  |  |   |                   |  |   |
| 360 | <b>Svalutazioni per strumenti di debito deteriorati (Fase 3)</b> | IFRS 9.5.5.1, 9. Appendice A  |  |   |                   |  |   |
| 370 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)  |  |   |                   |  |   |
| 380 | Banche centrali  | Allegato V.Parte 1.42(a)  |  |   |                   |  |   |
| 390 | Amministrazioni pubbliche  | Allegato V.Parte 1.42(b)  |  |   |                   |  |   |
| 400 | Enti creditizi   | Allegato V.Parte 1.42(c)  |  |   |                   |  |   |
| 410 | Altre società finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(d)  |  |   |                   |  |   |
| 420 | Società non finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(e)  |  |   |                   |  |   |
| 430 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)  |  |   |                   |  |   |
| 440 | Banche centrali  | Allegato V.Parte 1.42(a)  |  |   |                   |  |   |



|     |  | Riferimenti   | Variazioni dovute all'aggiornamento della metodologia di stima dell'ente (al netto) | Riduzione dell'accantonamento dovuta a cancellazioni                         | Altre rettifiche                                  | Saldo di chiusura | Recuperi di importi cancellati in precedenza rilevati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio | Importi cancellati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio |
|-----|--|---|---|--|---|-------------------|---|--|
|     |  |   | IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.163                                   | IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; Allegato V.Parte 2.72, 74, 164(a), 165 | IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.166 | 100               | 110   | IFRS 9.5.4.4; Allegato V.Parte 2.165   |
|     |  |   | 070   | 080  | 090   | 100               | 110   | 120  |
| 450 | Amministrazioni pubbliche                                    | Allegato V.Parte 1.42(b)                                  |   |  |   |                   |   |  |
| 460 | Enti creditizi   | Allegato V.Parte 1.42(c)                                  |   |  |   |                   |   |  |
| 470 | Altre società finanziarie                                    | Allegato V.Parte 1.42(d)                                  |   |  |   |                   |   |  |
| 480 | Società non finanziarie                                      | Allegato V.Parte 1.42(e)                                  |   |  |   |                   |   |  |
| 490 | Famiglie   | Allegato V.Parte 1.42(f)                                  |   |  |   |                   |   |  |
| 500 | di cui: svalutazioni misurate collettivamente                | IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Allegato V.Parte 2.158            |   |  |   |                   |   |  |
| 510 | di cui: svalutazioni misurate individualmente                | IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Allegato V.Parte 2.158            |   |  |   |                   |   |  |
| 520 | <b>Totale delle svalutazioni per gli strumenti di debito</b> | IFRS 7.B8E  |   |  |   |                   |   |  |
| 530 | Impegni e garanzie finanziarie dati (Fase 1)                 | IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.B2.5; Allegato V.Parte 2.157   |   |  |   |                   |   |  |
| 540 | Impegni e garanzie finanziarie dati (Fase 2)                 | IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.3.B2.5; Allegato V.Parte 2.157 |   |  |   |                   |   |  |

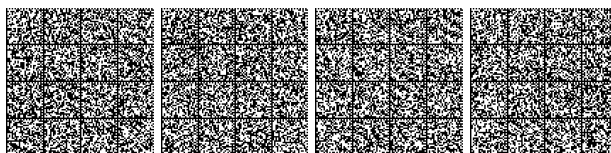


|     |  |             |   |  |     |  |  |  |  |
|-----|--|-------------|---|--|-----|--|--|--|--|
| 550 | di cui: deteriorati  | Riferimenti | Variazioni dovute all'aggiornamento della metodologia di stima dell'ente (al netto)                             | IFRS 7.35i; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.163                            | 070 |  |  |  |  |
|     |  |             | Riduzione dell'accantonamento dovuta a cancellazioni  | IFRS 7.35i; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; Allegato V.Parte 2.72, 74, 164(a), 165 | 080 |  |  |  |  |
| 560 | Impegni e garanzie finanziarie dati (Fase 3)                 |             | Altre rettifiche  | IFRS 7.35i; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.166                            | 090 |  |  |  |  |
|     |  |             | Saldo di chiusura   |  | 100 |  |  |  |  |
| 570 | Totale accantonamenti su impegni e garanzie finanziarie dati |             | Recuperi di importi cancellati in precedenza rilevati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio |  | 110 |  |  |  |  |
|     |  |             | Importi cancellati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio                                    | IFRS 9.5.4.4; Allegato V.Parte 2.165   | 120 |  |  |  |  |
|     |  |             |   |  |     |  |  |  |  |
|     |  |             |   |  |     |  |  |  |  |

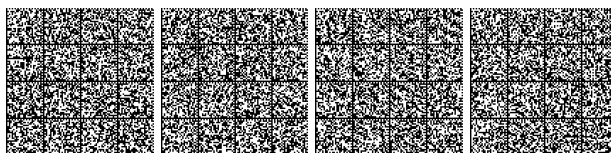


12.2 Trasferimenti tra fasi di riduzione di valore (presentazione su base lorda)

|             |                           | Valore contabile lordo / importo nominale<br>Allegato V.Parte 1.34, Parte 2.118, 167, 170 |                          |                                   |                          |                                   |                          |
|-------------|---------------------------|---|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
|             |                           | Trasferimenti tra Fase 1 e Fase 2   |                          | Trasferimenti tra Fase 2 e Fase 3 |                          | Trasferimenti tra Fase 1 e Fase 3 |                          |
|             |                           | Dalla Fase 2 alla Fase 1  | Dalla Fase 2 alla Fase 2 | Dalla Fase 3 alla Fase 2          | Dalla Fase 3 alla Fase 3 | Dalla Fase 1 alla Fase 3          | Dalla Fase 1 alla Fase 3 |
|             |                           | Allegato V.Parte 2.168-169  |                          |                                   |                          |                                   |                          |
|             |                           | 010   | 020                      | 030                               | 040                      | 050                               | 060                      |
| Riferimenti |                           |   |                          |                                   |                          |                                   |                          |
| 010         | Titoli di debito          |   |                          |                                   |                          |                                   |                          |
| 020         | Banche centrali           |   |                          |                                   |                          |                                   |                          |
| 030         | Amministrazioni pubbliche |   |                          |                                   |                          |                                   |                          |
| 040         | Enti creditizi            |   |                          |                                   |                          |                                   |                          |
| 050         | Altre società finanziarie |   |                          |                                   |                          |                                   |                          |
| 060         | Società non finanziarie   |   |                          |                                   |                          |                                   |                          |
| 070         | Prestiti e anticipazioni  |   |                          |                                   |                          |                                   |                          |
| 080         | Banche centrali           |   |                          |                                   |                          |                                   |                          |
| 090         | Amministrazioni pubbliche |   |                          |                                   |                          |                                   |                          |
| 100         | Enti creditizi            |   |                          |                                   |                          |                                   |                          |

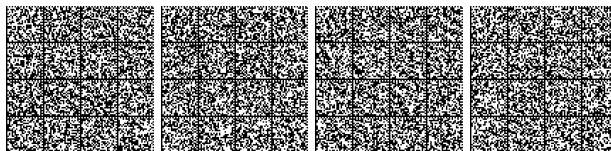


|     |  | Valore contabile lordo / importo nominale<br>Allegato V.Parte 1.3.4, Parte 2.1118, 167, 170 |                          |                                   |                          |                                   |                          |
|-----|--|---|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
|     |  | Trasferimenti tra Fase 1 e Fase 2   |                          | Trasferimenti tra Fase 2 e Fase 3 |                          | Trasferimenti tra Fase 1 e Fase 3 |                          |
|     |  | Dalla Fase 1 alla Fase 2  | Dalla Fase 2 alla Fase 1 | Dalla Fase 3 alla Fase 2          | Dalla Fase 2 alla Fase 3 | Dalla Fase 1 alla Fase 3          | Dalla Fase 3 alla Fase 1 |
|     |  | Allegato V.Parte 2.168-169  |                          |                                   |                          |                                   |                          |
|     |  | 010   | 020                      | 030                               | 040                      | 050                               | 060                      |
| 110 | Altre società finanziarie                  |   |                          |                                   |                          |                                   |                          |
| 120 | Società non finanziarie                    |   |                          |                                   |                          |                                   |                          |
| 130 | Famiglie                                   |   |                          |                                   |                          |                                   |                          |
| 140 | <b>Totale degli strumenti di debito</b>    |   |                          |                                   |                          |                                   |                          |
| 150 | <b>Impegni e garanzie finanziarie dati</b> |   |                          |                                   |                          |                                   |                          |
|     |  | Riferimenti   |                          |                                   |                          |                                   |                          |
|     |  | Allegato V.Parte 1.42(d)  |                          |                                   |                          |                                   |                          |
|     |  | Allegato V.Parte 1.42(e)  |                          |                                   |                          |                                   |                          |
|     |  | Allegato V.Parte 1.42(f)  |                          |                                   |                          |                                   |                          |
|     |  | IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5  |                          |                                   |                          |                                   |                          |



13. Garanzie reali e garanzie ricevute  
 13.1 Disaggregazione delle garanzie reali e delle garanzie per prestiti e anticipazioni diversi da quelli posseduti per negoziazione

| Garanzie e garanzie reali |  | Riferimenti                  | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato<br><i>Allegato V.Parte 2.171-172, 174</i> |                           |  |                           | Garanzie finanziarie ricevute |
|---------------------------|--|------------------------------|--|---------------------------|--|---------------------------|-------------------------------|
|                           |  |                              | Crediti garantiti da beni immobili a titolo di garanzia reale  |                           | Altri prestiti garantiti da garanzia reale |                           |                               |
|                           |  |                              | Residenziali   | Non residenziali          | Contante [strumenti di debito emessi]      | Prestiti rimanenti        |                               |
| IFRS 7.36(b)              |  |                              | Allegato V.Parte 2.173(a)  | Allegato V.Parte 2.173(a) | Allegato V.Parte 2.173(b)                  | Allegato V.Parte 2.173(b) | Allegato V.Parte 2.173(c)     |
| 010                       | <b>Prestiti e anticipazioni</b>            | Allegato V.Parte 1.32, 44(a) | 010  | 020                       | 030  | 040                       | 050                           |
| 020                       | di cui: Altre società finanziarie          | Allegato V.Parte 1.42(d)     |  |                           |  |                           |                               |
| 030                       | di cui: Società non finanziarie            | Allegato V.Parte 1.42(e)     |  |                           |  |                           |                               |
| 040                       | di cui: Famiglie                           | Allegato V.Parte 1.42(f)     |  |                           |  |                           |                               |
| 050                       | di cui: mutui per l'acquisto di abitazioni | Allegato V.Parte 2.88(b)     |  |                           |  |                           |                               |





## 13.2 Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso nell'esercizio [possedute alla data della segnalazione]

|     | Riferimenti   | Valore contabile               |
|-----|---|--------------------------------|
|     |   | Allegato V, Parte 2.175<br>010 |
| 010 | Attività non correnti possedute per la vendita<br>IFRS 7.38(a)    |                                |
| 020 | Immobili, impianti e macchinari<br>IFRS 7.38(a)                   |                                |
| 030 | Investimenti immobiliari<br>IFRS 7.38(a)                          |                                |
| 040 | Strumenti rappresentativi di capitale e di debito<br>IFRS 7.38(a) |                                |
| 050 | Altro<br>IFRS 7.38(a)   |                                |
| 060 | <b>Totale</b>   |                                |

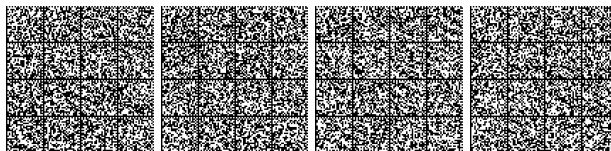
## 13.3 Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso [attività materiali] accumulate

|     | Riferimenti  | Valore contabile |
|-----|--|------------------|
|     |  | 010              |
| 010 | Pignoramenti [attività materiali]<br>IFRS 7.38(a); Allegato V, Parte 2.176 |                  |

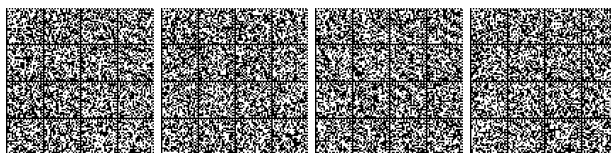


## 14. Gerarchia del fair value (valore equo): strumenti finanziari al fair value (valore equo)

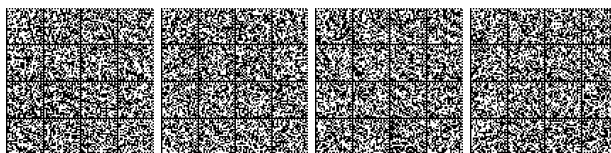
|                 | Riferimenti   | Gerarchia del fair value (valore equo)<br>IFRS 13.93 (b) |            |            | Variazione del fair value (valore equo) nell'esercizio<br>Allegato V, Parte 2.178 |                   |            | Variazione accumulata del fair value (valore equo) al lordo delle imposte<br>Allegato V, Parte 2.179 |            |  |
|-----------------|---|--|------------|------------|---|-------------------|------------|--|------------|--|
|                 |   | Livello 1  | Livello 2  | Livello 3  | Livello 2   | Livello 3         | Livello 1  | Livello 2  | Livello 3  |  |
| <b>ATTIVITÀ</b> |   |  |            |            |   |                   |            |  |            |  |
| 010             | Attività finanziarie possedute per negoziazione   | IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9, Appendice A                      | IFRS 13.81 | IFRS 13.86 | IFRS 13.81  | IFRS 13.86, 93(f) | IFRS 13.76 | IFRS 13.81   | IFRS 13.86 |  |
| 020             | Derivati  | IFRS 9, Appendice A                                      |            |            |   |                   |            |  |            |  |
| 030             | Strumenti rappresentativi di capitale   | IAS 32.11,   |            |            |   |                   |            |  |            |  |
| 040             | Titoli di debito  | Allegato V, Parte 1.31                                   |            |            |   |                   |            |  |            |  |
| 050             | Prestiti e anticipazioni  | Allegato V, Parte 1.32                                   |            |            |   |                   |            |  |            |  |
| 056             | Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio | IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(i)                             |            |            |   |                   |            |  |            |  |
| 057             | Strumenti rappresentativi di capitale   | IAS 32.11  |            |            |   |                   |            |  |            |  |
| 058             | Titoli di debito  | Allegato V, Parte 1.31                                   |            |            |   |                   |            |  |            |  |
| 059             | Prestiti e anticipazioni  | Allegato V, Parte 1.32                                   |            |            |   |                   |            |  |            |  |
| 060             | Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio                              | IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5                             |            |            |   |                   |            |  |            |  |



|     | Riferimenti   | Gerarchia del fair value (valore equo)<br>IFRS 13.93 (b) |            |            | Variazione del fair value (valore equo) nell'esercizio<br>Allegato V.Parte 2.178 |                   |            | Variazione accumulata del fair value (valore equo) al lordo delle imposte<br>Allegato V.Parte 2.179 |            |  |
|-----|---|--|------------|------------|--|-------------------|------------|---|------------|--|
|     |   | Livello 1  | Livello 2  | Livello 3  | Livello 2  | Livello 3         | Livello 1  | Livello 2   | Livello 3  |  |
| 080 | Titoli di debito  | IFRS 13.76   | IFRS 13.81 | IFRS 13.86 | IFRS 13.81   | IFRS 13.86, 93(f) | IFRS 13.76 | IFRS 13.81  | IFRS 13.86 |  |
|     |   | 010  | 020        | 030        | 040  | 050               | 060        | 070   | 080        |  |
| 090 | Prestiti e anticipazioni  | Allegato V.Parte 1.31                                    |            |            |  |                   |            |   |            |  |
| 101 | Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo | Allegato V.Parte 1.32                                    |            |            |  |                   |            |   |            |  |
| 102 | Strumenti rappresentativi di capitale   | IFRS 7.8 (h); IFRS 9.4.1.2A                              |            |            |  |                   |            |   |            |  |
| 103 | Titoli di debito  | IAS 32.11  |            |            |  |                   |            |   |            |  |
| 104 | Prestiti e anticipazioni  | Allegato V.Parte 1.31                                    |            |            |  |                   |            |   |            |  |
| 140 | Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura  | Allegato V.Parte 1.32                                    |            |            |  |                   |            |   |            |  |
|     |   | IFRS 9.6.2.1; Allegato V.Parte 1.22                      |            |            |  |                   |            |   |            |  |
|     | <b>PASSIVITÀ</b>  |  |            |            |  |                   |            |   |            |  |
| 150 | Passività finanziarie possedute per negoziazione  | IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6                           |            |            |  |                   |            |   |            |  |
| 160 | Derivati  | IFRS 9.BA.7(a)   |            |            |  |                   |            |   |            |  |
| 170 | Posizioni corte   | IFRS 9.BA.7(b)   |            |            |  |                   |            |   |            |  |
| 180 | Depositi  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36  |            |            |  |                   |            |   |            |  |

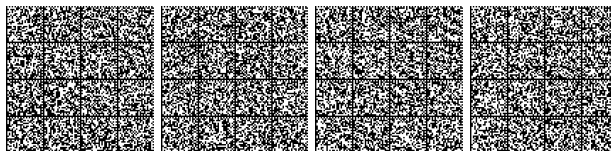


|     | Riferimenti  | Gerarchia del fair value (valore equo)<br>IFRS 13.93 (b) |           |           | Variazione del fair value (valore equo) nell'esercizio<br>Allegato V, Parte 2.178 |           |           | Variazione accumulata del fair value (valore equo) al lordo delle imposte<br>Allegato V, Parte 2.179 |           |  |
|-----|--|--|-----------|-----------|---|-----------|-----------|--|-----------|--|
|     |  | Livello 1  | Livello 2 | Livello 3 | Livello 2   | Livello 3 | Livello 1 | Livello 2  | Livello 3 |  |
| 190 | Titoli di debito emessi<br>Allegato V, Parte 1.37  |  |           |           |   |           |           |  |           |  |
| 200 | Altre passività finanziarie<br>Allegato V, Parte 1.38-41   |  |           |           |   |           |           |  |           |  |
| 210 | <b>Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b><br>IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.1.5 |  |           |           |   |           |           |  |           |  |
| 220 | Depositi<br>BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.9; Allegato V, Parte 1.36  |  |           |           |   |           |           |  |           |  |
| 230 | Titoli di debito emessi<br>Allegato V, Parte 1.37  |  |           |           |   |           |           |  |           |  |
| 240 | Altre passività finanziarie<br>Allegato V, Parte 1.38-41   |  |           |           |   |           |           |  |           |  |
| 250 | <b>Derivati – Contabilizzazione delle operazioni di copertura</b><br>IFRS 9.6.2.1; Allegato V, Parte 1.26                                      |  |           |           |   |           |           |  |           |  |



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

|     | Riferimenti  | Attività finanziarie trasferite integralmente rilevate |                                  |  |   |  |  |     |     |     |     |     |
|-----|--|--|----------------------------------|--|---|--|--|-----|-----|-----|-----|-----|
|     |  | Attività trasferite                                    |                                  |  | Passività associate<br>ITIS V.Parte 2.181 |  |  |     |     |     |     |     |
|     |  | Valore contabile                                       | di cui: cartolarizzazioni        | di cui: contratti di vendita con patto di riacquisto | Valore contabile                          | di cui: cartolarizzazioni                  | di cui: contratti di vendita con patto di riacquisto |     |     |     |     |     |
| 010 | Attività finanziarie possedute per negoziazione  | IFRS 7.42D.(e), Allegato V.Parte 1.27                  | IFRS 7.42D.(e); CRR art.4(1)(61) | IFRS 7.42D.(e); Allegato V.Parte 2.183-184           | IFRS 7.42D.(e)                            | IFRS 7.42D.(e); Allegato V.Parte 2.183-184 | 010  | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 020 | Strumenti rappresentativi di capitale  | IAS 32.11  |                                  |  |   |  |  |     |     |     |     |     |
| 030 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31                                  |                                  |  |   |  |  |     |     |     |     |     |
| 040 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32                                  |                                  |  |   |  |  |     |     |     |     |     |
| 045 | Attività finanziarie non per negoziazione (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio    | IFRS 9.4.1.4   |                                  |  |   |  |  |     |     |     |     |     |
| 046 | Strumenti rappresentativi di capitale  | IAS 32.11  |                                  |  |   |  |  |     |     |     |     |     |
| 047 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31                                  |                                  |  |   |  |  |     |     |     |     |     |
| 048 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32                                  |                                  |  |   |  |  |     |     |     |     |     |
| 050 | Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio | IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5                           |                                  |  |   |  |  |     |     |     |     |     |
| 070 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31                                  |                                  |  |   |  |  |     |     |     |     |     |
| 080 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32                                  |                                  |  |   |  |  |     |     |     |     |     |



|     |   | Attività finanziarie trasferite integralmente rilevate |                                  |  |  |  |  |
|-----|---|--|----------------------------------|--|--|--|--|
|     |   | Attività trasferite                                    |                                  |  | Passività associate<br>ITS V.Parte 2.181 |  |  |
|     |   | Valore contabile                                       | di cui: cartolarizzazioni        | di cui: contratti di vendita con patto di riacquisto | Valore contabile                         | di cui: cartolarizzazioni                  | di cui: contratti di vendita con patto di riacquisto |
|     |   | IFRS 7.42D.(e), Allegato V.Parte 1.27                  | IFRS 7.42D.(e); CRR art 4(1)(61) | IFRS 7.42D.(e); Allegato V.Parte 2.183-184           | IFRS 7.42D.(e)                           | IFRS 7.42D.(e); Allegato V.Parte 2.183-184 |  |
|     |   | 010  | 020                              | 030  | 040                                      | 060  |  |
|     | <b>Riferimenti</b>  |  |                                  |  |  |  |  |
| 091 | Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo | IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A                             |                                  |  |  |  |  |
| 092 | Strumenti rappresentativi di capitale   | IAS 32.11  |                                  |  |  |  |  |
| 093 | Titoli di debito  | Allegato V.Parte 1.31                                  |                                  |  |  |  |  |
| 094 | Prestiti e anticipazioni  | Allegato V.Parte 1.32                                  |                                  |  |  |  |  |
| 131 | Attività finanziarie al costo ammortizzato  | IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2                             |                                  |  |  |  |  |
| 132 | Titoli di debito  | Allegato V.Parte 1.31                                  |                                  |  |  |  |  |
| 133 | Prestiti e anticipazioni  | Allegato V.Parte 1.32                                  |                                  |  |  |  |  |
| 190 | <b>Totale</b>   |  |                                  |  |  |  |  |



|     | Riferimenti  | Attività finanziarie trasferite rilevate nella misura del coinvolgimento residuo dell'ente |  |  | Importo del capitale in essere delle attività finanziarie trasferite integralmente eliminate contabilmente per le quali l'ente conserva i diritti inerenti al servizio | Importi eliminati contabilmente a fini di capitale |
|-----|--|--|--|--|--|--|
|     |  | Importo del capitale in essere delle attività originarie                                   | Valore contabile delle attività ancora rilevate [coinvolgimento residuo] | Valore contabile delle passività associate |  |  |
|     |  | 070  | 080  | 090  | 100  | 110  |
| 010 | <b>Attività finanziarie possedute per negoziazione</b>   | IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9, Appendice A   |  |  |  |  |
| 020 | Strumenti rappresentativi di capitale  | IAS 32.11  |  |  |  |  |
| 030 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31  |  |  |  |  |
| 040 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32  |  |  |  |  |
| 045 | <b>Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b> | IFRS 9.4.1.4   |  |  |  |  |
| 046 | Strumenti rappresentativi di capitale  | IAS 32.11  |  |  |  |  |
| 047 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31  |  |  |  |  |
| 048 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32  |  |  |  |  |
| 050 | <b>Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>                              | IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5   |  |  |  |  |
| 070 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31  |  |  |  |  |
| 080 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32  |  |  |  |  |



|     | Attività finanziarie trasferite rilevate nella misura del coinvolgimento residuo dell'ente                      | Riferimenti  |  |  | Importo del capitale in essere delle attività finanziarie trasferite integralmente eliminate contabilmente per le quali l'ente conserva i diritti inerenti al servizio | Importi eliminati contabilmente a fini di capitale |
|-----|---|--|--|--|--|--|
|     |   | Importo del capitale in essere delle attività originarie | Valore contabile delle attività ancora rilevate [coinvolgimento residuo] | Valore contabile delle passività associate         |  |  |
| 091 | Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo |  |  | IFRS 7.42D(f); Allegato V, Parte 1.27, Parte 2.181 |  | CRR art. 109; Allegato V, Parte 2.182              |
| 092 | Strumenti rappresentativi di capitale   | 070  | 080  | 090  | 100  | 110  |
| 093 | Titoli di debito  |  |  |  |  |  |
| 094 | Prestiti e anticipazioni  |  |  |  |  |  |
| 131 | Attività finanziarie al costo ammortizzato  |  |  |  |  |  |
| 132 | Titoli di debito  |  |  |  |  |  |
| 133 | Prestiti e anticipazioni  |  |  |  |  |  |
| 190 | <b>Totale</b>   |  |  |  |  |  |

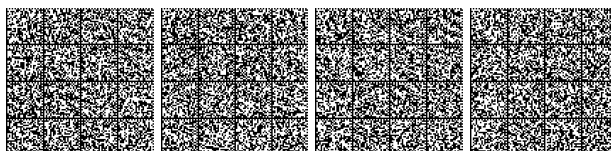




## 16. Disaggregazione di voci selezionate del prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio

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

|     |  | Riferimenti   | Esercizio corrente             |                                |
|-----|--|---|--------------------------------|--------------------------------|
|     |  |   | Ricavi                         | Costi                          |
|     |  |   | Allegato V.Parte<br>2.187, 189 | Allegato V.Parte<br>2.188, 190 |
|     |  |   | 010                            | 020                            |
| 010 | <b>Derivati - Negoziazione</b>                               | IFRS 9.Appendice A, .BA.1, .BA.6;<br>Allegato V.Parte 2.193 |                                |                                |
| 015 | di cui: interessi attivi da derivati in coperture economiche | Allegato V.Parte 2.193                                      |                                |                                |
| 020 | <b>Titoli di debito</b>                                      | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                                |                                |                                |
| 030 | Banche centrali  | Allegato V.Parte 1.42(a)                                    |                                |                                |
| 040 | Amministrazioni pubbliche                                    | Allegato V.Parte 1.42(b)                                    |                                |                                |
| 050 | Enti creditizi   | Allegato V.Parte 1.42(c)                                    |                                |                                |
| 060 | Altre società finanziarie                                    | Allegato V.Parte 1.42(d)                                    |                                |                                |
| 070 | Società non finanziarie                                      | Allegato V.Parte 1.42(e)                                    |                                |                                |
| 080 | <b>Prestiti e anticipazioni</b>                              | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)                                |                                |                                |
| 090 | Banche centrali  | Allegato V.Parte 1.42(a)                                    |                                |                                |
| 100 | Amministrazioni pubbliche                                    | Allegato V.Parte 1.42(b)                                    |                                |                                |
| 110 | Enti creditizi   | Allegato V.Parte 1.42(c)                                    |                                |                                |
| 120 | Altre società finanziarie                                    | Allegato V.Parte 1.42(d)                                    |                                |                                |
| 130 | Società non finanziarie                                      | Allegato V.Parte 1.42(e)                                    |                                |                                |
| 140 | Famiglie   | Allegato V.Parte 1.42(f)                                    |                                |                                |
| 150 | <b>Altre attività</b>  | Allegato V.Parte 2.5  |                                |                                |
| 160 | <b>Depositi</b>  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9;<br>Allegato V.Parte 1.36  |                                |                                |
| 170 | Banche centrali  | Allegato V.Parte 1.42(a)                                    |                                |                                |
| 180 | Amministrazioni pubbliche                                    | Allegato V.Parte 1.42(b)                                    |                                |                                |
| 190 | Enti creditizi   | Allegato V.Parte 1.42(c)                                    |                                |                                |
| 200 | Altre società finanziarie                                    | Allegato V.Parte 1.42(d)                                    |                                |                                |
| 210 | Società non finanziarie                                      | Allegato V.Parte 1.42(e)                                    |                                |                                |
| 220 | Famiglie   | Allegato V.Parte 1.42(f)                                    |                                |                                |
| 230 | <b>Titoli di debito emessi</b>                               | Allegato V.Parte 1.37                                       |                                |                                |
| 240 | <b>Altre passività finanziarie</b>                           | Allegato V.Parte 1.32-34, Parte<br>2.191                    |                                |                                |



|     |  | Riferimenti                                   | Esercizio corrente          |                             |
|-----|--|---|-----------------------------|-----------------------------|
|     |  |   | Ricavi                      | Costi                       |
|     |  |   | Allegato V.Parte 2.187, 189 | Allegato V.Parte 2.188, 190 |
|     |  |   | 010                         | 020                         |
| 250 | <b>Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura, rischio di tasso di interesse</b> | Allegato V.Parte 2.192                        |                             |                             |
| 260 | <b>Altre passività</b>   | Allegato V.Parte 1.38-41                      |                             |                             |
| 270 | <b>INTERESSE</b>   | IAS 1.97                                      |                             |                             |
| 280 | di cui: interessi attivi da attività finanziarie deteriorate                                     | IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; Allegato V.Parte 2.194 |                             |                             |

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

|     |  | Riferimenti   | Esercizio corrente          |
|-----|--|---|-----------------------------|
|     |  |   | Allegato V. Parte 2.195-196 |
|     |  |   | 010                         |
| 020 | <b>Titoli di debito</b>  | Allegato V.Parte 1.31                                   |                             |
| 030 | <b>Prestiti e anticipazioni</b>  | Allegato V.Parte 1.32                                   |                             |
| 040 | <b>Depositi</b>  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36 |                             |
| 050 | <b>Titoli di debito emessi</b>   | Allegato V.Parte 1.37                                   |                             |
| 060 | <b>Altre passività finanziarie</b>   | Allegato V.Parte 1.38-41                                |                             |
| 070 | <b>UTILI O (-) PERDITE DA ELIMINAZIONE CONTABILE DI ATTIVITÀ E DI PASSIVITÀ FINANZIARIE NON VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO, AL NETTO</b> | Allegato V.Parte 2.45                                   |                             |

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

|     |   | Riferimenti                                       | Esercizio corrente          |
|-----|---|---|-----------------------------|
|     |   |   | Allegato V. Parte 2.197-198 |
|     |   |   | 010                         |
| 010 | <b>Derivati</b>   | IFRS 9.Appendice A, .BA.1, .BA.7(a)               |                             |
| 015 | <b>di cui: Coperture economiche con l'uso dell'opzione del fair value (valore equo)</b> | IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.9(d); Allegato V.Parte 2.199 |                             |
| 020 | <b>Strumenti rappresentativi di capitale</b>  | IAS 32.11   |                             |



|     |   | Riferimenti   | Esercizio corrente          |
|-----|---|---|-----------------------------|
|     |   |   | Allegato V. Parte 2.197-198 |
|     |   |   | 010                         |
| 030 | <b>Titoli di debito</b>   | Allegato V. Parte 1.31                                    |                             |
| 040 | <b>Prestiti e anticipazioni</b>   | Allegato V. Parte 1.32                                    |                             |
| 050 | <b>Posizioni corte</b>  | IFRS 9.BA.7(b)  |                             |
| 060 | <b>Depositi</b>   | BCE/2013/33 Allegato 2. Parte 2.9; Allegato V. Parte 1.36 |                             |
| 070 | <b>Titoli di debito emessi</b>  | Allegato V. Parte 1.37                                    |                             |
| 080 | <b>Altre passività finanziarie</b>  | Allegato V. Parte 1.38-41                                 |                             |
| 090 | <b>UTILI O (-) PERDITE DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE, AL NETTO</b> | IFRS 9. Appendice A, .BA.6; IFRS 7.20(a)(i)               |                             |
| 095 | <b>di cui: utili e perdite dovuti alla riclassificazione delle attività al costo ammortizzato</b>   | IFRS 9.5.6.2; Allegato V. Parte 2.199                     |                             |

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

|     |   | Riferimenti                | Esercizio corrente |
|-----|---|----------------------------|--------------------|
|     |   |                            | 010                |
| 010 | <b>Strumenti correlati al tasso d'interesse e relativi derivati</b>                                 | Allegato V. Parte 2.200(a) |                    |
| 020 | <b>Strumenti rappresentativi di capitale e relativi derivati</b>                                    | Allegato V. Parte 2.200(b) |                    |
| 030 | <b>Operazioni sui cambi e derivati relativi a tassi di cambio e oro</b>                             | Allegato V. Parte 2.200(c) |                    |
| 040 | <b>Strumenti correlati al rischio di credito e relativi derivati</b>                                | Allegato V. Parte 2.200(d) |                    |
| 050 | <b>Derivati correlati a merci</b>   | Allegato V. Parte 2.200(e) |                    |
| 060 | <b>Altro</b>  | Allegato V. Parte 2.200(f) |                    |
| 070 | <b>UTILI O (-) PERDITE DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE, AL NETTO</b> | IFRS 7.20(a)(i)            |                    |

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

|     |  | Riferimenti            | Esercizio corrente      |
|-----|--|------------------------|-------------------------|
|     |  |                        | Allegato V. Parte 2.201 |
|     |  |                        | 010                     |
| 020 | <b>Strumenti rappresentativi di capitale</b> | IAS 32.11              |                         |
| 030 | <b>Titoli di debito</b>                      | Allegato V. Parte 1.31 |                         |



|     |  | Riferimenti                          | Esercizio corrente     |
|-----|--|--------------------------------------|------------------------|
|     |  |                                      | Allegato V.Parte 2.201 |
|     |  |                                      | 010                    |
| 040 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32                |                        |
| 090 | UTILI O (-) PERDITE DA ATTIVITÀ FINANZIARIE NON PER NEGOZIAZIONE OBBLIGATORIAMENTE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO, AL NETTO | IFRS 7.20(a)(i)                      |                        |
| 100 | di cui: utili e perdite dovuti alla riclassificazione delle attività al costo ammortizzato   | IFRS 9.6.5.2; Allegato V.Parte 2.202 |                        |

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

|     |  | Riferimenti   | Esercizio corrente     | Variazioni del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito |
|-----|--|---|------------------------|--|
|     |  |   | Allegato V.Parte 2.203 | Allegato V.Parte 2.203   |
|     |  |   | 010                    | 020  |
| 020 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31                                   |                        |  |
| 030 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32                                   |                        |  |
| 040 | Depositi   | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36 |                        |  |
| 050 | Titoli di debito emessi  | Allegato V.Parte 1.37                                   |                        |  |
| 060 | Altre passività finanziarie  | Allegato V.Parte 1.38-41                                |                        |  |
| 070 | UTILI O (-) PERDITE DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO, AL NETTO  | IFRS 7.20(a)(i)   |                        |  |
| 071 | di cui: utili o (-) perdite al momento della designazione delle attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio a fini di copertura, al netto | IFRS 9.6.7; IFRS 7.24G(b); Allegato V.Parte 2.204       |                        |  |
| 072 | di cui: utili o (-) perdite dopo la designazione sulle attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio a fini di copertura, al netto          | IFRS 9.6.7; IFRS 7.20(a)(i); Allegato V.Parte 2.204     |                        |  |



## 16.6 Utili o perdite derivanti dalla contabilizzazione delle operazioni di copertura

|     |  | Riferimenti   | Esercizio corrente     |
|-----|--|---|------------------------|
|     |  |   | Allegato V.Parte 2.205 |
|     |  |   | 010                    |
| 010 | Variazioni del fair value (valore equo) dello strumento di copertura [compresa la cessazione]                  | IFRS 7.24A(c); IFRS 7.24C(b)(vi)  |                        |
| 020 | Variazioni del fair value (valore equo) dell'elemento coperto attribuibili al rischio coperto                  | IFRS 9.6.3.7; .6.5.8; .B6.4.1; IFRS 7.24B(a)(iv); IFRS 7.24C(b)(vi); Allegato V.Parte 2.206 |                        |
| 030 | Inefficacia rilevata nell'utile (perdita) d'esercizio delle coperture di flussi finanziari                     | IFRS 7.24C(b)ii; IFRS 7.24C(b)(vi)  |                        |
| 040 | Inefficacia rilevata nell'utile (perdita) d'esercizio delle coperture di investimenti netti in gestioni estere | IFRS 7.24C(b)(ii); IFRS 7.24C(b)(vi)  |                        |
| 050 | UTILI O (-) PERDITE DERIVANTI DALLA CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA, AL NETTO                  |   |                        |

## 16.7 Riduzione di valore di attività non finanziarie

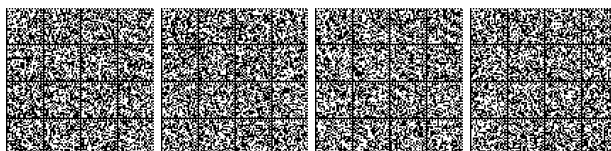
|     |   | Riferimenti   | Esercizio corrente     |                        |                                |
|-----|---|---|------------------------|------------------------|--------------------------------|
|     |   |   | Incrementi             | Storni                 | Riduzione di valore accumulata |
|     |   |   | Allegato V.Parte 2.208 | Allegato V.Parte 2.208 |                                |
|     |   |   | 010                    | 020                    | 040                            |
| 060 | Riduzione di valore o (-) storno della riduzione di valore di partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate | IAS 28.40-43  |                        |                        |                                |
| 070 | Filiazioni  | IFRS 10, appendice A                                      |                        |                        |                                |
| 080 | Joint venture   | IAS 28.3  |                        |                        |                                |
| 090 | Società collegate   | IAS 28.3  |                        |                        |                                |
| 100 | Riduzione di valore o (-) storno della riduzione di valore di attività non finanziarie  | IAS 36.126(a),(b)   |                        |                        |                                |
| 110 | Immobili, impianti e macchinari   | IAS 16.73(e)(v-vi)  |                        |                        |                                |
| 120 | Investimenti immobiliari  | IAS 40.79(d)(v)   |                        |                        |                                |
| 130 | Avviamento  | IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 Appendice B67(d)(v) |                        |                        |                                |
| 140 | Altre attività immateriali  | IAS 38.118(e)(iv)(v)                                      |                        |                        |                                |
| 145 | Altro   | IAS 36.126(a),(b)   |                        |                        |                                |
| 150 | TOTALE  |   |                        |                        |                                |



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

17.1 Attività

|     |  | Riferimenti                          | Ambito di consolidamento contabile [valore contabile] |
|-----|--|--------------------------------------|---|
|     |  |                                      | Allegato V.Parte 1.27, Parte 2.209                    |
|     |  |                                      | 010   |
| 010 | <b>Cassa, disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista</b>  | IAS 1.54 (i)                         |   |
| 020 | Cassa  | Allegato V.Parte 2.1                 |   |
| 030 | Disponibilità presso banche centrali   | Allegato V.Parte 2.2                 |   |
| 040 | Altri depositi a vista   | Allegato V.Parte 2.3                 |   |
| 050 | <b>Attività finanziarie possedute per negoziazione</b>   | IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9. Appendice A |   |
| 060 | Derivati   | IFRS 9. Appendice A                  |   |
| 070 | Strumenti rappresentativi di capitale  | IAS 32.11                            |   |
| 080 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31                |   |
| 090 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32                |   |
| 096 | <b>Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b> | IFRS 9.4.1.4                         |   |
| 097 | Strumenti rappresentativi di capitale  | IAS 32.11                            |   |
| 098 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31                |   |
| 099 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32                |   |
| 100 | <b>Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>                              | IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5         |   |
| 120 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31                |   |
| 130 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32                |   |
| 141 | <b>Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo</b>                   | IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A           |   |
| 142 | Strumenti rappresentativi di capitale  | IAS 32.11                            |   |
| 143 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31                |   |
| 144 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32                |   |
| 181 | <b>Attività finanziarie al costo ammortizzato</b>  | IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2            |   |
| 182 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31                |   |
| 183 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32                |   |



|     |   | Riferimenti   | Ambito di consolidamento contabile [valore contabile] |
|-----|---|---|---|
|     |   |   | Allegato V.Parte 1.27, Parte 2.209                    |
|     |   |   | 010   |
| 240 | <b>Derivati – Contabilizzazione delle operazioni di copertura</b>   | IFRS 9.6.2.1; Allegato V.Parte 1.22                 |   |
| 250 | <b>Variazioni del fair value (valore equo) degli elementi coperti in una copertura di portafoglio dal rischio di tasso di interesse</b> | IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8                         |   |
| 260 | <b>Partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate</b>  | IAS 1.54(e); Allegato V.Parte 1.21, Parte 2.4, 210  |   |
| 270 | <b>Attività derivanti da contratti di assicurazione e di riassicurazione</b>  | IFRS 4, IG20, lettere b)-c); Allegato V.Parte 2.211 |   |
| 280 | <b>Attività materiali</b>   |   |   |
| 290 | <b>Attività immateriali</b>   | IAS 1.54(c); CRR art 4(1)(115)                      |   |
| 300 | Avviamento  | IFRS 3.B67(d); CRR art 4(1)(113)                    |   |
| 310 | Altre attività immateriali  | IAS 38.8,118  |   |
| 320 | <b>Attività fiscali</b>   | IAS 1.54(n-o)                                       |   |
| 330 | Attività fiscali correnti   | IAS 1.54(n); IAS 12.5                               |   |
| 340 | Attività fiscali differite  | IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR art 4(1)(106)            |   |
| 350 | <b>Altre attività</b>   | Allegato V.Parte 2.5                                |   |
| 360 | <b>Attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita</b>   | IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Allegato V.Parte 2.6        |   |
| 370 | <b>TOTALE DELLE ATTIVITÀ</b>  | IAS 1.9(a), IG 6                                    |   |

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

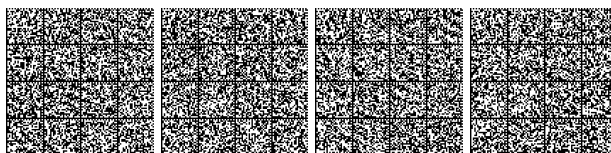
|     |   | Riferimenti  | Ambito di consolidamento contabile [valore nominale] |
|-----|---|--|--|
|     |   |  | Allegato V.Parte 2.118, 209                          |
|     |   |  | 010  |
| 010 | <b>Impegni all'erogazione di finanziamenti dati</b> | Allegato I del CRR; Allegato V.Parte 1.44(g), Parte 2.102-105, 113, 116                    |  |
| 020 | <b>Garanzie finanziarie date</b>                    | IFRS 4 Allegato A; allegato I del CRR; Allegato V.Parte 1.44(f), Parte 2.102-105, 114, 116 |  |



|     |                                   | Riferimenti   | Ambito di consolidamento contabile [valore nominale] |
|-----|-----------------------------------|---|--|
|     |                                   |   | Allegato V.Parte 2.118, 209                          |
|     |                                   |   | 010  |
| 030 | <b>Altri impegni dati</b>         | allegato I del CRR; Allegato V.Parte 1.44(g), Parte 2.102-105, 115, 116 |  |
| 040 | <b>ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO</b> |   |  |

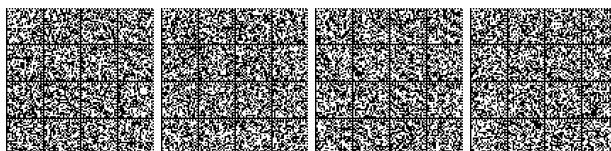
## 17.3 Passività e patrimonio netto

|     |   | Riferimenti   | Ambito di consolidamento contabile [valore contabile] |
|-----|---|---|---|
|     |   |   | Allegato V.Parte 1.27, Parte 2.209                    |
|     |   |   | 010   |
| 010 | <b>Passività finanziarie possedute per negoziazione</b>   | IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6                          |   |
| 020 | Derivati  | IFRS 9.Appendice A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)     |   |
| 030 | Posizioni corte   | IFRS 9.BA7(b)   |   |
| 040 | Depositi  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36 |   |
| 050 | Titoli di debito emessi   | Allegato V.Parte 1.37                                   |   |
| 060 | Altre passività finanziarie   | Allegato V.Parte 1.38-41                                |   |
| 070 | <b>Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>                            | IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2                           |   |
| 080 | Depositi  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36 |   |
| 090 | Titoli di debito emessi   | Allegato V.Parte 1.37                                   |   |
| 100 | Altre passività finanziarie   | Allegato V.Parte 1.38-41                                |   |
| 110 | <b>Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato</b>   | IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1                               |   |
| 120 | Depositi  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36 |   |
| 130 | Titoli di debito emessi   | Allegato V.Parte 1.37                                   |   |
| 140 | Altre passività finanziarie   | Allegato V.Parte 1.38-41                                |   |
| 150 | <b>Derivati – Contabilizzazione delle operazioni di copertura</b>   | IFRS 9.6.2.1; Allegato V.Parte 1.26                     |   |
| 160 | <b>Variazioni del fair value (valore equo) degli elementi coperti in una copertura di portafoglio dal rischio di tasso di interesse</b> | IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8                             |   |



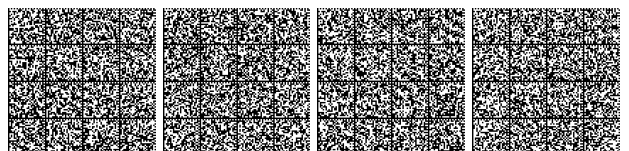


|     |  | Riferimenti  | Ambito di consolidamento contabile [valore contabile] |
|-----|--|--|---|
|     |  |  | Allegato V.Parte 1.27, Parte 2.209                    |
|     |  |  | 010   |
| 170 | <b>Passività derivanti da contratti di assicurazione e di riassicurazione</b>                | IFRS 4.IG20(a); Allegato V.Parte 2.212                             |   |
| 180 | <b>Accantonamenti</b>  | IAS 37.10; IAS 1.54(l)   |   |
| 190 | <b>Passività fiscali</b>   | IAS 1.54(n-o)  |   |
| 200 | Passività fiscali correnti   | IAS 1.54(n); IAS 12.5  |   |
| 210 | Passività fiscali differite  | IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR art 4(1)(108)                           |   |
| 220 | <b>Capitale sociale rimborsabile a richiesta</b>   | IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Allegato V.Parte 2.12                       |   |
| 230 | <b>Altre passività</b>   | Allegato V.Parte 2.13  |   |
| 240 | <b>Passività incluse in gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita</b> | IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Allegato V.Parte 2.14                     |   |
| 250 | <b>PASSIVITÀ</b>   | IAS 1.9(b);IG 6  |   |
| 260 | <b>Capitale</b>  | IAS 1.54(r), BAD art 22  |   |
| 270 | <b>Sovrapprezzo azioni</b>   | IAS 1.78(e); CRR art 4(1)(124)                                     |   |
| 280 | <b>Strumenti rappresentativi di capitale emessi diversi dal capitale</b>                     | Allegato V.Parte 2.18-19   |   |
| 290 | <b>Altro patrimonio netto</b>  | IFRS 2.10; Allegato V.Parte 2.20                                   |   |
| 300 | <b>Altre componenti di conto economico complessivo accumulate</b>                            | CRR art 4(1)(100)  |   |
| 310 | <b>Utili non distribuiti</b>   | CRR art 4(1)(123)  |   |
| 320 | <b>Riserve di rivalutazione</b>  | IFRS 1.33, D5-D8   |   |
| 330 | <b>Altre riserve</b>   | IAS 1.54; IAS 1.78 (e)   |   |
| 340 | <b>(-) Azioni proprie</b>  | IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Allegato V.Parte 2.28 |   |
| 350 | <b>Utile o perdita attribuibile ai proprietari dell'impresa madre</b>                        | IFRS 10.B94  |   |
| 360 | <b>(-) Acconti sui dividendi</b>   | IAS 32.35  |   |
| 370 | <b>Partecipazioni di minoranza</b>   | IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94                                      |   |
| 380 | <b>TOTALE DEL PATRIMONIO NETTO</b>   | IAS 1.9(c), IG 6   |   |
| 390 | <b>TOTALE DEL PATRIMONIO NETTO E TOTALE DELLE PASSIVITÀ</b>                                  | IAS 1.IG6  |   |



## 18. Informazioni sulle esposizioni in bonis e deteriorate

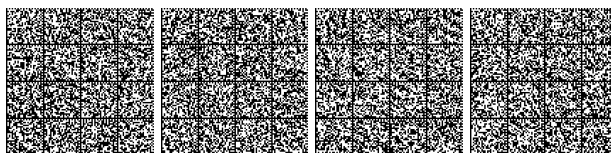
|     | Riferimenti  | Valore contabile lordo / importo nominale       |  |                                       |
|-----|--|---|--|---------------------------------------|
|     |  | 010<br>Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 221 | In bonis                                     |                                       |
|     |  |   | 020<br>Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Non scadute o scadute da <= 30 giorni |
|     |  | 030<br>Allegato V. Parte 2. 222, 235            | 055<br>Allegato V. Parte 2. 222, 235         |                                       |
| 010 | <b>Titoli di debito</b><br>Allegato V. Parte 1.31, 44(b)         |   |  |                                       |
| 020 | Banche centrali<br>Allegato V. Parte 1.42(a)                     |   |  |                                       |
| 030 | Amministrazioni pubbliche<br>Allegato V. Parte 1.42(b)           |   |  |                                       |
| 040 | Enti creditizi<br>Allegato V. Parte 1.42(c)                      |   |  |                                       |
| 050 | Altre società finanziarie<br>Allegato V. Parte 1.42(d)           |   |  |                                       |
| 060 | Società non finanziarie<br>Allegato V. Parte 1.42(e)             |   |  |                                       |
| 070 | <b>Prestiti e anticipazioni</b><br>Allegato V. Parte 1.32, 44(a) |   |  |                                       |
| 080 | Banche centrali<br>Allegato V. Parte 1.42(a)                     |   |  |                                       |
| 090 | Amministrazioni pubbliche<br>Allegato V. Parte 1.42(b)           |   |  |                                       |



|     | Riferimenti  | Valore contabile lordo / importo nominale       |  |                                       |                                     |
|-----|--|---|--|---------------------------------------|-------------------------------------|
|     |  | In bonis  |  |                                       |                                     |
|     |  | 010<br>Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 221 | 020<br>Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Non scadute o scadute da <= 30 giorni | Scadute da > 30 giorni <= 90 giorni |
| 100 | Enti creditizi   | Allegato V. Parte 1.42(c)                       |  | 030                                   | 055                                 |
| 110 | Altre società finanziarie  | Allegato V. Parte 1.42(d)                       |  | Allegato V. Parte 2. 222, 235         | Allegato V. Parte 2. 222, 235       |
| 120 | Società non finanziarie  | Allegato V. Parte 1.42(e)                       |  |                                       |                                     |
| 130 | di cui: piccole e medie imprese  | PMI Art 1 2(a)                                  |  |                                       |                                     |
| 140 | di cui: crediti garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale | Allegato V. Parte 2.86(a), 87                   |  |                                       |                                     |
| 150 | Famiglie   | Allegato V. Parte 1.42(f)                       |  |                                       |                                     |
| 160 | di cui: crediti garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale     | Allegato V. Parte 2.86(a), 87                   |  |                                       |                                     |
| 170 | di cui: credito al consumo   | Allegato V. Parte 2.88(a)                       |  |                                       |                                     |
| 180 | <b>STRUMENTI DI DEBITO AL COSTO O AL COSTO AMMORTIZZATO</b>                            | Allegato V. Parte 2.233(a)                      |  |                                       |                                     |



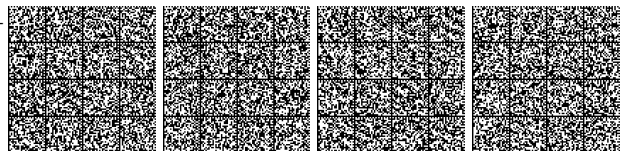
|             |  | Valore contabile lordo / importo nominale |                                       |                                       |
|-------------|--|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
|             |  | In bonis                                  |                                       |                                       |
|             |  | 010                                       | 020                                   | Non scadute o scadute da <= 30 giorni |
|             |  | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 221  | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Scadute da > 30 giorni <= 90 giorni   |
|             |  | 030                                       | 055                                   | Allegato V. Parte 2. 222, 235         |
| Riferimenti |  |   |                                       |                                       |
| 181         | <b>Titoli di debito</b><br>Allegato V. Parte 1.31, 44(b)         |   |                                       |                                       |
| 182         | Banche centrali<br>Allegato V. Parte 1.42(a)                     |   |                                       |                                       |
| 183         | Amministrazioni pubbliche<br>Allegato V. Parte 1.42(b)           |   |                                       |                                       |
| 184         | Enti creditizi<br>Allegato V. Parte 1.42(c)                      |   |                                       |                                       |
| 185         | Altre società finanziarie<br>Allegato V. Parte 1.42(d)           |   |                                       |                                       |
| 186         | Società non finanziarie<br>Allegato V. Parte 1.42(e)             |   |                                       |                                       |
| 191         | <b>Prestiti e anticipazioni</b><br>Allegato V. Parte 1.32, 44(a) |   |                                       |                                       |
| 192         | Banche centrali<br>Allegato V. Parte 1.42(a)                     |   |                                       |                                       |
| 193         | Amministrazioni pubbliche<br>Allegato V. Parte 1.42(b)           |   |                                       |                                       |



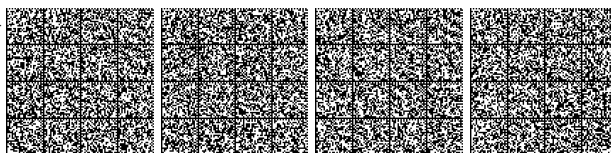
|     |  | Valore contabile lordo / importo nominale |                                       |                                       |                                     |
|-----|--|---|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|
|     |  | In bonis                                  |                                       |                                       |                                     |
|     |  | 010                                       | 020                                   | Non scadute o scadute da <= 30 giorni | Scadute da > 30 giorni <= 90 giorni |
|     |  | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 221  | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235         | Allegato V. Parte 2. 222, 235       |
|     | Riferimenti  |   |                                       |                                       |                                     |
| 194 | Enti creditizi   |   |                                       |                                       |                                     |
|     |  | Allegato V. Parte 1.42(c)                 |                                       |                                       |                                     |
| 195 | Altre società finanziarie  |   |                                       |                                       |                                     |
|     |  | Allegato V. Parte 1.42(d)                 |                                       |                                       |                                     |
| 196 | Società non finanziarie  |   |                                       |                                       |                                     |
|     |  | Allegato V. Parte 1.42(e)                 |                                       |                                       |                                     |
| 197 | Famiglie   |   |                                       |                                       |                                     |
|     |  | Allegato V. Parte 1.42(f)                 |                                       |                                       |                                     |
| 201 | STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELLE ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO O NEL PATRIMONIO NETTO SOGGETTI A RIDUZIONE DI VALORE |   |                                       |                                       |                                     |
|     |  | Allegato V. Parte 2.233(b)                |                                       |                                       |                                     |
| 211 | Titoli di debito   |   |                                       |                                       |                                     |
|     |  | Allegato V. Parte 1.31, 44(b)             |                                       |                                       |                                     |
| 212 | Banche centrali  |   |                                       |                                       |                                     |
|     |  | Allegato V. Parte 1.42(a)                 |                                       |                                       |                                     |
| 213 | Amministrazioni pubbliche  |   |                                       |                                       |                                     |
|     |  | Allegato V. Parte 1.42(b)                 |                                       |                                       |                                     |



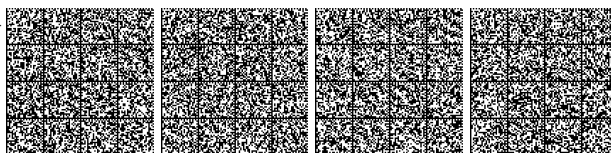
|     |                                 | Valore contabile lordo / importo nominale |   |  |   |
|-----|---------------------------------|---|---|--|---|
|     |                                 | Riferimenti                               | In bonis  |  |   |
|     |                                 |   | 010<br>Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 221 | 020<br>Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | 030<br>Non scadute o scadute da <= 30 giorni<br>Allegato V. Parte 2. 222, 235 |
| 214 | Enti creditizi                  | Allegato V. Parte 1.42(c)                 |   |  |   |
| 215 | Altre società finanziarie       | Allegato V. Parte 1.42(d)                 |   |  |   |
| 216 | Società non finanziarie         | Allegato V. Parte 1.42(e)                 |   |  |   |
| 221 | <b>Prestiti e anticipazioni</b> | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)             |   |  |   |
| 222 | Banche centrali                 | Allegato V. Parte 1.42(a)                 |   |  |   |
| 223 | Amministrazioni pubbliche       | Allegato V. Parte 1.42(b)                 |   |  |   |
| 224 | Enti creditizi                  | Allegato V. Parte 1.42(c)                 |   |  |   |
| 225 | Altre società finanziarie       | Allegato V. Parte 1.42(d)                 |   |  |   |
| 226 | Società non finanziarie         | Allegato V. Parte 1.42(e)                 |   |  |   |
| 227 | Famiglie                        | Allegato V. Parte 1.42(f)                 |   |  |   |



|             |  | Valore contabile lordo / importo nominale |   |                                       |                                     |
|-------------|--|---|---|---------------------------------------|-------------------------------------|
|             |  | In bonis                                  |   |                                       |                                     |
|             |  | 010                                       | 020   | Non scadute o scadute da <= 30 giorni | Scadute da > 30 giorni <= 90 giorni |
| Riferimenti |  | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 221  | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239   | Allegato V. Parte 2. 222, 235         | Allegato V. Parte 2. 222, 235       |
| 231         | STRUMENTI DI DEBITO RIDADIMENTE AL LOCOM O AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO O NEL PATRIMONIO NETTO NON SOGGETTI A RIDUZIONE DI VALORE |   | Allegato V. Parte 2.233(c), 234   |                                       |                                     |
| 330         | STRUMENTI DI DEBITO DIVERSI DA QUELLI POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE O PER NEGOZIAZIONE  |   | Allegato V. Parte 2.217   |                                       |                                     |
| 335         | STRUMENTI DI DEBITO POSSEDUTI PER LA VENDITA   |   | Allegato V. Parte 2.220   |                                       |                                     |
| 340         | Impegni all'erogazione di finanziamenti dati   |   | allegato I del CRR; Allegato V. Parte 1.44(g), Parte 2.102-105, 113, 116, 224 |                                       |                                     |
| 350         | Banche centrali  |   | Allegato V. Parte 1.42(a)   |                                       |                                     |
| 360         | Amministrazioni pubbliche  |   | Allegato V. Parte 1.42(b)   |                                       |                                     |



|     |                                  | Valore contabile lordo / importo nominale  |   |  |  |
|-----|----------------------------------|--|---|--|--|
|     |                                  | Riferimenti  | In bonis  |  |  |
|     |                                  |  | 010<br>Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 221 | 020<br>Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | 030<br>Non scadute o scadute da <= 30 giorni |
| 370 | Enti creditizi                   | Allegato V. Parte 1.42(c)  |   |  |  |
| 380 | Altre società finanziarie        | Allegato V. Parte 1.42(d)  |   |  |  |
| 390 | Società non finanziarie          | Allegato V. Parte 1.42(e)  |   |  |  |
| 400 | Famiglie                         | Allegato V. Parte 1.42(f)  |   |  |  |
| 410 | <b>Garanzie finanziarie date</b> | IFRS 4 Allegato A; allegato I del CRR; Allegato V. Parte 1.44(f), Parte 2.102-105, 114, 116, 225 |   |  |  |
| 420 | Banche centrali                  | Allegato V. Parte 1.42(a)  |   |  |  |
| 430 | Amministrazioni pubbliche        | Allegato V. Parte 1.42(b)  |   |  |  |
| 440 | Enti creditizi                   | Allegato V. Parte 1.42(c)  |   |  |  |





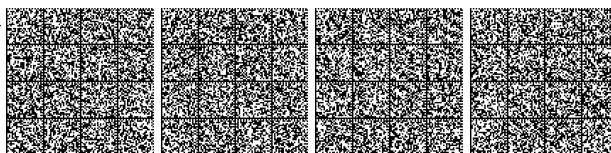
|             |                           | Valore contabile lordo / importo nominale                                     |                                       |  |  |
|-------------|---------------------------|---|---------------------------------------|--|--|
|             |                           | In bonis  |                                       |  |  |
|             |                           | 010   | 020                                   | Non scadute o scadute da<br><= 30 giorni | Scadute da > 30 giorni<br><= 90 giorni |
| Riferimenti |                           | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 221                                      | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235            | Allegato V. Parte 2. 222, 235          |
|             |                           | 030   | 055                                   |  |  |
| 450         | Altre società finanziarie |   |                                       |  |  |
|             |                           | Allegato V. Parte 1.42(d)   |                                       |  |  |
| 460         | Società non finanziarie   |   |                                       |  |  |
|             |                           | Allegato V. Parte 1.42(e)   |                                       |  |  |
| 470         | Famiglie                  |   |                                       |  |  |
|             |                           | Allegato V. Parte 1.42(f)   |                                       |  |  |
| 480         | Altri impegni dati        |   |                                       |  |  |
|             |                           | allegato I del CRR; Allegato V. Parte 1.44(g), Parte 2.102-105, 115, 116, 224 |                                       |  |  |
| 490         | Banche centrali           |   |                                       |  |  |
|             |                           | Allegato V. Parte 1.42(a)   |                                       |  |  |
| 500         | Amministrazioni pubbliche |   |                                       |  |  |
|             |                           | Allegato V. Parte 1.42(b)   |                                       |  |  |
| 510         | Enti creditizi            |   |                                       |  |  |
|             |                           | Allegato V. Parte 1.42(c)   |                                       |  |  |
| 520         | Altre società finanziarie |   |                                       |  |  |
|             |                           | Allegato V. Parte 1.42(d)   |                                       |  |  |



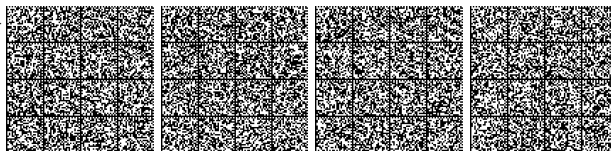
|             |   | Valore contabile lordo / importo nominale |   |                                       |
|-------------|---|---|---|---------------------------------------|
|             |   | In bonis                                  |   |                                       |
|             |   |   | Non scadute o scadute da<br>≤ 30 giorni | Scadute da > 30 giorni<br>≤ 90 giorni |
|             |   | 010                                       | 030                                     | 055                                   |
| Riferimenti |   | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 221  | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239   | Allegato V. Parte 2. 222, 235         |
| 530         | Società non finanziarie                 | Allegato V. Parte 1.42(e)                 |   |                                       |
| 540         | Famiglie                                | Allegato V. Parte 1.42(f)                 |   |                                       |
| 550         | <b>ESPOSIZIONI FUORI BILAN-<br/>CIO</b> | Allegato V. Parte 2.217                   |   |                                       |



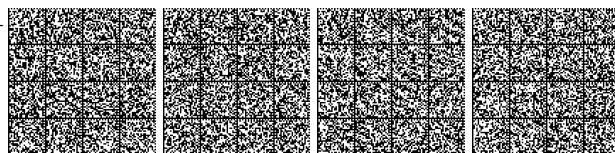
|             |                                 | Valore contabile lordo / importo nominale                                       |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
|-------------|---------------------------------|---|--------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|---|
|             |                                 | Deteriorate   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
| Riferimenti |                                 | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni | Scadute da > 90 giorni <= 180 giorni | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno | Scadute da > 1 anno <= 5 anni     | Scadute da > 5 anni               | di cui: in stato di default             | di cui: hanno subito una riduzione di valore                  |
|             |                                 | 070   | 080                                  | 090                               | 100                               | 105                               | 110                                     | 120   |
| 060         |                                 | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239   | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236    | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.238(b) | IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Appendice A; Allegato V. Parte 2.238(a) |
| <b>010</b>  | <b>Tirotli di debito</b>        |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
|             | Allegato V. Parte 1.31, 44(b)   |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
| 020         | Banche centrali                 |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
|             | Allegato V. Parte 1.42(a)       |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
| 030         | Amministrazioni pubbliche       |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
|             | Allegato V. Parte 1.42(b)       |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
| 040         | Enti creditizi                  |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
|             | Allegato V. Parte 1.42(c)       |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
| 050         | Altre società finanziarie       |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
|             | Allegato V. Parte 1.42(d)       |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
| 060         | Società non finanziarie         |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
|             | Allegato V. Parte 1.42(e)       |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
| <b>070</b>  | <b>Prestiti e anticipazioni</b> |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
|             | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)   |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
| 080         | Banche centrali                 |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
|             | Allegato V. Parte 1.42(a)       |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
| 090         | Amministrazioni pubbliche       |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
|             | Allegato V. Parte 1.42(b)       |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |



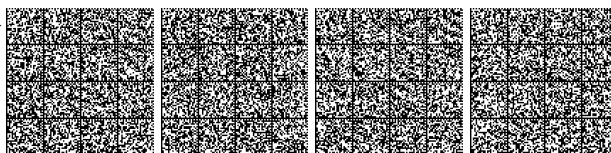
|     |  | Valore contabile lordo / importo nominale                                       |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |
|-----|--|---|--------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|--|
|     |  | Deteriorate   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |
|     |  | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni | Scadute da > 90 giorni <= 180 giorni | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno | Scadute da > 1 anno <= 5 anni     | Scadute da > 5 anni               | di cui: in stato di default             | di cui: hanno subito una riduzione di valore                 |
|     |  | 060   | 080                                  | 090                               | 100                               | 105                               | 110                                     | 120  |
|     |  | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239   | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236    | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.238(b) | IFRS 9,5.5.1; IFRS 9,Appendice A; Allegato V. Parte 2.238(a) |
|     | <b>Riferimenti</b>   |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |
| 100 | Enti creditizi   |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |
|     |  |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |
| 110 | Altre società finanziarie  |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |
| 120 | Società non finanziarie  |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |
| 130 | di cui: piccole e medie imprese  |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |
| 140 | di cui: crediti garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |
| 150 | Famiglie   |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |
| 160 | di cui: crediti garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale     |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |
| 170 | di cui: credito al consumo   |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |
| 180 | <b>STRUMENTI DI DEBITO AL COSTO O AL COSTO AMMORTIZZATO</b>                            |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |



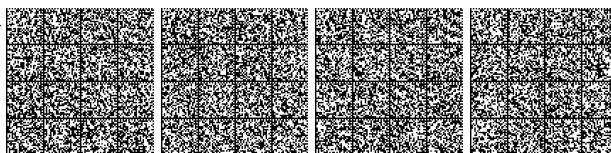
|     |                                 | Valore contabile lordo / importo nominale                                       |                                      |                                   |                                   |                                   |  |   |
|-----|---------------------------------|---|--------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--|---|
|     |                                 | Deteriorate   |                                      |                                   |                                   |                                   |  |   |
|     |                                 | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni | Scadute da > 90 giorni <= 180 giorni | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno | Scadute da > 1 anno <= 5 anni     | Scadute da > 5 anni               | di cui: in stato di default              | di cui: hanno subito una riduzione di valore                  |
|     |                                 | 070   | 080                                  | 090                               | 100                               | 105                               | 110                                      | 120   |
|     |                                 | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239   | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236    | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | CRR art. 178; Allegato V. Parte 2.238(b) | IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Appendice A; Allegato V. Parte 2.238(a) |
|     |                                 | <b>Riferimenti</b>  |                                      |                                   |                                   |                                   |  |   |
|     |                                 | Allegato V. Parte 1.31, 44(b)   | Allegato V. Parte 1.42(a)            | Allegato V. Parte 1.42(b)         | Allegato V. Parte 1.42(c)         | Allegato V. Parte 1.42(d)         | Allegato V. Parte 1.42(e)                | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)                                 |
|     |                                 | Allegato V. Parte 1.42(a)   | Allegato V. Parte 1.42(b)            | Allegato V. Parte 1.42(c)         | Allegato V. Parte 1.42(d)         | Allegato V. Parte 1.42(e)         | Allegato V. Parte 1.42(a)                | Allegato V. Parte 1.42(b)                                     |
| 181 | <b>Tirotli di debito</b>        |   |                                      |                                   |                                   |                                   |  |   |
| 182 | Banche centrali                 |   |                                      |                                   |                                   |                                   |  |   |
| 183 | Amministrazioni pubbliche       |   |                                      |                                   |                                   |                                   |  |   |
| 184 | Enti creditizi                  |   |                                      |                                   |                                   |                                   |  |   |
| 185 | Altre società finanziarie       |   |                                      |                                   |                                   |                                   |  |   |
| 186 | Società non finanziarie         |   |                                      |                                   |                                   |                                   |  |   |
| 191 | <b>Prestiti e anticipazioni</b> |   |                                      |                                   |                                   |                                   |  |   |
| 192 | Banche centrali                 |   |                                      |                                   |                                   |                                   |  |   |
| 193 | Amministrazioni pubbliche       |   |                                      |                                   |                                   |                                   |  |   |



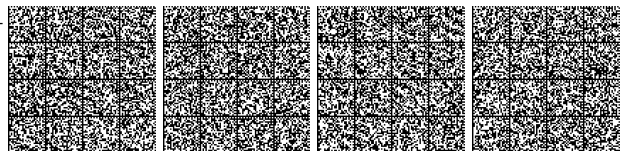
|             |  | Valore contabile lordo / importo nominale                                       |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
|-------------|--|---|--------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|---|
|             |  | Deteriorate   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
| Riferimenti |  | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni | Scadute da > 90 giorni <= 180 giorni | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno | Scadute da > 1 anno <= 5 anni     | Scadute da > 5 anni               | di cui: in stato di default             | di cui: hanno subito una riduzione di valore                  |
| 194         | Enti creditizi   | 060   | 080                                  | 090                               | 100                               | 105                               | 110                                     | 120   |
|             |  | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239   | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236    | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.238(b) | IFRS 9,5.5.1; IFRS 9, Appendice A; Allegato V. Parte 2.238(a) |
| 195         | Altre società finanziarie  |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
| 196         | Società non finanziarie  |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
| 197         | Famiglie   |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
| 201         | STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELLE ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO O NEL PATRIMONIO NETTO SOGGETTI A RIDUZIONE DI VALORE |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
|             |  |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
| 211         | Titoli di debito   |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
|             |  |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
| 212         | Banche centrali  |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
|             |  |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
| 213         | Amministrazioni pubbliche  |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
|             |  |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |



|     |                                 | Valore contabile lordo / importo nominale                                       |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
|-----|---------------------------------|---|--------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|---|
|     |                                 | Deteriorate   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
|     |                                 | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni | Scadute da > 90 giorni <= 180 giorni | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno | Scadute da > 1 anno <= 5 anni     | Scadute da > 5 anni               | di cui: in stato di default             | di cui: hanno subito una riduzione di valore                  |
|     |                                 | 060   | 070                                  | 090                               | 100                               | 105                               | 110                                     | 120   |
|     |                                 | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239   | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236    | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.238(b) | IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Appendice A; Allegato V. Parte 2.238(a) |
|     | <b>Riferimenti</b>              |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
| 214 | Enti creditizi                  |   |                                      | Allegato V. Parte 1.42(c)         |                                   |                                   |   |   |
| 215 | Altre società finanziarie       |   |                                      | Allegato V. Parte 1.42(d)         |                                   |                                   |   |   |
| 216 | Società non finanziarie         |   |                                      | Allegato V. Parte 1.42(e)         |                                   |                                   |   |   |
| 221 | <b>Prestiti e anticipazioni</b> |   |                                      | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)     |                                   |                                   |   |   |
| 222 | Banche centrali                 |   |                                      | Allegato V. Parte 1.42(a)         |                                   |                                   |   |   |
| 223 | Amministrazioni pubbliche       |   |                                      | Allegato V. Parte 1.42(b)         |                                   |                                   |   |   |
| 224 | Enti creditizi                  |   |                                      | Allegato V. Parte 1.42(c)         |                                   |                                   |   |   |
| 225 | Altre società finanziarie       |   |                                      | Allegato V. Parte 1.42(d)         |                                   |                                   |   |   |
| 226 | Società non finanziarie         |   |                                      | Allegato V. Parte 1.42(e)         |                                   |                                   |   |   |
| 227 | Famiglie                        |   |                                      | Allegato V. Parte 1.42(f)         |                                   |                                   |   |   |

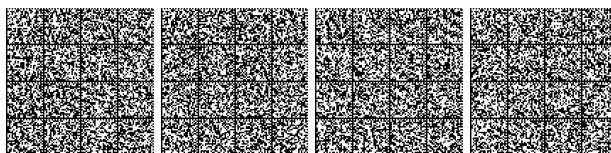


|             |  | Valore contabile lordo / importo nominale                                       |                                      |                                   |                               |                     |   |   |
|-------------|--|---|--------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|---------------------|---|---|
|             |  | Deteriorate   |                                      |                                   |                               |                     |   |   |
| Riferimenti |  | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni | Scadute da > 90 giorni <= 180 giorni | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno | Scadute da > 1 anno <= 5 anni | Scadute da > 5 anni | di cui: in stato di default             | di cui: hanno subito una riduzione di valore                  |
| 231         | STRUMENTI DI DEBITO RIGIDAMENTE AL LOCOM O AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO O NEL PATRIMONIO NETTO NON SOGGETTI A RIDUZIONE DI VALORE | Allegato V. Parte 2.213-216, 223-239  | 080                                  | 090                               | 100                           | 105                 | 110                                     | 120   |
|             |  | Allegato V. Parte 2.233(c), 234   |                                      |                                   |                               |                     | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.238(b) | IFRS 9,5.5.1; IFRS 9, Appendice A; Allegato V. Parte 2.238(a) |
| 330         | STRUMENTI DI DEBITO DIVERSI DA QUELLI POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE O PER NEGOZIAZIONE  | Allegato V. Parte 2.217   |                                      |                                   |                               |                     |   |   |
| 335         | STRUMENTI DI DEBITO POSSEDUTI PER LA VENDITA   | Allegato V. Parte 2.220   |                                      |                                   |                               |                     |   |   |
| 340         | Impegni all'erogazione di finanziamenti dati   | allegato I del CRR; Allegato V. Parte 1.44(g), Parte 2.102-105, 113, 116, 224   |                                      |                                   |                               |                     |   |   |
| 350         | Banche centrali  | Allegato V. Parte 1.42(a)   |                                      |                                   |                               |                     |   |   |
| 360         | Amministrazioni pubbliche  | Allegato V. Parte 1.42(b)   |                                      |                                   |                               |                     |   |   |

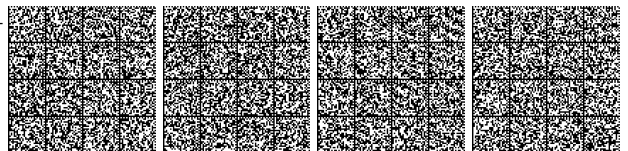




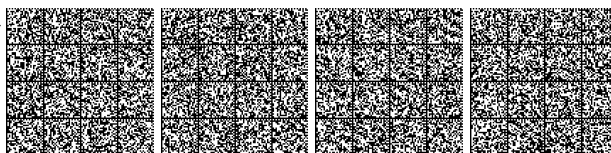
|             |                                  | Valore contabile lordo / importo nominale                                       |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
|-------------|----------------------------------|---|--------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|---|
|             |                                  | Deteriorate   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
| Riferimenti |                                  | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni | Scadute da > 90 giorni <= 180 giorni | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno | Scadute da > 1 anno <= 5 anni     | Scadute da > 5 anni               | di cui: in stato di default             | di cui: hanno subito una riduzione di valore                  |
|             |                                  | 070   | 080                                  | 090                               | 100                               | 105                               | 110                                     | 120   |
|             |                                  | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239   | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236    | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.238(f) | IFRS 9,5,5.1; IFRS 9. Appendice A; Allegato V. Parte 2.238(a) |
| 370         | Enti creditizi                   |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
| 380         | Altre società finanziarie        |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
| 390         | Società non finanziarie          |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
| 400         | Famiglie                         |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
| 410         | <b>Garanzie finanziarie date</b> |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
|             |                                  |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
| 420         | Banche centrali                  |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
| 430         | Amministrazioni pubbliche        |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
| 440         | Enti creditizi                   |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |



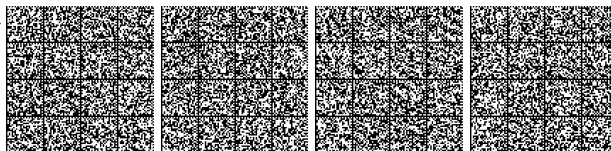
|     |                           | Valore contabile lordo / importo nominale                                       |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |
|-----|---------------------------|---|--------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|--|
|     |                           | Deteriorate   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |
|     |                           | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni | Scadute da > 90 giorni <= 180 giorni | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno | Scadute da > 1 anno <= 5 anni     | Scadute da > 5 anni               | di cui: in stato di default             | di cui: hanno subito una riduzione di valore                 |
|     |                           | 060   | 080                                  | 090                               | 100                               | 105                               | 110                                     | 120  |
|     |                           | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239   | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236    | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.238(b) | IFRS 9,5.5.1; IFRS 9,Appendice A; Allegato V. Parte 2.238(a) |
|     | <b>Riferimenti</b>        |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |
| 450 | Altre società finanziarie |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |
|     |                           |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |
| 460 | Società non finanziarie   |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |
|     |                           |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |
| 470 | Famiglie                  |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |
|     |                           |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |
| 480 | <b>Altri impegni dati</b> |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |
|     |                           |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |
| 490 | Banche centrali           |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |
|     |                           |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |
| 500 | Amministrazioni pubbliche |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |
|     |                           |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |
| 510 | Enti creditizi            |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |
|     |                           |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |
| 520 | Altre società finanziarie |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |
|     |                           |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |  |



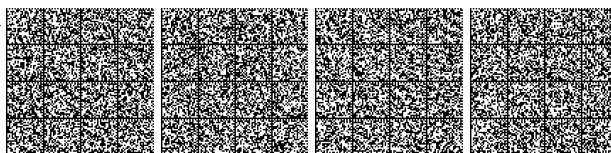
|     |                                   | Valore contabile lordo / importo nominale                                       |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
|-----|-----------------------------------|---|--------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|---|
|     |                                   | Deteriorate   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
|     |                                   | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni | Scadute da > 90 giorni <= 180 giorni | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno | Scadute da > 1 anno <= 5 anni     | Scadute da > 5 anni               | di cui: in stato di default             | di cui: hanno subito una riduzione di valore                  |
|     |                                   | 060   | 070                                  | 090                               | 100                               | 105                               | 110                                     | 120   |
|     | <b>Riferimenti</b>                | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239   | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236    | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.238(f) | IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Appendice A; Allegato V. Parte 2.238(a) |
| 530 | Società non finanziarie           |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
| 540 | Famiglie                          |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |
| 550 | <b>ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO</b> |   |                                      |                                   |                                   |                                   |   |   |



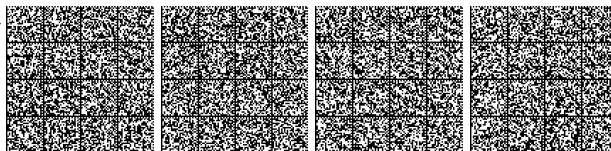
|     |                                 | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |   |   |                                   |                               |                               |                               |                               |  |
|-----|---------------------------------|---|---|---|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--|
|     |                                 | Esposizioni in bonis - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti  |   | Esposizioni deteriorate - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |                                   |                               |                               |                               |                               |  |
|     |                                 |   | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni | Scadute da > 90 giorni <= 180 giorni  | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno | Scadute da > 1 anno <= 5 anni | Scadute da > 5 anni           |                               |                               |  |
|     |                                 | 130   | 140   | 150   | 160                               | 170                           | 180                           | 190                           | 195                           |  |
|     |                                 | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 236, 238     | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 |  |
|     |                                 | <b>Riferimenti</b>  |   |   |                                   |                               |                               |                               |                               |  |
|     |                                 | <b>Titoli di debito</b>   |   |   |                                   |                               |                               |                               |                               |  |
| 010 |                                 |   | Allegato V. Parte 1.31, 44(b)   |   |                                   |                               |                               |                               |                               |  |
| 020 | Banche centrali                 |   | Allegato V. Parte 1.42(a)   |   |                                   |                               |                               |                               |                               |  |
| 030 | Amministrazioni pubbliche       |   | Allegato V. Parte 1.42(b)   |   |                                   |                               |                               |                               |                               |  |
| 040 | Enti creditizi                  |   | Allegato V. Parte 1.42(c)   |   |                                   |                               |                               |                               |                               |  |
| 050 | Altre società finanziarie       |   | Allegato V. Parte 1.42(d)   |   |                                   |                               |                               |                               |                               |  |
| 060 | Società non finanziarie         |   | Allegato V. Parte 1.42(e)   |   |                                   |                               |                               |                               |                               |  |
| 070 | <b>Prestiti e anticipazioni</b> |   | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)   |   |                                   |                               |                               |                               |                               |  |
| 080 | Banche centrali                 |   | Allegato V. Parte 1.42(a)   |   |                                   |                               |                               |                               |                               |  |
| 090 | Amministrazioni pubbliche       |   | Allegato V. Parte 1.42(b)   |   |                                   |                               |                               |                               |                               |  |



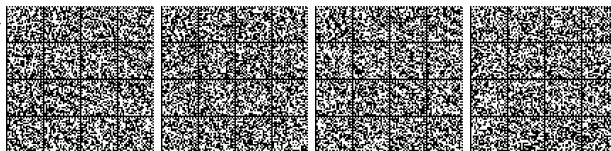
|     |  | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |   |                                      |                                   |                               |                               |   |                               |                               |
|-----|--|---|---|--------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---|-------------------------------|-------------------------------|
|     |  | Esposizioni in bonis - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti  | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni | Scadute da > 90 giorni <= 180 giorni | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno | Scadute da > 1 anno <= 5 anni | Scadute da > 5 anni           | Esposizioni deteriorate - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |                               |                               |
|     |  | 130   | 140   | 150                                  | 160                               | 170                           | 180                           | 190   | 195                           |                               |
|     |  | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 238             | Allegato V. Parte 2. 236, 238     | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238   | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 |
|     | <b>Riferimenti</b>   |   |   |                                      |                                   |                               |                               |   |                               |                               |
| 100 | Enti creditizi   |   |   |                                      |                                   |                               |                               |   |                               | Allegato V. Parte 1.42(c)     |
| 110 | Altre società finanziarie  |   |   |                                      |                                   |                               |                               |   |                               | Allegato V. Parte 1.42(d)     |
| 120 | Società non finanziarie  |   |   |                                      |                                   |                               |                               |   |                               | Allegato V. Parte 1.42(e)     |
| 130 | di cui: piccole e medie imprese  |   |   |                                      |                                   |                               |                               |   |                               | PMI Art 1 2(a)                |
| 140 | di cui: crediti garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale |   |   |                                      |                                   |                               |                               |   |                               | Allegato V. Parte 2.86(a), 87 |
| 150 | Famiglie   |   |   |                                      |                                   |                               |                               |   |                               | Allegato V. Parte 1.42(f)     |
| 160 | di cui: crediti garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale     |   |   |                                      |                                   |                               |                               |   |                               | Allegato V. Parte 2.86(a), 87 |
| 170 | di cui: credito al consumo   |   |   |                                      |                                   |                               |                               |   |                               | Allegato V. Parte 2.88(a)     |
| 180 | <b>STRUMENTI DI DEBITO AL COSTO O AL COSTO AMMORTIZZATO</b>                            |   |   |                                      |                                   |                               |                               |   |                               | Allegato V. Parte 2.233(a)    |



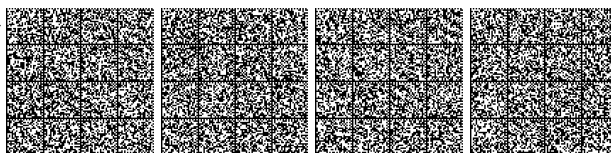
|     |                                 | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti                           |   |                                      |                                   |                               |                               |                               |                               |  |
|-----|---------------------------------|---|---|--------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--|
|     |                                 | Esposizioni deteriorate - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |   |                                      |                                   |                               |                               |                               |                               |  |
|     |                                 | Esposizioni in bonis - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti  | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni | Scadute da > 90 giorni <= 180 giorni | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno | Scadute da > 1 anno <= 5 anni | Scadute da > 5 anni           |                               |                               |  |
|     |                                 | 130   | 140   | 150                                  | 160                               | 170                           | 180                           | 190                           | 195                           |  |
|     |                                 | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 238             | Allegato V. Parte 2. 236, 238     | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 |  |
|     |                                 | <b>Riferimenti</b>  |   |                                      |                                   |                               |                               |                               |                               |  |
|     |                                 | <b>Titoli di debito</b>   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               |                               |  |
| 181 |                                 | Allegato V. Parte 1.31, 44(b)   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               |                               |  |
| 182 | Banche centrali                 | Allegato V. Parte 1.42(a)   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               |                               |  |
| 183 | Amministrazioni pubbliche       | Allegato V. Parte 1.42(b)   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               |                               |  |
| 184 | Enti creditizi                  | Allegato V. Parte 1.42(c)   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               |                               |  |
| 185 | Altre società finanziarie       | Allegato V. Parte 1.42(d)   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               |                               |  |
| 186 | Società non finanziarie         | Allegato V. Parte 1.42(e)   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               |                               |  |
| 191 | <b>Prestiti e anticipazioni</b> | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               |                               |  |
| 192 | Banche centrali                 | Allegato V. Parte 1.42(a)   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               |                               |  |
| 193 | Amministrazioni pubbliche       | Allegato V. Parte 1.42(b)   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               |                               |  |



|             |  | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |                          |   |                               |                                      |                               |                                   |                               |                               |  |                     |
|-------------|--|---|--------------------------|---|-------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--|---------------------|
|             |  | Esposizioni in bonis - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti  |                          | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni |                               | Scadute da > 90 giorni <= 180 giorni |                               | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno |                               | Scadute da > 1 anno <= 5 anni |  | Scadute da > 5 anni |
| Riferimenti |  | 130   | 140                      | 150   | 160                           | 170                                  | 180                           | 190                               | 195                           |                               |  |                     |
|             |  | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 238 | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238        | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238     | Allegato V. Parte 2. 236, 238 |                               |  |                     |
| 194         | Enti creditizi   |   |                          |   |                               |                                      |                               |                                   |                               |                               |  |                     |
| 195         | Altre società finanziarie  |   |                          |   |                               |                                      |                               |                                   |                               |                               |  |                     |
| 196         | Società non finanziarie  |   |                          |   |                               |                                      |                               |                                   |                               |                               |  |                     |
| 197         | Famiglie   |   |                          |   |                               |                                      |                               |                                   |                               |                               |  |                     |
| 201         | STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELLE ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO O NEL PATRIMONIO NETTO SOGGETTI A RIDUZIONE DI VALORE |   |                          |   |                               |                                      |                               |                                   |                               |                               |  |                     |
| 211         | Titoli di debito   |   |                          |   |                               |                                      |                               |                                   |                               |                               |  |                     |
| 212         | Banche centrali  |   |                          |   |                               |                                      |                               |                                   |                               |                               |  |                     |
| 213         | Amministrazione pubbliche  |   |                          |   |                               |                                      |                               |                                   |                               |                               |  |                     |

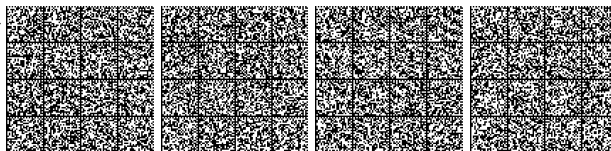


|     |                                 | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti                           |   |                                      |                                   |                               |                               |                               |                               |
|-----|---------------------------------|---|---|--------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|     |                                 | Esposizioni deteriorate - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |   |                                      |                                   |                               |                               |                               |                               |
|     |                                 | Esposizioni in bonis - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti  | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni | Scadute da > 90 giorni <= 180 giorni | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno | Scadute da > 1 anno <= 5 anni | Scadute da > 5 anni           |                               |                               |
|     |                                 | 130   | 140   | 150                                  | 160                               | 170                           | 180                           | 190                           | 195                           |
|     |                                 | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 238             | Allegato V. Parte 2. 236, 238     | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 |
|     | <b>Riferimenti</b>              |   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               |                               |
| 214 | Enti creditizi                  |   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               |                               |
|     |                                 |   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               |                               |
| 215 | Altre società finanziarie       |   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               |                               |
| 216 | Società non finanziarie         |   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               |                               |
| 221 | <b>Prestiti e anticipazioni</b> |   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               |                               |
| 222 | Banche centrali                 |   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               |                               |
| 223 | Amministrazioni pubbliche       |   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               |                               |
| 224 | Enti creditizi                  |   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               |                               |
| 225 | Altre società finanziarie       |   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               |                               |
| 226 | Società non finanziarie         |   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               |                               |
| 227 | Famiglie                        |   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               |                               |

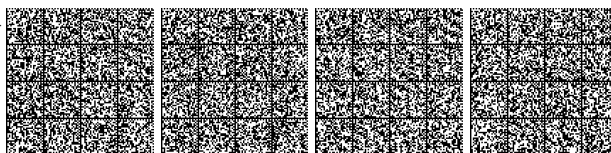




|     |  | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               |   |
|-----|--|---|---|---|--------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---|
|     |  | Esposizioni in bonis - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti  | Esposizioni deteriorate - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni | Scadute da > 90 giorni <= 180 giorni | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno | Scadute da > 1 anno <= 5 anni | Scadute da > 5 anni           |                               |   |
|     |  | 130   | 140   | 150   | 160                                  | 170                               | 180                           | 190                           | 195                           |   |
|     |  | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 236, 238        | Allegato V. Parte 2. 236, 238     | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238   |
|     | <b>Riferimenti</b>   |   |   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               |   |
| 231 | STRUMENTI DI DEBITO RIDUCIBILI AL VALORE EQUO (FAIR VALUE) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO O NEL PATRIMONIO NETTO NON SOGGETTI A RIDUZIONE DI VALORE |   |   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               |   |
|     |  |   |   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               | Allegato V. Parte 2.233(c), 234   |
| 330 | STRUMENTI DI DEBITO DIVERSI DA QUELLI POSSEDDUTI PER NEGOZIAZIONE  |   |   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               | Allegato V. Parte 2.217   |
| 335 | STRUMENTI DI DEBITO POSSEDDUTI PER LA VENDITA  |   |   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               | Allegato V. Parte 2.220   |
| 340 | Impegni all'erogazione di finanziamenti dati   |   |   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               | allegato I del CRR; Allegato V. Parte 1.44(g), Parte 2.102-105, 113, 116, 224 |
| 350 | Banche centrali  |   |   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               | Allegato V. Parte 1.42(a)   |
| 360 | Amministrazioni pubbliche  |   |   |   |                                      |                                   |                               |                               |                               | Allegato V. Parte 1.42(b)   |



|     |                                  | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |   |   |                                   |                               |                               |                               |                               |
|-----|----------------------------------|---|---|---|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|     |                                  | Esposizioni in bonis - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti  |   | Esposizioni deteriorate - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |                                   |                               |                               |                               |                               |
|     |                                  |   | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni | Scadute da > 90 giorni <= 180 giorni  | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno | Scadute da > 1 anno <= 5 anni | Scadute da > 5 anni           |                               |                               |
|     |                                  | 130   | 140   | 150   | 160                               | 170                           | 180                           | 190                           | 195                           |
|     |                                  | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 236, 238     | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 |
|     | <b>Riferimenti</b>               |   |   |   |                                   |                               |                               |                               |                               |
| 370 | Enti creditizi                   |   |   |   |                                   |                               |                               |                               |                               |
|     |                                  | Allegato V. Parte 1.42(c)   |   |   |                                   |                               |                               |                               |                               |
| 380 | Altre società finanziarie        |   |   |   |                                   |                               |                               |                               |                               |
|     |                                  | Allegato V. Parte 1.42(d)   |   |   |                                   |                               |                               |                               |                               |
| 390 | Società non finanziarie          |   |   |   |                                   |                               |                               |                               |                               |
|     |                                  | Allegato V. Parte 1.42(e)   |   |   |                                   |                               |                               |                               |                               |
| 400 | Famiglie                         |   |   |   |                                   |                               |                               |                               |                               |
|     |                                  | Allegato V. Parte 1.42(f)   |   |   |                                   |                               |                               |                               |                               |
| 410 | <b>Garanzie finanziarie date</b> |   |   |   |                                   |                               |                               |                               |                               |
|     |                                  | IFRS 4 Allegato A; allegato I del CRR; Allegato V. Parte 1.44(f), Parte 2.102-105, 114, 116, 225  |   |   |                                   |                               |                               |                               |                               |
| 420 | Banche centrali                  |   |   |   |                                   |                               |                               |                               |                               |
|     |                                  | Allegato V. Parte 1.42(a)   |   |   |                                   |                               |                               |                               |                               |
| 430 | Amministrazioni pubbliche        |   |   |   |                                   |                               |                               |                               |                               |
|     |                                  | Allegato V. Parte 1.42(b)   |   |   |                                   |                               |                               |                               |                               |
| 440 | Enti creditizi                   |   |   |   |                                   |                               |                               |                               |                               |
|     |                                  | Allegato V. Parte 1.42(c)   |   |   |                                   |                               |                               |                               |                               |



|             |                           | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |                          |   |                               |                                      |                                   |                               |                               |  |  |
|-------------|---------------------------|---|--------------------------|---|-------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--|--|
|             |                           | Esposizioni in bonis - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti  |                          | Esposizioni deteriorate - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |                               |                                      |                                   |                               |                               |  |  |
| Riferimenti |                           | 130   | 140                      | 150   | 160                           | Scadute da > 90 giorni <= 180 giorni | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno | Scadute da > 1 anno <= 5 anni | Scadute da > 5 anni           |  |  |
| 450         | Altre società finanziarie | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 238 | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238        | Allegato V. Parte 2. 236, 238     | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 |  |  |
| 460         | Società non finanziarie   |   |                          |   |                               |                                      |                                   |                               |                               |  |  |
| 470         | Famiglie                  |   |                          |   |                               |                                      |                                   |                               |                               |  |  |
| 480         | Altri impegni dati        |   |                          |   |                               |                                      |                                   |                               |                               |  |  |
| 490         | Banche centrali           |   |                          |   |                               |                                      |                                   |                               |                               |  |  |
| 500         | Amministrazioni pubbliche |   |                          |   |                               |                                      |                                   |                               |                               |  |  |
| 510         | Enti creditizi            |   |                          |   |                               |                                      |                                   |                               |                               |  |  |
| 520         | Altre società finanziarie |   |                          |   |                               |                                      |                                   |                               |                               |  |  |



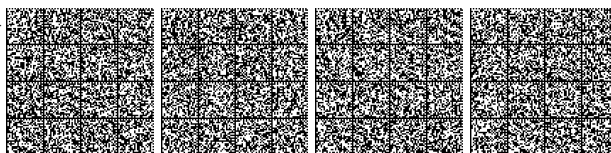
|     |                                   | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |                                      |   |                               |   |                               |   |                               |  |
|-----|-----------------------------------|---|--------------------------------------|---|-------------------------------|---|-------------------------------|---|-------------------------------|--|
|     |                                   | Esposizioni in bonis - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti  |                                      | Esposizioni deteriorate - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |                               | Esposizioni deteriorate - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |                               | Esposizioni deteriorate - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |                               |  |
|     |                                   | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni   | Scadute da > 90 giorni <= 180 giorni | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno   | Scadute da > 1 anno <= 5 anni | Scadute da > 5 anni   |                               |   |                               |  |
| 530 | Società non finanziarie           | 130   | 140                                  | 150   | 160                           | 170   | 180                           | 190   | 195                           |  |
| 540 | Famiglie                          | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 238             | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238   | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238   | Allegato V. Parte 2. 236, 238 |  |
| 550 | <b>ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO</b> |   |                                      |   |                               |   |                               |   |                               |  |
|     |                                   |   |                                      |   |                               |   |                               |   |                               |  |



|                    |                                 | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato<br><i>Allegato V. Parte 2.119</i> |  |
|--------------------|---------------------------------|--|--|
|                    |                                 | Garanzie reali ricevute su esposizioni deteriorate   | Garanzie finanziarie ricevute su esposizioni deteriorate |
|                    |                                 | 200  | 210  |
|                    |                                 | <i>Allegato V. Parte 2. 239</i>  | <i>Allegato V. Parte 2. 239</i>                          |
|                    |                                 | <b>Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute</b>  |  |
| <b>Riferimenti</b> |                                 |  |  |
| 010                | <b>Titoli di debito</b>         | <i>Allegato V. Parte 1.31, 44(b)</i>   |  |
| 020                | Banche centrali                 | <i>Allegato V. Parte 1.42(a)</i>   |  |
| 030                | Amministrazioni pubbliche       | <i>Allegato V. Parte 1.42(b)</i>   |  |
| 040                | Enti creditizi                  | <i>Allegato V. Parte 1.42(c)</i>   |  |
| 050                | Altre società finanziarie       | <i>Allegato V. Parte 1.42(d)</i>   |  |
| 060                | Società non finanziarie         | <i>Allegato V. Parte 1.42(e)</i>   |  |
| 070                | <b>Prestiti e anticipazioni</b> | <i>Allegato V. Parte 1.32, 44(a)</i>   |  |
| 080                | Banche centrali                 | <i>Allegato V. Parte 1.42(a)</i>   |  |
| 090                | Amministrazioni pubbliche       | <i>Allegato V. Parte 1.42(b)</i>   |  |



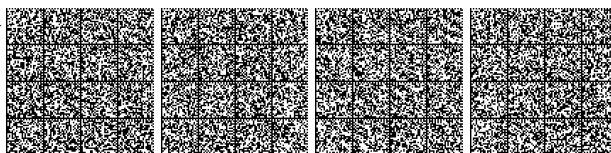
|     |  | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato |  |
|-----|--|--|--|
|     |  | Allegato V. Parte 2.119  |  |
|     |  | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute                                   |  |
|     |  | Garanzie reali ricevute su esposizioni deteriorate                               | Garanzie finanziarie ricevute su esposizioni deteriorate |
|     |  | 200  | 210  |
|     |  | Allegato V. Parte 2. 239   | Allegato V. Parte 2. 239                                 |
|     |  | Riferimenti  |  |
| 100 | Enti creditizi   | Allegato V. Parte 1.42(c)  |  |
| 110 | Altre società finanziarie  | Allegato V. Parte 1.42(d)  |  |
| 120 | Società non finanziarie  | Allegato V. Parte 1.42(e)  |  |
| 130 | di cui: piccole e medie imprese  | PMI Art 1 2(a)   |  |
| 140 | di cui: crediti garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale | Allegato V. Parte 2.86(a), 87  |  |
| 150 | Famiglie   | Allegato V. Parte 1.42(f)  |  |
| 160 | di cui: crediti garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale     | Allegato V. Parte 2.86(a), 87  |  |
| 170 | di cui: credito al consumo   | Allegato V. Parte 2.88(a)  |  |
| 180 | <b>STRUMENTI DI DEBITO AL COSTO O AL COSTO AMMORTIZZATO</b>                            | Allegato V. Parte 2.233(a)   |  |



|     |                                 | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato<br><i>Allegato V. Parte 2.119</i> |     | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute     |  |
|-----|---------------------------------|--|-----|--|--|
|     |                                 |  |     | Garanzie reali ricevute su esposizioni deteriorate | Garanzie finanziarie ricevute su esposizioni deteriorate |
|     |                                 | 200  | 210 |  |  |
|     |                                 | <i>Allegato V. Parte 2. 239</i>  |     | <i>Allegato V. Parte 2. 239</i>                    |  |
|     |                                 | <b>Riferimenti</b>   |     |  |  |
| 181 | <b>Titoli di debito</b>         | Allegato V. Parte 1.31, 44(b)  |     |  |  |
| 182 | Banche centrali                 | Allegato V. Parte 1.42(a)  |     |  |  |
| 183 | Amministrazioni pubbliche       | Allegato V. Parte 1.42(b)  |     |  |  |
| 184 | Enti creditizi                  | Allegato V. Parte 1.42(c)  |     |  |  |
| 185 | Altre società finanziarie       | Allegato V. Parte 1.42(d)  |     |  |  |
| 186 | Società non finanziarie         | Allegato V. Parte 1.42(e)  |     |  |  |
| 191 | <b>Prestiti e anticipazioni</b> | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)  |     |  |  |
| 192 | Banche centrali                 | Allegato V. Parte 1.42(a)  |     |  |  |
| 193 | Amministrazioni pubbliche       | Allegato V. Parte 1.42(b)  |     |  |  |

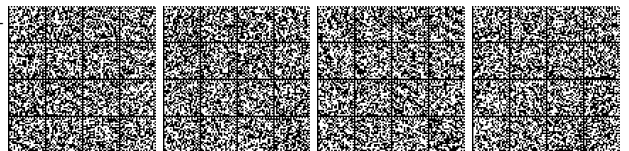


|             |  | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato<br><i>Allegato V. Parte 2.119</i> |  |
|-------------|--|--|--|
|             |  | Garanzie reali ricevute su esposizioni deteriorate   | Garanzie finanziarie ricevute su esposizioni deteriorate |
| Riferimenti |  | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute   |  |
|             |  | 200<br><i>Allegato V. Parte 2. 239</i>   | 210<br><i>Allegato V. Parte 2. 239</i>                   |
| 194         | Enti creditizi   | <i>Allegato V. Parte 1.42(c)</i>   |  |
| 195         | Altre società finanziarie  | <i>Allegato V. Parte 1.42(d)</i>   |  |
| 196         | Società non finanziarie  | <i>Allegato V. Parte 1.42(e)</i>   |  |
| 197         | Famiglie   | <i>Allegato V. Parte 1.42(f)</i>   |  |
| 201         | STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELLE ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO O NEL PATRIMONIO NETTO SOGGETTI A RIDUZIONE DI VALORE | <i>Allegato V. Parte 2.233(b)</i>  |  |
| 211         | Titoli di debito   | <i>Allegato V. Parte 1.31, 44(b)</i>   |  |
| 212         | Banche centrali  | <i>Allegato V. Parte 1.42(a)</i>   |  |
| 213         | Amministrazioni pubbliche  | <i>Allegato V. Parte 1.42(b)</i>   |  |

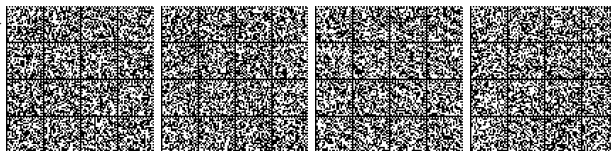




|             |                                 | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato<br><i>Allegato V. Parte 2.119</i> |  |
|-------------|---------------------------------|--|--|
|             |                                 | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute   |  |
| Riferimenti |                                 | Garanzie reali ricevute su esposizioni deteriorate   | Garanzie finanziarie ricevute su esposizioni deteriorate |
|             |                                 | 200<br><i>Allegato V. Parte 2. 239</i>   | 210<br><i>Allegato V. Parte 2. 239</i>                   |
| 214         | Enti creditizi                  | <i>Allegato V. Parte 1.42(c)</i>   |  |
| 215         | Altre società finanziarie       | <i>Allegato V. Parte 1.42(d)</i>   |  |
| 216         | Società non finanziarie         | <i>Allegato V. Parte 1.42(e)</i>   |  |
| 221         | <b>Prestiti e anticipazioni</b> | <i>Allegato V. Parte 1.32, 44(a)</i>   |  |
| 222         | Banche centrali                 | <i>Allegato V. Parte 1.42(a)</i>   |  |
| 223         | Amministrazioni pubbliche       | <i>Allegato V. Parte 1.42(b)</i>   |  |
| 224         | Enti creditizi                  | <i>Allegato V. Parte 1.42(c)</i>   |  |
| 225         | Altre società finanziarie       | <i>Allegato V. Parte 1.42(d)</i>   |  |
| 226         | Società non finanziarie         | <i>Allegato V. Parte 1.42(e)</i>   |  |
| 227         | Famiglie                        | <i>Allegato V. Parte 1.42(f)</i>   |  |



|             |  | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato |  |
|-------------|--|--|--|
|             |  | Allegato V. Parte 2.119  |  |
|             |  | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute                                   |  |
|             |  | Garanzie reali ricevute su esposizioni deteriorate                               | Garanzie finanziarie ricevute su esposizioni deteriorate |
|             |  | 200  | 210  |
|             |  | Allegato V. Parte 2. 239   | Allegato V. Parte 2. 239                                 |
| Riferimenti |  |  |  |
| 231         | STRUMENTI DI DEBITO RIGIDAMENTE AL LOCOM O AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO O NEL PATRIMONIO NETTO NON SOGGETTI A RIDUZIONE DI VALORE | Allegato V. Parte 2.233(c), 234  |  |
| 330         | STRUMENTI DI DEBITO DIVERSI DA QUELLI POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE O PER NEGOZIAZIONE  | Allegato V. Parte 2.217  |  |
| 335         | STRUMENTI DI DEBITO POSSEDUTI PER LA VENDITA   | Allegato V. Parte 2.220  |  |
| 340         | Impegni all'erogazione di finanziamenti dati   | allegato I del CRR; Allegato V. Parte 1.44(g), Parte 2.102-105, 113, 116, 224    |  |
| 350         | Banche centrali  | Allegato V. Parte 1.42(a)  |  |
| 360         | Amministrazioni pubbliche  | Allegato V. Parte 1.42(b)  |  |



|             |                                  | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato<br><i>Allegato V. Parte 2.119</i> |  |
|-------------|----------------------------------|--|--|
|             |                                  | Garanzie reali ricevute su esposizioni deteriorate   | Garanzie finanziarie ricevute su esposizioni deteriorate |
| Riferimenti |                                  | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute   |  |
|             |                                  | 200<br><i>Allegato V. Parte 2. 239</i>   | 210<br><i>Allegato V. Parte 2. 239</i>                   |
| 370         | Enti creditizi                   | Allegato V. Parte 1.42(c)  |  |
| 380         | Altre società finanziarie        | Allegato V. Parte 1.42(d)  |  |
| 390         | Società non finanziarie          | Allegato V. Parte 1.42(e)  |  |
| 400         | Famiglie                         | Allegato V. Parte 1.42(f)  |  |
| 410         | <b>Garanzie finanziarie date</b> | IFRS 4 Allegato A; allegato I del CRF; Allegato V. Parte 1.44(f), Parte 2.102-105, 114, 116, 225                   |  |
| 420         | Banche centrali                  | Allegato V. Parte 1.42(a)  |  |
| 430         | Amministrazioni pubbliche        | Allegato V. Parte 1.42(b)  |  |
| 440         | Enti creditizi                   | Allegato V. Parte 1.42(c)  |  |



|     |                           | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato<br><i>Allegato V. Parte 2.119</i> | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute     |  |
|-----|---------------------------|--|--|--|
|     |                           |  | Garanzie reali ricevute su esposizioni deteriorate | Garanzie finanziarie ricevute su esposizioni deteriorate |
|     |                           |  | 200  | 210  |
|     |                           |  | <i>Allegato V. Parte 2. 239</i>                    | <i>Allegato V. Parte 2. 239</i>                          |
|     |                           | <b>Riferimenti</b>   |  |  |
| 450 | Altre società finanziarie | <i>Allegato V. Parte 1.42(d)</i>   |  |  |
| 460 | Società non finanziarie   | <i>Allegato V. Parte 1.42(e)</i>   |  |  |
| 470 | Famiglie                  | <i>Allegato V. Parte 1.42(f)</i>   |  |  |
| 480 | <b>Altri impegni dati</b> | <i>allegato I del CRR; Allegato V. Parte 1.44(g), Parte 2:102-105, 115, 116, 224</i>                               |  |  |
| 490 | Banche centrali           | <i>Allegato V. Parte 1.42(a)</i>   |  |  |
| 500 | Amministrazioni pubbliche | <i>Allegato V. Parte 1.42(b)</i>   |  |  |
| 510 | Enti creditizi            | <i>Allegato V. Parte 1.42(c)</i>   |  |  |
| 520 | Altre società finanziarie | <i>Allegato V. Parte 1.42(d)</i>   |  |  |



|             |   | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato<br><i>Allegato V. Parte 2.119</i> |  |
|-------------|---|--|--|
|             |   | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute   |  |
| Riferimenti |   | Garanzie reali ricevute su esposizioni deteriorate   | Garanzie finanziarie ricevute su esposizioni deteriorate |
|             |   | 200  | 210  |
|             |   | <i>Allegato V. Parte 2. 239</i>  |  |
|             |   | <i>Allegato V. Parte 2. 239</i>  |  |
| 530         | Società non finanziarie                 | <i>Allegato V. Parte 1.42(e)</i>   |  |
| 540         | Famiglie                                | <i>Allegato V. Parte 1.42(f)</i>   |  |
| 550         | <b>ESPOSIZIONI FUORI BILAN-<br/>CIO</b> | <i>Allegato V. Parte 2.217</i>   |  |

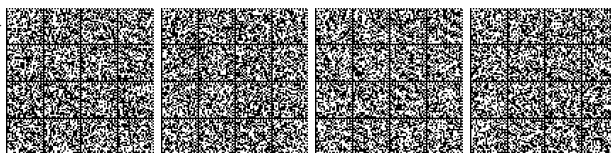


## 19. Informazioni su esposizioni oggetto di misure di tolleranza

|     |                                 | Riferimenti                   | Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |                                 |   |  |
|-----|---------------------------------|-------------------------------|---|---------------------------------|---|--|
|     |                                 |                               | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza  |                                 |   |  |
|     |                                 |                               | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni                                      | Rifinanziamento                 | di cui: Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza in prova tolte dalla categoria delle esposizioni deteriorate |  |
| 010 |                                 |                               | 030   | 040                             | 050   |  |
|     |                                 |                               | Allegato V. Parte 2.118, 240-245, 251-258   | Allegato V. Parte 2.241(a), 266 | Allegato V. Parte 2.241(b), 265-266   |  |
|     |                                 |                               | Allegato V. Parte 2.256, 259-262  |                                 | Allegato V. Parte 2.256(b), 261   |  |
| 010 | <b>Titoli di debito</b>         | Allegato V. Parte 1.31, 44(b) |   |                                 |   |  |
| 020 | Banche centrali                 | Allegato V. Parte 1.42(a)     |   |                                 |   |  |
| 030 | Amministrazioni pubbliche       | Allegato V. Parte 1.42(b)     |   |                                 |   |  |
| 040 | Enti creditizi                  | Allegato V. Parte 1.42(c)     |   |                                 |   |  |
| 050 | Altre società finanziarie       | Allegato V. Parte 1.42(d)     |   |                                 |   |  |
| 060 | Società non finanziarie         | Allegato V. Parte 1.42(e)     |   |                                 |   |  |
| 070 | <b>Prestiti e anticipazioni</b> | Allegato V. Parte 1.32, 44(a) |   |                                 |   |  |
| 080 | Banche centrali                 | Allegato V. Parte 1.42(a)     |   |                                 |   |  |



|             |  | Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |  |   |  |
|-------------|--|---|--|---|--|
|             |  | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza  |  |   |  |
| Riferimenti |  | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni                                      | Rifinanziamento                              | di cui: Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza in prova tolte dalla categoria delle esposizioni deteriorate |  |
|             |  | 030<br>Allegato V. Parte 2.24(a), 266   | 040<br>Allegato V. Parte 2. 241 (b), 265-266 | 050   |  |
|             |  | 010<br>Allegato V. Parte 1.34, Parte 2. 118, 240-245, 251-258                               | 020<br>Allegato V. Parte 2. 256, 259-262     |   |  |
| 090         | Amministrazioni pubbliche  | Allegato V. Parte 1.42(b)   |  |   |  |
| 100         | Enti creditizi   | Allegato V. Parte 1.42(c)   |  |   |  |
| 110         | Altre società finanziarie  | Allegato V. Parte 1.42(d)   |  |   |  |
| 120         | Società non finanziarie  | Allegato V. Parte 1.42(e)   |  |   |  |
| 130         | di cui: piccole e medie imprese  | PMI Art 1 2(a)  |  |   |  |
| 140         | di cui: crediti garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale | Allegato V. Parte 2.86(a), 87   |  |   |  |
| 150         | Famiglie   | Allegato V. Parte 1.42(f)   |  |   |  |
| 160         | di cui: crediti garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale     | Allegato V. Parte 2.86(a), 87   |  |   |  |



|     |   | Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |  |  |   |
|-----|---|---|--|--|---|
|     |   | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza  |  |  |   |
|     |   | Riferimenti   | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni | Rifinanziamento  | di cui: Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza in prova tolte dalla categoria delle esposizioni deteriorate |
|     |   |   | 030  | 040  | 050   |
|     |   |   | 020  | 010  |   |
|     |   |   | Allegato V. Parte 2. 256, 259-262                      | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2. 118, 240-245, 251-258 | Allegato V. Parte 2. 256(b), 261  |
| 170 | di cui: credito al consumo                                  | Allegato V. Parte 2.88(a)   |  |  |   |
| 180 | <b>STRUMENTI DI DEBITO AL COSTO O AL COSTO AMMORTIZZATO</b> | Allegato V. Parte 2.249(a)  |  |  |   |
| 181 | <b>Titoli di debito</b>                                     | Allegato V. Parte 1.31, 44(b)   |  |  |   |
| 182 | Banche centrali   | Allegato V. Parte 1.42(a)   |  |  |   |
| 183 | Amministrazioni pubbliche                                   | Allegato V. Parte 1.42(b)   |  |  |   |
| 184 | Enti creditizi  | Allegato V. Parte 1.42(c)   |  |  |   |
| 185 | Altre società finanziarie                                   | Allegato V. Parte 1.42(d)   |  |  |   |
| 186 | Società non finanziarie                                     | Allegato V. Parte 1.42(e)   |  |  |   |

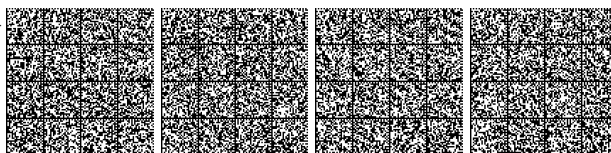




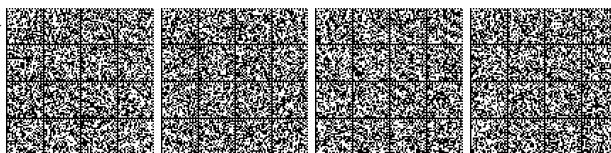
|             |                                 | Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |  |   |  |
|-------------|---------------------------------|---|--|---|--|
|             |                                 | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza  |  |   |  |
| Riferimenti |                                 | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni                                      | Rifinanziamento                              | di cui: Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza in prova tolte dalla categoria delle esposizioni deteriorate |  |
|             |                                 | 030<br>Allegato V. Parte 2.241(a), 266  | 040<br>Allegato V. Parte 2. 241 (b), 265-266 | 050   |  |
|             |                                 | 010<br>Allegato V. Parte 1.34, Parte 2. 118, 240-245, 251-258                               | 020<br>Allegato V. Parte 2. 256, 259-262     |   |  |
| 191         | <b>Prestiti e anticipazioni</b> | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)   |  |   |  |
| 192         | Banche centrali                 | Allegato V. Parte 1.42(a)   |  |   |  |
| 193         | Amministrazioni pubbliche       | Allegato V. Parte 1.42(b)   |  |   |  |
| 194         | Enti creditizi                  | Allegato V. Parte 1.42(c)   |  |   |  |
| 195         | Altre società finanziarie       | Allegato V. Parte 1.42(d)   |  |   |  |
| 196         | Società non finanziarie         | Allegato V. Parte 1.42(e)   |  |   |  |
| 197         | Famiglie                        | Allegato V. Parte 1.42(f)   |  |   |  |



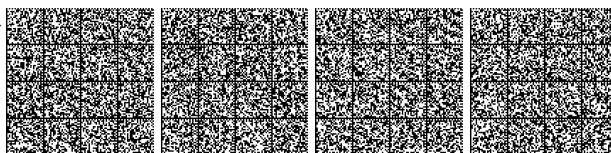
|                    |  | Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |                                   |   |                                  |
|--------------------|--|---|-----------------------------------|---|----------------------------------|
|                    |  | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza  |                                   |   |                                  |
|                    |  | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni                                      | Rifinanziamento                   | di cui: Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza in prova tolte dalla categoria delle esposizioni deteriorate |                                  |
|                    |  | 030   | 040                               | 050   |                                  |
|                    |  | 010   | 020                               | 030   | 040                              |
|                    |  | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2. 118, 240-245, 251-258                                      | Allegato V. Parte 2. 256, 259-262 | Allegato V. Parte 2.241(a), 266   | Allegato V. Parte 2. 256(b), 261 |
| <b>Riferimenti</b> |  |   |                                   |   |                                  |
| 201                | STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELLE ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO O NEL PATRIMONIO NETTO SOGGETTI A RIDUZIONE DI VALORE | Allegato V. Parte 2.249(b)  |                                   |   |                                  |
| 211                | Titoli di debito   | Allegato V. Parte 1.31, 44(b)   |                                   |   |                                  |
| 212                | Banche centrali  | Allegato V. Parte 1.42(a)   |                                   |   |                                  |
| 213                | Amministrazione pubbliche  | Allegato V. Parte 1.42(b)   |                                   |   |                                  |
| 214                | Enti creditizi   | Allegato V. Parte 1.42(c)   |                                   |   |                                  |
| 215                | Altre società finanziarie  | Allegato V. Parte 1.42(d)   |                                   |   |                                  |
| 216                | Società non finanziarie  | Allegato V. Parte 1.42(e)   |                                   |   |                                  |



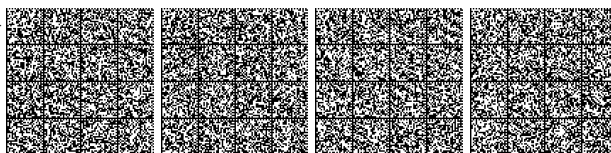
|             |                                 | Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |                 |   |  |
|-------------|---------------------------------|---|-----------------|---|--|
|             |                                 | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza  |                 |   |  |
| Riferimenti |                                 | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni                                      | Rifinanziamento | di cui: Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza in prova tolte dalla categoria delle esposizioni deteriorate |  |
|             |                                 | 030   | 040             | 050   |  |
|             |                                 | 020   |                 |   |  |
|             |                                 | 010   |                 |   |  |
|             |                                 | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2. 118, 240-245, 251-258                                      |                 |   |  |
|             |                                 | Allegato V. Parte 2. 256, 259-262   |                 |   |  |
|             |                                 | Allegato V. Parte 2. 241 (a), 266   |                 |   |  |
|             |                                 | Allegato V. Parte 2. 241 (b), 265-266   |                 |   |  |
|             |                                 | Allegato V. Parte 2. 256(b), 261  |                 |   |  |
| 221         | <b>Prestiti e anticipazioni</b> | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)   |                 |   |  |
| 222         | Banche centrali                 | Allegato V. Parte 1.42(a)   |                 |   |  |
| 223         | Amministrazioni pubbliche       | Allegato V. Parte 1.42(b)   |                 |   |  |
| 224         | Enti creditizi                  | Allegato V. Parte 1.42(c)   |                 |   |  |
| 225         | Altre società finanziarie       | Allegato V. Parte 1.42(d)   |                 |   |  |
| 226         | Società non finanziarie         | Allegato V. Parte 1.42(e)   |                 |   |  |
| 227         | Famiglie                        | Allegato V. Parte 1.42(f)   |                 |   |  |



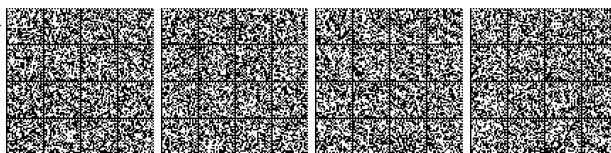
|     |   | Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |  |                 |     |   |  |
|-----|---|---|--|-----------------|-----|---|--|
|     |   | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza  |  |                 |     |   |  |
|     |   | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni                                      |  | Rifinanziamento |     | di cui: Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza in prova tolte dalla categoria delle esposizioni deteriorate |  |
|     |   | 030   | 020  | 040             | 050 |   |  |
|     |   | 010   | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2. 118, 240-245, 251-258                         |                 |     |   |  |
|     | <b>Riferimenti</b>  |   |  |                 |     |   |  |
| 231 | STRUMENTI DI DEBITO RIGI-DAMENTE AL LOCOM O AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO O NEL PATRIMONIO NETTO NON SOGGETTI A RIDUZIONE DI VALORE |   | Allegato V. Parte 2.249(c)   |                 |     |   |  |
| 330 | STRUMENTI DI DEBITO DI-VERSI DA QUELLI POSSE-DUTI PER NEGOZIAZIONE O PER NEGOZIAZIONE   |   | Allegato V. Parte 2.246  |                 |     |   |  |
| 335 | STRUMENTI DI DEBITO POS-SEDUTI PER LA VENDITA   |   | Allegato V. Parte 2.247  |                 |     |   |  |
| 340 | Impegni all'erogazione di finan-ziamenti dati   |   | Allegato I del CRR; Alle-gato V. Parte 1.44(g), Parte 2.102-105, 113, 116, 246 |                 |     |   |  |



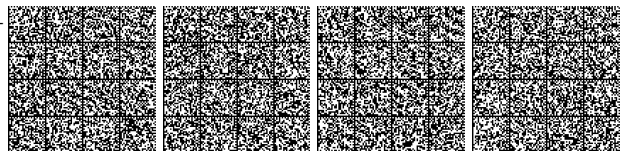
| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |                                 | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza |                                 |                                       |  |  |                                       |
|---|---------------------------------|---|---------------------------------|---------------------------------------|--|--|---------------------------------------|
|   |                                 | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni  | Rifinanziamento                 | di cui: in stato di default           | di cui: hanno subito una riduzione di valore | di cui: Tolleranza di esposizioni deteriorate prima della tolleranza |                                       |
| Riferimenti   |                                 | 060   | 070                             | 080                                   | 090  | 100  | 110                                   |
|   |                                 | Allegato V. Parte 2. 259-263                            | Allegato V. Parte 2.241(a), 266 | Allegato V. Parte 2. 241 (b), 265-266 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.264(b)      | IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendice A; Allegato V. Parte 2.264(a)         | Allegato V. Parte 2. 231, 252(a), 263 |
| 010   | <b>Titoli di debito</b>         | Allegato V. Parte 44(b)                                 |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 020   | Banche centrali                 |   |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 030   | Amministrazioni pubbliche       |   |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 040   | Enti creditizi                  |   |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 050   | Altre società finanziarie       |   |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 060   | Società non finanziarie         |   |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 070   | <b>Prestiti e anticipazioni</b> | Allegato V. Parte 44(a)                                 |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 080   | Banche centrali                 |   |                                 |                                       |  |  |                                       |



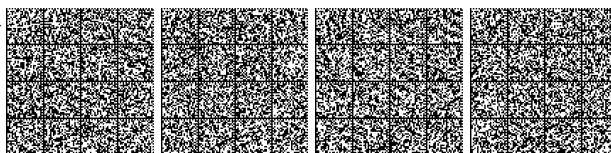
| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |  | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza |                                 |                                       |  |  |                                       |
|---|--|---|---------------------------------|---------------------------------------|--|--|---------------------------------------|
|   |  | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni  | Rifinanziamento                 | di cui: in stato di default           | di cui: hanno subito una riduzione di valore | di cui: Tolleranza di esposizioni deteriorate prima della tolleranza |                                       |
|   |  | 060   | 070                             | 080                                   | 090  | 100  | 110                                   |
|   |  | Allegato V, Parte 2. 259-263                            | Allegato V, Parte 2.241(a), 266 | Allegato V, Parte 2. 241 (b), 265-266 | CRR art 178; Allegato V, Parte 2.264(b)      | IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, Appendice A; Allegato V, Parte 2.264(a)        | Allegato V, Parte 2. 231, 252(a), 263 |
|   | <b>Riferimenti</b>   |   |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 090   | Amministrazioni pubbliche  |   |                                 | Allegato V, Parte 1.42(b)             |  |  |                                       |
| 100   | Enti creditizi   |   |                                 | Allegato V, Parte 1.42(c)             |  |  |                                       |
| 110   | Altre società finanziarie  |   |                                 | Allegato V, Parte 1.42(d)             |  |  |                                       |
| 120   | Società non finanziarie  |   |                                 | Allegato V, Parte 1.42(e)             |  |  |                                       |
| 130   | di cui: piccole e medie imprese  |   |                                 | PMI Art 1 2(a)                        |  |  |                                       |
| 140   | di cui: crediti garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale |   |                                 | Allegato V, Parte 2.86(a), 87         |  |  |                                       |
| 150   | Famiglie   |   |                                 | Allegato V, Parte 1.42(f)             |  |  |                                       |
| 160   | di cui: crediti garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale     |   |                                 | Allegato V, Parte 2.86(a), 87         |  |  |                                       |



| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |   | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza |                                 |                                       |  |  |                                       |
|---|---|---|---------------------------------|---------------------------------------|--|--|---------------------------------------|
|   |   | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni  | Rifinanziamento                 | di cui: in stato di default           | di cui: hanno subito una riduzione di valore | di cui: Tolleranza di esposizioni deteriorate prima della tolleranza |                                       |
|   |   | 060   | 070                             | 080                                   | 090  | 100  | 110                                   |
|   |   | Allegato V. Parte 2. 259-263                            | Allegato V. Parte 2.241(a), 266 | Allegato V. Parte 2. 241 (b), 265-266 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.264(b)      | IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendice A; Allegato V. Parte 2.264(a)         | Allegato V. Parte 2. 231, 252(a), 263 |
|   | <b>Riferimenti</b>  |   |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 170   | di cui: credito al consumo                                  | Allegato V. Parte 2.88(a)                               |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 180   | <b>STRUMENTI DI DEBITO AL COSTO O AL COSTO AMMORTIZZATO</b> | Allegato V. Parte 2.249(a)                              |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 181   | <b>Titoli di debito</b>                                     | Allegato V. Parte 1.31, 44(b)                           |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 182   | Banche centrali   | Allegato V. Parte 1.42(a)                               |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 183   | Amministrazioni pubbliche                                   | Allegato V. Parte 1.42(b)                               |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 184   | Enti creditizi  | Allegato V. Parte 1.42(c)                               |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 185   | Altre società finanziarie                                   | Allegato V. Parte 1.42(d)                               |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 186   | Società non finanziarie                                     | Allegato V. Parte 1.42(e)                               |                                 |                                       |  |  |                                       |



| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |                                 | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza |                                 |                                       |  |  |                                       |
|---|---------------------------------|---|---------------------------------|---------------------------------------|--|--|---------------------------------------|
|   |                                 | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni  | Rifinanziamento                 | di cui: in stato di default           | di cui: hanno subito una riduzione di valore | di cui: Tolleranza di esposizioni deteriorate prima della tolleranza |                                       |
| Riferimenti   |                                 | 060   | 070                             | 080                                   | 090  | 100  | 110                                   |
|   |                                 | Allegato V. Parte 2. 259-263                            | Allegato V. Parte 2.241(a), 266 | Allegato V. Parte 2. 241 (b), 265-266 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.264(b)      | IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, Appendice A; Allegato V. Parte 2.264(a)        | Allegato V. Parte 2. 231, 252(a), 263 |
| 191   | <b>Prestiti e anticipazioni</b> | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)                           |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 192   | Banche centrali                 | Allegato V. Parte 1.42(a)                               |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 193   | Amministrazioni pubbliche       | Allegato V. Parte 1.42(b)                               |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 194   | Enti creditizi                  | Allegato V. Parte 1.42(c)                               |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 195   | Altre società finanziarie       | Allegato V. Parte 1.42(d)                               |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 196   | Società non finanziarie         | Allegato V. Parte 1.42(e)                               |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 197   | Famiglie                        | Allegato V. Parte 1.42(f)                               |                                 |                                       |  |  |                                       |

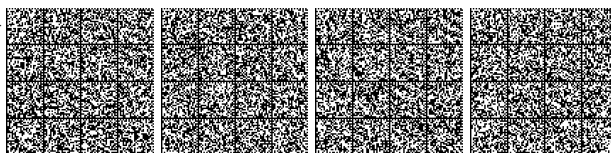




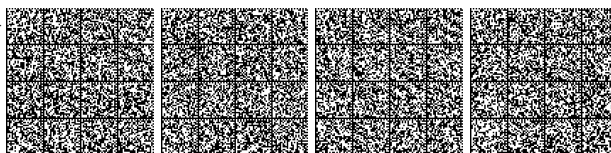
| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |  | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza |                 |                             |  |  |     |     |     |     |     |     |
|---|--|---|-----------------|-----------------------------|--|--|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
|   |  | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni  | Rifinanziamento | di cui: in stato di default | di cui: hanno subito una riduzione di valore | di cui: Tolleranza di esposizioni deteriorate prima della tolleranza | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 |
| Riferimenti   |  |   |                 |                             |  |  |     |     |     |     |     |     |
| 201   | STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELLE ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO O NEL PATRIMONIO NETTO SOGGETTI A RIDUZIONE DI VALORE | Allegato V.Parte 2.249(b)                               |                 |                             |  |  |     |     |     |     |     |     |
| 211   | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                            |                 |                             |  |  |     |     |     |     |     |     |
| 212   | Banche centrali  | Allegato V.Parte 1.42(a)                                |                 |                             |  |  |     |     |     |     |     |     |
| 213   | Amministrazioni pubbliche  | Allegato V.Parte 1.42(b)                                |                 |                             |  |  |     |     |     |     |     |     |
| 214   | Enti creditizi   | Allegato V.Parte 1.42(c)                                |                 |                             |  |  |     |     |     |     |     |     |
| 215   | Altre società finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(d)                                |                 |                             |  |  |     |     |     |     |     |     |
| 216   | Società non finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(e)                                |                 |                             |  |  |     |     |     |     |     |     |



| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |                                 | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza |                                 |                                       |  |  |                                       |
|---|---------------------------------|---|---------------------------------|---------------------------------------|--|--|---------------------------------------|
|   |                                 | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni  | Rifinanziamento                 | di cui: in stato di default           | di cui: hanno subito una riduzione di valore | di cui: Tolleranza di esposizioni deteriorate prima della tolleranza |                                       |
| Riferimenti   |                                 | 060   | 070                             | 080                                   | 090  | 100  | 110                                   |
|   |                                 | Allegato V, Parte 2. 259-263                            | Allegato V, Parte 2.241(a), 266 | Allegato V, Parte 2. 241 (b), 265-266 | CRR art 178; Allegato V, Parte 2.264(b)      | IFRS 9.5.5.1; IFRS 9, Appendice A; Allegato V, Parte 2.264(a)        | Allegato V, Parte 2. 231, 252(a), 263 |
| 221   | <b>Prestiti e anticipazioni</b> | Allegato V, Parte 1.32, 44(a)                           |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 222   | Banche centrali                 | Allegato V, Parte 1.42(a)                               |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 223   | Amministrazioni pubbliche       | Allegato V, Parte 1.42(b)                               |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 224   | Enti creditizi                  | Allegato V, Parte 1.42(c)                               |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 225   | Altre società finanziarie       | Allegato V, Parte 1.42(d)                               |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 226   | Società non finanziarie         | Allegato V, Parte 1.42(e)                               |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 227   | Famiglie                        | Allegato V, Parte 1.42(f)                               |                                 |                                       |  |  |                                       |



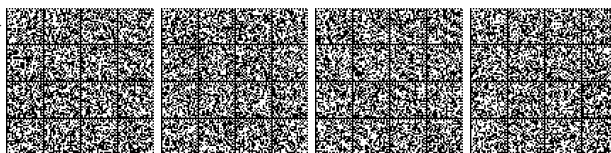
| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |  | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza                       |                 |                             |  |  |     |
|---|--|---|-----------------|-----------------------------|--|--|-----|
|   |  | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni                        | Rifinanziamento | di cui: in stato di default | di cui: hanno subito una riduzione di valore | di cui: Tolleranza di esposizioni deteriorate prima della tolleranza |     |
|   |  | 060   | 070             | 080                         | 090  | 100  | 110 |
|   |  | Allegato V. Parte 2. 259-263  |                 |                             |  |  |     |
|   | <b>Riferimenti</b>   | Allegato V. Parte 2.241(a), 266   |                 |                             |  |  |     |
|   |  | Allegato V. Parte 2.241(b), 265-266   |                 |                             |  |  |     |
|   |  | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.264(b)                                       |                 |                             |  |  |     |
|   |  | IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Appendice A; Allegato V. Parte 2.264(a)                 |                 |                             |  |  |     |
| 231   | STRUMENTI DI DEBITO RIGIDAMENTE AL LOCOM O AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO O NEL PATRIMONIO NETTO NON SOGGETTI A RIDUZIONE DI VALORE | Allegato V. Parte 2.249(c)  |                 |                             |  |  |     |
| 330   | STRUMENTI DI DEBITO DIVERSI DA QUELLI POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE O PER NEGOZIAZIONE  | Allegato V. Parte 2.246   |                 |                             |  |  |     |
| 335   | STRUMENTI DI DEBITO POSSEDUTI PER LA VENDITA   | Allegato V. Parte 2.247   |                 |                             |  |  |     |
| 340   | Impegni all'erogazione di finanziamenti dati   | Allegato I del CRR; Allegato V. Parte 1.44(g), Parte 2.102-105, 113, 116, 246 |                 |                             |  |  |     |



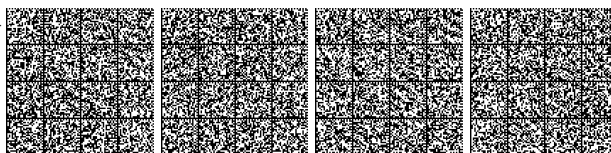
|     | Riferimenti   | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |   |  |  | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato<br><i>Allegato V. Parte 2.119</i> |  |
|-----|---|---|---|--|--|--|--|
|     |   | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti                                    | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni | Rifinanziamento                                | Garanzie reali ricevute su esposizioni oggetto di misure di tolleranza   | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute |
| 010 | <b>Titoli di debito</b><br><i>Allegato V. Parte 1.31, 44(b)</i> | 120<br><i>Allegato V. Parte 2. 267</i>  | 140<br><i>Allegato V. Parte 2. 207</i>  | 150<br><i>Allegato V. Parte 241(a), 267</i>            | 160<br><i>Allegato V. Parte 2. 241(b), 267</i> | 170<br><i>Allegato V. Parte 2. 268</i>   | 180<br><i>Allegato V. Parte 2. 268</i>         |
| 020 | Banche centrali   |   |   |  |  |  |  |
| 030 | Amministrazione pubbliche                                       |   |   |  |  |  |  |
| 040 | Enti creditizi  |   |   |  |  |  |  |
| 050 | Altre società finanziarie                                       |   |   |  |  |  |  |
| 060 | Società non finanziarie   |   |   |  |  |  |  |
| 070 | <b>Prestiti e anticipazioni</b>                                 |   |   |  |  |  |  |
| 080 | Banche centrali   |   |   |  |  |  |  |



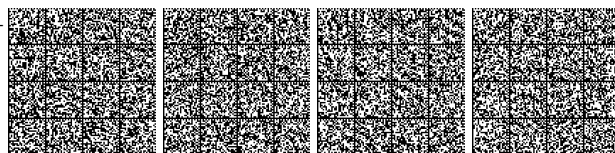
|     | Riferimenti  | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |   |  |                 | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato<br><i>Allegato V. Parte 2.119</i> |  |     |     |                         |
|-----|--|---|---|--|-----------------|--|--|-----|-----|-------------------------|
|     |  | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti                                    | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni | Rifinanziamento | Garanzie reali ricevute su esposizioni oggetto di misure di tolleranza   | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute |     |     |                         |
| 090 | Amministrazioni pubbliche  | Allegato V. Parte 2.267   | 120   | 130  | 140             | 150  | 160  | 170 | 180 | Allegato V. Parte 2.268 |
| 100 | Enti creditizi   | Allegato V. Parte 1.42(b)   |   |  |                 |  |  |     |     |                         |
| 110 | Altre società finanziarie  | Allegato V. Parte 1.42(c)   |   |  |                 |  |  |     |     |                         |
| 120 | Società non finanziarie  | Allegato V. Parte 1.42(d)   |   |  |                 |  |  |     |     |                         |
| 130 | di cui: piccole e medie imprese  | Allegato V. Parte 1.42(e)   |   |  |                 |  |  |     |     |                         |
| 140 | di cui: crediti garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale | PMI Art 1 2(a)<br>Allegato V. Parte 2.86(a), 87   |   |  |                 |  |  |     |     |                         |
| 150 | Famiglie   | Allegato V. Parte 1.42(f)   |   |  |                 |  |  |     |     |                         |
| 160 | di cui: crediti garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale     | Allegato V. Parte 2.86(a), 87   |   |  |                 |  |  |     |     |                         |



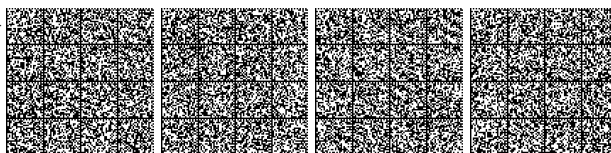
|     | Riferimenti  | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |   |  |                         | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato<br><i>Allegato V. Parte 2.119</i> |  |                         |                         |
|-----|--|---|---|--|-------------------------|--|--|-------------------------|-------------------------|
|     |  | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti                                    | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni | Rifinanziamento         | Garanzie reali ricevute su esposizioni oggetto di misure di tolleranza   | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute |                         |                         |
| 170 | di cui: credito al consumo                           | Allegato V. Parte 2.267   | 120   | 130  | 140                     | 150  | 160  | 170                     | 180                     |
|     |  | Allegato V. Parte 2.267   | Allegato V. Parte 2.207   | Allegato V. Parte 2.207                                | Allegato V. Parte 2.207 | Allegato V. Parte 2.241(a), 267  | Allegato V. Parte 2.241(b), 267                | Allegato V. Parte 2.268 | Allegato V. Parte 2.268 |
| 180 | STRUMENTI DI DEBITO AL COSTO O AL COSTO AMMORTIZZATO | Allegato V. Parte 2.249(a)  |   |  |                         |  |  |                         |                         |
| 181 | Titoli di debito                                     | Allegato V. Parte 1.31, 44(b)   |   |  |                         |  |  |                         |                         |
| 182 | Banche centrali                                      | Allegato V. Parte 1.42(a)   |   |  |                         |  |  |                         |                         |
| 183 | Amministrazioni pubbliche                            | Allegato V. Parte 1.42(b)   |   |  |                         |  |  |                         |                         |
| 184 | Enti creditizi                                       | Allegato V. Parte 1.42(c)   |   |  |                         |  |  |                         |                         |
| 185 | Altre società finanziarie                            | Allegato V. Parte 1.42(d)   |   |  |                         |  |  |                         |                         |
| 186 | Società non finanziarie                              | Allegato V. Parte 1.42(e)   |   |  |                         |  |  |                         |                         |



|     | Riferimenti   | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |   |  |  | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato<br><i>Allegato V. Parte 2.119</i> |  |
|-----|---|---|---|--|--|--|--|
|     |   | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti                                    | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | Rifinanziamento                                | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni | Garanzie reali ricevute su esposizioni oggetto di misure di tolleranza   | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute |
| 191 | <b>Prestiti e anticipazioni</b><br><i>Allegato V. Parte 1.32, 44(a)</i> | 120<br><i>Allegato V. Parte 2. 267</i>  | 140<br><i>Allegato V. Parte 2. 207</i>  | 150<br><i>Allegato V. Parte 2. 241(a), 267</i> | 160<br><i>Allegato V. Parte 2. 241(b), 267</i>         | 170<br><i>Allegato V. Parte 2. 268</i>   | 180<br><i>Allegato V. Parte 2. 268</i>         |
| 192 | Banche centrali<br><i>Allegato V. Parte 1.42(a)</i>                     |   |   |  |  |  |  |
| 193 | Amministrazioni pubbliche<br><i>Allegato V. Parte 1.42(b)</i>           |   |   |  |  |  |  |
| 194 | Enti creditizi<br><i>Allegato V. Parte 1.42(c)</i>                      |   |   |  |  |  |  |
| 195 | Altre società finanziarie<br><i>Allegato V. Parte 1.42(d)</i>           |   |   |  |  |  |  |
| 196 | Società non finanziarie<br><i>Allegato V. Parte 1.42(e)</i>             |   |   |  |  |  |  |
| 197 | Famiglie<br><i>Allegato V. Parte 1.42(f)</i>                            |   |   |  |  |  |  |

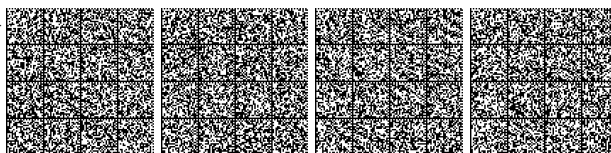


|     | Riferimenti  | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |   |  |  | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato<br><i>Allegato V. Parte 2.119</i> |  |
|-----|--|---|---|--|--|--|--|
|     |  | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti                                    | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni | Rifinanziamento                        | Garanzie reali ricevute su esposizioni oggetto di misure di tolleranza   | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute |
| 201 | STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELLE ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO O NEL PATRIMONIO NETTO SOGGETTI A RIDUZIONE DI VALORE | 120   | 140   | 150  | 160                                    | 170  | 180  |
|     |  | <i>Allegato V. Parte 2.267</i>  | <i>Allegato V. Parte 2.207</i>  | <i>Allegato V. Parte 2.241(a), 267</i>                 | <i>Allegato V. Parte 2.241(b), 267</i> | <i>Allegato V. Parte 2.268</i>   | <i>Allegato V. Parte 2.268</i>                 |
| 201 | STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELLE ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO O NEL PATRIMONIO NETTO SOGGETTI A RIDUZIONE DI VALORE |   |   |  |  |  |  |
| 211 | Titoli di debito   |   |   |  |  |  |  |
|     |  | <i>Allegato V. Parte 44(b)</i>  |   |  |  |  |  |
| 212 | Banche centrali  |   |   |  |  |  |  |
|     |  | <i>Allegato V. Parte 1.42(a)</i>  |   |  |  |  |  |
| 213 | Amministrazioni pubbliche  |   |   |  |  |  |  |
|     |  | <i>Allegato V. Parte 1.42(b)</i>  |   |  |  |  |  |
| 214 | Enti creditizi   |   |   |  |  |  |  |
|     |  | <i>Allegato V. Parte 1.42(c)</i>  |   |  |  |  |  |
| 215 | Altre società finanziarie  |   |   |  |  |  |  |
|     |  | <i>Allegato V. Parte 1.42(d)</i>  |   |  |  |  |  |
| 216 | Società non finanziarie  |   |   |  |  |  |  |
|     |  | <i>Allegato V. Parte 1.42(e)</i>  |   |  |  |  |  |

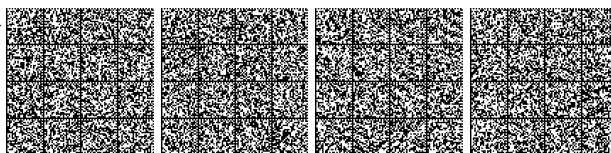




|     | Riferimenti   | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |   |  |  | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato<br><i>Allegato V. Parte 2.119</i> |  |
|-----|---|---|---|--|--|--|--|
|     |   | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti                                    | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni | Rifinanziamento                                | Garanzie reali ricevute su esposizioni oggetto di misure di tolleranza   | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute |
| 221 | <b>Prestiti e anticipazioni</b><br><i>Allegato V. Parte 1.32, 44(a)</i> | 120<br><i>Allegato V. Parte 2. 267</i>  | 140<br><i>Allegato V. Parte 2. 207</i>  | 150<br><i>Allegato V. Parte 2. 241(a), 267</i>         | 160<br><i>Allegato V. Parte 2. 241(b), 267</i> | 170<br><i>Allegato V. Parte 2. 268</i>   | 180<br><i>Allegato V. Parte 2. 268</i>         |
| 222 | Banche centrali<br><i>Allegato V. Parte 1.42(a)</i>                     |   |   |  |  |  |  |
| 223 | Amministrazioni pubbliche<br><i>Allegato V. Parte 1.42(b)</i>           |   |   |  |  |  |  |
| 224 | Enti creditizi<br><i>Allegato V. Parte 1.42(c)</i>                      |   |   |  |  |  |  |
| 225 | Altre società finanziarie<br><i>Allegato V. Parte 1.42(d)</i>           |   |   |  |  |  |  |
| 226 | Società non finanziarie<br><i>Allegato V. Parte 1.42(e)</i>             |   |   |  |  |  |  |
| 227 | Famiglie<br><i>Allegato V. Parte 1.42(f)</i>                            |   |   |  |  |  |  |



| Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |   | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute |  | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato<br>Allegato V. Parte 2.119 |  |                          |
|---|---|---|--|--|---|--|--------------------------|
|   | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti  | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni                        | Rifinanziamento                                | Garanzie reali ricevute su esposizioni oggetto di misure di tolleranza |   | Garanzie finanziarie ricevute su esposizioni oggetto di misure di tolleranza |                          |
| Riferimenti   | 120   | 130   | 140  | 150  | 160   | 170  | 180                      |
|   | Allegato V. Parte 2. 267  | Allegato V. Parte 2. 207  | Allegato V. Parte 2. 207                       | Allegato V. Parte 2. 241(a), 267                                       | Allegato V. Parte 2. 241(b), 267  | Allegato V. Parte 2. 268   | Allegato V. Parte 2. 268 |
| 231   | STRUMENTI DI DEBITO RIGIDAMENTE AL LOCOM O AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO O NEL PATRIMONIO NETTO NON SOGGETTI A RIDUZIONE DI VALORE                          | Allegato V. Parte 2.249(c)  |  |  |   |  |                          |
| 330   | STRUMENTI DI DEBITO DIVERSI DA QUELLI POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE O PER NEGOZIAZIONE   | Allegato V. Parte 2.246   |  |  |   |  |                          |
| 335   | STRUMENTI DI DEBITO POSSEDUTI PER LA VENDITA  | Allegato V. Parte 2.247   |  |  |   |  |                          |
| 340   | Impegni all'erogazione di finanziamenti dati  | Allegato I del CRR; Allegato V. Parte 1.44(g), Parte 2.102-105, 113, 116, 246 |  |  |   |  |                          |



## 20. Disaggregazione geografica

## 20.1 Disaggregazione geografica delle attività per luogo di attività

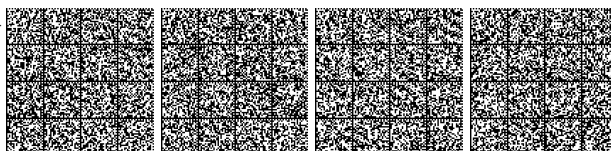
|     |  | Riferimenti                   | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27 |                        |
|-----|--|-------------------------------|---|------------------------|
|     |  |                               | Attività nazionali                        | Attività non nazionali |
|     |  |                               | Allegato V.Parte 2.270                    | Allegato V.Parte 2.270 |
|     |  |                               | 010                                       | 020                    |
| 010 | <b>Cassa, disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista</b>  | IAS 1.54 (i)                  |   |                        |
| 020 | Cassa  | Allegato V.Parte 2.1          |   |                        |
| 030 | Disponibilità presso banche centrali   | Allegato V.Parte 2.2          |   |                        |
| 040 | Altri depositi a vista   | Allegato V.Parte 2.3          |   |                        |
| 050 | <b>Attività finanziarie possedute per negoziazione</b>   | IFRS 9. Appendice A           |   |                        |
| 060 | Derivati   | IFRS 9. Appendice A           |   |                        |
| 070 | Strumenti rappresentativi di capitale  | IAS 32.11                     |   |                        |
| 080 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31         |   |                        |
| 090 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32         |   |                        |
| 096 | <b>Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b> | IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4 |   |                        |
| 097 | Strumenti rappresentativi di capitale  | IAS 32.11                     |   |                        |
| 098 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31         |   |                        |
| 099 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32         |   |                        |
| 100 | <b>Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>                              | IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5  |   |                        |
| 120 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31         |   |                        |
| 130 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32         |   |                        |
| 141 | <b>Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo</b>                   | IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A    |   |                        |
| 142 | Strumenti rappresentativi di capitale  | IAS 32.11                     |   |                        |
| 143 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31         |   |                        |
| 144 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32         |   |                        |
| 181 | <b>Attività finanziarie al costo ammortizzato</b>  | IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2     |   |                        |
| 182 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31         |   |                        |



|     |   | Riferimenti                                   | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27 |                        |
|-----|---|---|---|------------------------|
|     |   |   | Attività nazionali                        | Attività non nazionali |
|     |   |   | Allegato V.Parte 2.270                    | Allegato V.Parte 2.270 |
|     |   |   | 010                                       | 020                    |
| 183 | Prestiti e anticipazioni  | Allegato V.Parte 1.32                         |   |                        |
| 240 | <b>Derivati – Contabilizzazione delle operazioni di copertura</b>   | IFRS 9.6.2.1; Allegato V.Parte 1.22           |   |                        |
| 250 | <b>Variazioni del fair value (valore equo) degli elementi coperti in una copertura di portafoglio dal rischio di tasso di interesse</b> | IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8                   |   |                        |
| 260 | Attività materiali  |   |   |                        |
| 270 | Attività immateriali  | IAS 1.54(c); CRR art 4(1)(115)                |   |                        |
| 280 | <b>Partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate</b>  | IAS 1.54(e); Allegato V.Parte 1.21, Parte 2.4 |   |                        |
| 290 | Attività fiscali  | IAS 1.54(n-o)                                 |   |                        |
| 300 | Altre attività  | Allegato V.Parte 2.5                          |   |                        |
| 310 | <b>Attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita</b>   | IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Allegato V.Parte 2.7  |   |                        |
| 320 | <b>ATTIVITÀ</b>   | IAS 1.9(a), IG 6                              |   |                        |

## 20.2 Disaggregazione geografica delle passività per luogo di attività

|     |   | Riferimenti   | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27 |                        |
|-----|---|---|---|------------------------|
|     |   |   | Attività nazionali                        | Attività non nazionali |
|     |   |   | Allegato V.Parte 2.270                    | Allegato V.Parte 2.270 |
|     |   |   | 010                                       | 020                    |
| 010 | <b>Passività finanziarie possedute per negoziazione</b> | IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6                          |   |                        |
| 020 | Derivati  | IFRS 9.Appendice A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)     |   |                        |
| 030 | Posizioni corte   | IFRS 9.BA7(b)   |   |                        |
| 040 | Depositi  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36 |   |                        |

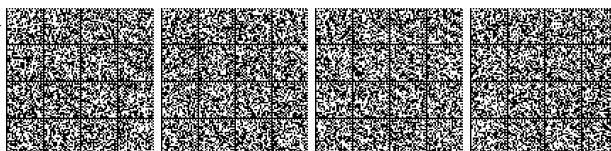


|     |   | Riferimenti   | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27 |                        |
|-----|---|---|---|------------------------|
|     |   |   | Attività nazionali                        | Attività non nazionali |
|     |   |   | Allegato V.Parte 2.270                    | Allegato V.Parte 2.270 |
|     |   |   | 010                                       | 020                    |
| 050 | Titoli di debito emessi   | Allegato V.Parte 1.37                                   |   |                        |
| 060 | Altre passività finanziarie   | Allegato V.Parte 1.38-41                                |   |                        |
| 070 | <b>Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>                            | IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2                           |   |                        |
| 080 | Depositi  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36 |   |                        |
| 090 | Titoli di debito emessi   | Allegato V.Parte 1.37                                   |   |                        |
| 100 | Altre passività finanziarie   | Allegato V.Parte 1.38-41                                |   |                        |
| 110 | <b>Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato</b>   | IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1                               |   |                        |
| 120 | Depositi  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36 |   |                        |
| 130 | Titoli di debito emessi   | Allegato V.Parte 1.37                                   |   |                        |
| 140 | Altre passività finanziarie   | Allegato V.Parte 1.38-41                                |   |                        |
| 150 | <b>Derivati – Contabilizzazione delle operazioni di copertura</b>   | IFRS 9.6.2.1; Allegato V.Parte 1.26                     |   |                        |
| 160 | <b>Variazioni del fair value (valore equo) degli elementi coperti in una copertura di portafoglio dal rischio di tasso di interesse</b> | IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8                             |   |                        |
| 170 | <b>Accantonamenti</b>   | IAS 37.10; IAS 1.54(l)                                  |   |                        |
| 180 | <b>Passività fiscali</b>  | IAS 1.54(n-o)   |   |                        |
| 190 | <b>Capitale sociale rimborsabile a richiesta</b>  | IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Allegato V.Parte 2.12            |   |                        |
| 200 | <b>Altre passività</b>  | Allegato V.Parte 2.13                                   |   |                        |
| 210 | <b>Passività incluse in gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita</b>  | IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Allegato V.Parte 2.14          |   |                        |
| 220 | <b>PASSIVITÀ</b>  | IAS 1.9(b); IAS 6                                       |   |                        |

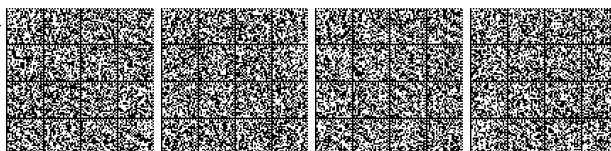


## 20.3 Disaggregazione geografica di voci del prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio per luogo di attività

|     |   | Riferimenti  | Esercizio corrente            |                               |
|-----|---|--|-------------------------------|-------------------------------|
|     |   |  | Attività nazionali            | Attività non nazionali        |
|     |   |  | Allegato V.Parte 2.270<br>010 | Allegato V.Parte 2.270<br>020 |
| 010 | Interessi attivi  | IAS 1.97; Allegato V.Parte 2.31                          |                               |                               |
| 020 | (Interessi passivi)   | IAS 1.97; Allegato V.Parte 2.31                          |                               |                               |
| 030 | (Spese per capitale sociale rimborsabile a richiesta )  | IFRIC 2.11   |                               |                               |
| 040 | Ricavi da dividendi   | Allegato V.Parte 2.40                                    |                               |                               |
| 050 | Ricavi da commissioni e compensi  | IFRS 7.20(c)   |                               |                               |
| 060 | (Costi per commissioni e compensi)  | IFRS 7.20(c)   |                               |                               |
| 070 | Utili o (-) perdite da eliminazione contabile di attività e di passività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, al netto | Allegato V.Parte 2.45                                    |                               |                               |
| 080 | Utili o (-) perdite da attività e passività finanziarie possedute per negoziazione, al netto  | IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Allegato V.Parte 2.43, 46 |                               |                               |
| 083 | Utili o (-) perdite da attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio                          | IFRS 9.5.7.1   |                               |                               |
| 090 | Utili o (-) perdite da attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, al netto                                 | IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Allegato V.Parte 2.44     |                               |                               |
| 100 | Utili o (-) perdite risultanti dalla contabilizzazione delle operazioni di copertura, al netto  | Allegato V.Parte 2.47-48                                 |                               |                               |
| 110 | Differenze di cambio [utile o (-) perdita], al netto  | IAS 21.28, 52 (a)  |                               |                               |
| 130 | Utili o (-) perdite da eliminazione contabile di attività non finanziarie, al netto   | IAS 1.34   |                               |                               |
| 140 | Altri ricavi operativi  | Allegato V.Parte 2.314-316                               |                               |                               |
| 150 | (Altri costi operativi)   | Allegato V.Parte 2.314-316                               |                               |                               |
| 155 | <b>TOTALE DEI RICAVI OPERATIVI, AL NETTO</b>  |  |                               |                               |
| 160 | (Spese amministrative)  |  |                               |                               |



|     |  | Riferimenti  | Esercizio corrente     |                        |
|-----|--|--|------------------------|------------------------|
|     |  |  | Attività nazionali     | Attività non nazionali |
|     |  |  | Allegato V.Parte 2.270 | Allegato V.Parte 2.270 |
|     |  |  | 010                    | 020                    |
| 170 | (Ammortamenti)   | IAS 1.102, 104   |                        |                        |
| 171 | Utili o (-) perdite derivanti da modifica, al netto  | IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Appendice A; Allegato V Parte 2.49    |                        |                        |
| 180 | (Accantonamenti o (-) storni di accantonamenti)  | IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)                           |                        |                        |
| 190 | Riduzione di valore o (-) storno di riduzione di valore di attività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio | IFRS 7.20(a)(viii); Allegato V Parte 2.51, 53              |                        |                        |
| 200 | (Riduzione di valore o (-) storno di riduzione di valore di partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate)                                       | IAS 28.40-43   |                        |                        |
| 210 | (Riduzione di valore o (-) storno di riduzione di valore di attività non finanziarie)  | IAS 36.126(a)(b)   |                        |                        |
| 220 | Avviamento negativo rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio  | IFRS 3.Appendice B64(n)(i)                                 |                        |                        |
| 230 | Quota degli utili o (-) delle perdite da partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate   | Allegato V.Parte 2.54                                      |                        |                        |
| 240 | Utili o (-) perdite da attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita e non assimilabili ad attività operative cessate   | IFRS 5.37; Allegato V.Parte 2.55                           |                        |                        |
| 250 | UTILI O (-) PERDITE AL LORDO DELLE IMPOSTE DA ATTIVITÀ OPERATIVE IN ESERCIZIO  | IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A                               |                        |                        |
| 260 | (Oneri o (-) proventi fiscali connessi a utili o perdite da attività operative in esercizio)   | IAS 1.82(d); IAS 12.77                                     |                        |                        |
| 270 | UTILI O (-) PERDITE AL NETTO DELLE IMPOSTE DA ATTIVITÀ OPERATIVE IN ESERCIZIO  | IAS 1, IG 6  |                        |                        |
| 280 | Utili o (-) perdite al netto delle imposte da attività operative cessate   | IAS 1.82(ea) ; IFRS 5.33(a), 5.33 A; Allegato V Parte 2.56 |                        |                        |
| 290 | UTILE O (-) PERDITA D'ESERCIZIO  | IAS 1.81A(a)   |                        |                        |

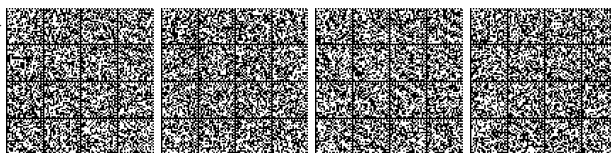


20.4 Disaggregazione geografica delle attività per residenza della controparte

Paese di residenza della controparte

asse z

|     | Riferimenti                                  | Valore contabile lordo                                |   |  |                        |                        | Riduzione di valore accumulata | Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate |
|-----|--|---|---|--|------------------------|------------------------|--------------------------------|---|
|     |  | di cui: possedute per negoziazione o per negoziazione | di cui: attività finanziarie soggette a riduzione di valore | di cui: debito oggetto di misure di tolleranza | di cui: deteriorate    |                        |                                |   |
| 010 |  | Allegato V.Parte 1.34, Parte 2.271, 275               | Allegato V.Parte 1.15(a), Parte 2.273                       | Allegato V.Parte 2.275                         | Allegato V.Parte 2.275 | Allegato V.Parte 2.274 | Allegato V.Parte 2.274         |   |
|     |  | 010   | 011   | 012  | 022                    | 025                    | 031                            |   |
| 010 | <b>Derivati</b>                              |   |   |  |                        |                        |                                |   |
|     | di cui: enti creditizi                       |   |   |  |                        |                        |                                |   |
| 020 |  |   |   |  |                        |                        |                                |   |
|     | di cui: altre società finanziarie            |   |   |  |                        |                        |                                |   |
| 030 |  |   |   |  |                        |                        |                                |   |
|     | di cui: altre società finanziarie            |   |   |  |                        |                        |                                |   |
| 040 | <b>Strumenti rappresentativi di capitale</b> |   |   |  |                        |                        |                                |   |
|     | di cui: enti creditizi                       |   |   |  |                        |                        |                                |   |
| 050 |  |   |   |  |                        |                        |                                |   |
|     | di cui: altre società finanziarie            |   |   |  |                        |                        |                                |   |
| 060 |  |   |   |  |                        |                        |                                |   |
|     | di cui: società non finanziarie              |   |   |  |                        |                        |                                |   |
| 070 |  |   |   |  |                        |                        |                                |   |
|     | <b>Titoli di debito</b>                      |   |   |  |                        |                        |                                |   |
| 080 |  |   |   |  |                        |                        |                                |   |
|     | Banche centrali                              |   |   |  |                        |                        |                                |   |
| 090 |  |   |   |  |                        |                        |                                |   |





asse z  
Paese di residenza della controparte

|     | Riferimenti                     | Valore contabile lordo                                |   |  |                        |                        | Riduzione di valore accumulata | Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate |
|-----|---------------------------------|---|---|--|------------------------|------------------------|--------------------------------|---|
|     |                                 | di cui: possedute per negoziazione o per negoziazione | di cui: attività finanziarie soggette a riduzione di valore | di cui: debito oggetto di misure di tolleranza | di cui: deteriorate    |                        |                                |   |
|     |                                 | Allegato V.Parte 1.34, Parte 2.271, 275               | Allegato V.Parte 1.15(a), Parte 2.273                       | Allegato V.Parte 2.273                         | Allegato V.Parte 2.275 | Allegato V.Parte 2.275 | Allegato V.Parte 2.274         |   |
|     |                                 | 010   | 011   | 012  | 022                    | 025                    | 031                            | 040   |
| 100 | Amministrazioni pubbliche       |   | Allegato V.Parte 1.42(b)                                    |  |                        |                        |                                |   |
| 110 | Enti creditizi                  |   | Allegato V.Parte 1.42(c)                                    |  |                        |                        |                                |   |
| 120 | Altre società finanziarie       |   | Allegato V.Parte 1.42(d)                                    |  |                        |                        |                                |   |
| 130 | Società non finanziarie         |   | Allegato V.Parte 1.42(e)                                    |  |                        |                        |                                |   |
| 140 | <b>Prestiti e anticipazioni</b> |   | Allegato V.Parte 1.32, 44(d)                                |  |                        |                        |                                |   |
| 150 | Banche centrali                 |   | Allegato V.Parte 1.42(a)                                    |  |                        |                        |                                |   |
| 160 | Amministrazioni pubbliche       |   | Allegato V.Parte 1.42(b)                                    |  |                        |                        |                                |   |
| 170 | Enti creditizi                  |   | Allegato V.Parte 1.42(c)                                    |  |                        |                        |                                |   |
| 180 | Altre società finanziarie       |   | Allegato V.Parte 1.42(d)                                    |  |                        |                        |                                |   |
| 190 | Società non finanziarie         |   | Allegato V.Parte 1.42(e)                                    |  |                        |                        |                                |   |



Paese di residenza della controparte

asse z

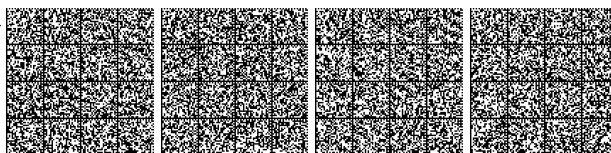
|     | Riferimenti  | Valore contabile lordo                                |   |  |                        |                        | Riduzione di valore accumulata | Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate |
|-----|--|---|---|--|------------------------|------------------------|--------------------------------|---|
|     |  | di cui: possedute per negoziazione o per negoziazione | di cui: attività finanziarie soggette a riduzione di valore | di cui: debito oggetto di misure di tolleranza | di cui: deteriorate    |                        |                                |   |
| 200 | di cui: piccole e medie imprese  | Allegato V.Parte 1.34, Parte 2.271, 275               | Allegato V.Parte 1.15(a), Parte 2.273                       | Allegato V.Parte 2.275                         | Allegato V.Parte 2.275 | Allegato V.Parte 2.274 | Allegato V.Parte 2.274         |   |
|     |  | 010   | 011   | 012  | 022                    | 025                    | 031                            |   |
| 210 | di cui: crediti garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale |   |   |  |                        |                        |                                |   |
|     |  |   |   |  |                        |                        |                                |   |
| 220 | Famiglie   |   |   |  |                        |                        |                                |   |
| 230 | di cui: crediti garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale     |   |   |  |                        |                        |                                |   |
|     |  |   |   |  |                        |                        |                                |   |
| 240 | di cui: credito al consumo   |   |   |  |                        |                        |                                |   |
|     |  |   |   |  |                        |                        |                                |   |



20.5 Disaggregazione geografica delle esposizioni fuori bilancio per residenza della controparte

asse z  
Paese di residenza della controparte

|     | Riferimenti   | Importo nominale                               |                         |                         | Accantonamenti per impegni e garanzie dati |
|-----|---|--|-------------------------|-------------------------|--|
|     |   | di cui: debito oggetto di misure di tolleranza | di cui: deteriorate     |                         |  |
| 010 | Allegato V, Parte 2.118, 271  | Allegato V, Parte 2.240-258                    | Allegato V, Parte 2.275 | Allegato V, Parte 2.276 |  |
|     |   | 022  | 025                     | 030                     |  |
| 020 | Allegato I del CRR; Allegato V, Parte 1.44(g), Parte 2.102-105, 113, 116                    |  |                         |                         |  |
| 030 | IFRS 4 Allegato A; allegato I del CRR; Allegato V, Parte 1.44(f), Parte 2.102-105, 114, 116 |  |                         |                         |  |
|     | allegato I del CRR; Allegato V, Parte 1.44(g), Parte 2.102-105, 115, 116                    |  |                         |                         |  |

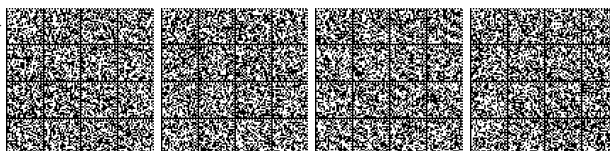


## 20.6 Disaggregazione geografica delle passività per residenza della controparte

asse z 

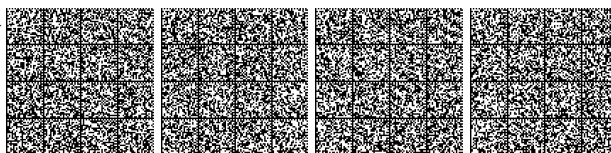
|                                      |
|--------------------------------------|
| Paese di residenza della controparte |
|--------------------------------------|

|     |                                   | Riferimenti   | Valore contabile             |
|-----|-----------------------------------|---|------------------------------|
|     |                                   |   | Allegato V.Parte 1.27, 2.271 |
|     |                                   |   | 010                          |
| 010 | <b>Derivati</b>                   | IFRS 9 Appendice A, Allegato V.Parte 1.44(e), Parte 2.272 |                              |
| 020 | di cui: enti creditizi            | Allegato V.Parte 1.42(c)                                  |                              |
| 030 | di cui: altre società finanziarie | Allegato V.Parte 1.42(d)                                  |                              |
| 040 | <b>Posizioni corte</b>            | IFRS 9.BA7(b); Allegato V.Parte 1.44(d)                   |                              |
| 050 | di cui: enti creditizi            | Allegato V.Parte 1.42(c)                                  |                              |
| 060 | di cui: altre società finanziarie | Allegato V.Parte 1.42(d)                                  |                              |
| 070 | <b>Depositi</b>                   | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36   |                              |
| 080 | Banche centrali                   | Allegato V.Parte 1.42(a)                                  |                              |
| 090 | Amministrazioni pubbliche         | Allegato V.Parte 1.42(b)                                  |                              |
| 100 | Enti creditizi                    | Allegato V.Parte 1.42(c)                                  |                              |
| 110 | Altre società finanziarie         | Allegato V.Parte 1.42(d)                                  |                              |
| 120 | Società non finanziarie           | Allegato V.Parte 1.42(e)                                  |                              |
| 130 | Famiglie                          | Allegato V.Parte 1.42(f)                                  |                              |



20.7.1 Disaggregazione geografica dei prestiti e delle anticipazioni diversi da quelli posseduti per negoziazione alle società non finanziarie per codici NACE, per residenza della controparte

| Paese di residenza della controparte |   | asse z | Riferimenti      | Società non finanziarie<br>Allegato V. Parte 2.271, 277 |                         |                                |                     | Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate |
|--------------------------------------|---|--------|------------------|---|-------------------------|--------------------------------|---------------------|---|
|                                      |   |        |                  | Valore contabile lordo                                  |                         | Riduzione di valore accumulata | di cui: deteriorati |   |
|                                      |   |        |                  | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.275                     | Allegato V. Parte 2.273 |                                |                     | Allegato V. Parte 2.275   |
|                                      |   |        |                  | 010   | 011                     | 012                            | 021                 | 022   |
| 010                                  | A Agricoltura, silvicoltura e pesca                               |        | Regolamento NACE |   |                         |                                |                     |   |
| 020                                  | B Attività estrattive   |        | Regolamento NACE |   |                         |                                |                     |   |
| 030                                  | C Attività manifatturiere   |        | Regolamento NACE |   |                         |                                |                     |   |
| 040                                  | D Fornitura di energia elettrica, gas, vapore e aria condizionata |        | Regolamento NACE |   |                         |                                |                     |   |
| 050                                  | E Fornitura di acqua  |        | Regolamento NACE |   |                         |                                |                     |   |
| 060                                  | F Costruzioni   |        | Regolamento NACE |   |                         |                                |                     |   |
| 070                                  | G Commercio all'ingrosso e al dettaglio                           |        | Regolamento NACE |   |                         |                                |                     |   |
| 080                                  | H Trasporto e magazzinaggio                                       |        | Regolamento NACE |   |                         |                                |                     |   |
| 090                                  | I Attività dei servizi di alloggio e di ristorazione              |        | Regolamento NACE |   |                         |                                |                     |   |
| 100                                  | J Informazione e comunicazione                                    |        | Regolamento NACE |   |                         |                                |                     |   |



Paese di residenza della controparte

asse z

|     |   | Società non finanziarie<br>Allegato V. Parte 2.271, 277         |                         |                                |                         | Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate |  |
|-----|---|---|-------------------------|--------------------------------|-------------------------|---|--|
|     |   | Valore contabile lordo  |                         | Riduzione di valore accumulata | Allegato V. Parte 2.274 |   |  |
|     |   | di cui: prestiti e anticipazioni soggetti a riduzione di valore | di cui: deteriorati     |                                |                         |   |  |
|     |   | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.275                             | Allegato V. Parte 2.273 | Allegato V. Parte 2.275        | Allegato V. Parte 2.274 |   |  |
|     |   | 010   | 011                     | 012                            | 021                     | 022   |  |
|     |   | Riferimenti   |                         |                                |                         |   |  |
|     |   | Regolamento NACE  |                         |                                |                         |   |  |
| 105 | <b>K</b> Attività finanziarie e assicurative                                |   |                         |                                |                         |   |  |
| 110 | <b>L</b> Attività immobiliari   |   |                         |                                |                         |   |  |
| 120 | <b>M</b> Attività professionali, scientifiche e tecniche                    |   |                         |                                |                         |   |  |
| 130 | <b>N</b> Attività amministrative e di servizi di supporto                   |   |                         |                                |                         |   |  |
| 140 | <b>O</b> Amministrazione pubblica e difesa, previdenza sociale obbligatoria |   |                         |                                |                         |   |  |
| 150 | <b>P</b> Istruzione   |   |                         |                                |                         |   |  |
| 160 | <b>Q</b> Attività dei servizi sanitari e di assistenza sociale              |   |                         |                                |                         |   |  |
| 170 | <b>R</b> Arte, spettacoli e tempo libero                                    |   |                         |                                |                         |   |  |
| 180 | <b>S</b> Altri servizi  |   |                         |                                |                         |   |  |
| 190 | <b>PRESTITI E ANTICIPAZIONI</b>   |   |                         |                                |                         |   |  |
|     |   |   |                         |                                |                         |   |  |



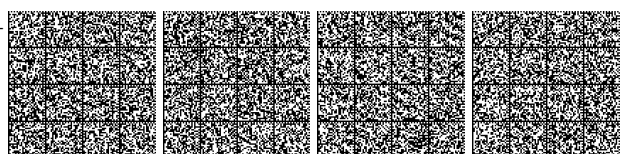
## 21. Attività materiali e immateriali: attività soggette a leasing operativo

|     |   | Riferimenti                         | Valore contabile           |
|-----|---|-------------------------------------|----------------------------|
|     |   |                                     | Allegato V.Parte 2.278-279 |
|     |   |                                     | 010                        |
| 010 | <b>Immobili, impianti e macchinari</b>    | IAS 16.6; IAS 1.54(a)               |                            |
| 020 | Modello della rideterminazione del valore | IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)      |                            |
| 030 | Modello del costo                         | IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)      |                            |
| 040 | <b>Investimenti immobiliari</b>           | IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)             |                            |
| 050 | Modello del fair value (valore equo)      | IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76         |                            |
| 060 | Modello del costo                         | IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)          |                            |
| 070 | <b>Altre attività immateriali</b>         | IAS 38.8, 118                       |                            |
| 080 | Modello della rideterminazione del valore | IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii) |                            |
| 090 | Modello del costo                         | IAS 17.49; IAS 38.74                |                            |

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

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

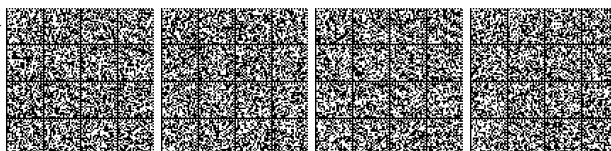
|     |   | Riferimenti                       | Esercizio corrente     |
|-----|---|-----------------------------------|------------------------|
|     |   |                                   | Allegato V.Parte 2.280 |
|     |   | IFRS 7.20(c )                     | 010                    |
| 010 | <b>Ricavi da commissioni e compensi</b>                       | Allegato V.Parte 2.281-283        |                        |
| 020 | Titoli  |                                   |                        |
| 030 | Emissioni   | Allegato V.Parte 2.284(a)         |                        |
| 040 | Ordini di trasferimento                                       | Allegato V.Parte 2.284(b)         |                        |
| 050 | Altro   | Allegato V.Parte 2.284(c)         |                        |
| 060 | Compensazione e regolamento                                   | Allegato V.Parte 2.284(d)         |                        |
| 070 | Gestione di attività  | Allegato V.Parte 2.284(e); 285(a) |                        |
| 080 | Custodia [per tipo di cliente]                                | Allegato V.Parte 2.284(e); 285(b) |                        |
| 090 | Investimento collettivo                                       |                                   |                        |
| 100 | Altro   |                                   |                        |
| 110 | Servizi amministrativi centrali per l'investimento collettivo | Allegato V.Parte 2.284(e); 285(c) |                        |
| 120 | Operazioni fiduciarie   | Allegato V.Parte 2.284(e); 285(d) |                        |
| 130 | Servizi di pagamento  | Allegato V.Parte 2.284(e), 285(e) |                        |



|     |   | Riferimenti                                     | Esercizio corrente     |
|-----|---|---|------------------------|
|     |   |   | Allegato V.Parte 2.280 |
|     |   | IFRS 7.20(c )                                   | 010                    |
| 140 | Risorse della clientela distribuite ma non gestite [per tipo di prodotto] | Allegato V.Parte 2.285(f)                       |                        |
| 150 | Investimento collettivo   |   |                        |
| 160 | Prodotti assicurativi   |   |                        |
| 170 | Altro   |   |                        |
| 180 | Finanza strutturata   | Allegato V.Parte 2.284(f)                       |                        |
| 190 | Attività di gestione del prestito   | Allegato V.Parte 2.284(g)                       |                        |
| 200 | Impegni all'erogazione di finanziamenti dati                              | IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Allegato V.Parte 2.284(h) |                        |
| 210 | Garanzie finanziarie date   | IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Allegato V.Parte 2.284(h) |                        |
| 220 | Altro   | Allegato V.Parte 2.284(j)                       |                        |
| 230 | <b>(Costi per commissioni e compensi)</b>                                 | Allegato V.Parte 2.113-115                      |                        |
| 240 | (Compensazione e regolamento)   | Allegato V.Parte 2.284(d)                       |                        |
| 250 | (Custodia)  | Allegato V.Parte 2.285(b)                       |                        |
| 260 | (Attività di gestione del prestito)                                       | Allegato V.Parte 2.284(g)                       |                        |
| 270 | (Impegni all'erogazione di finanziamenti ricevuti)                        | Allegato V.Parte 2.284(i)                       |                        |
| 280 | (Garanzie finanziarie ricevute)   | Allegato V.Parte 2.284(i)                       |                        |
| 290 | (Altro)   | Allegato V.Parte 2.284(j)                       |                        |

## 22.2 Attività interessate dai servizi forniti

|     |   | Riferimento               | Importo delle attività interessate dai servizi forniti |
|-----|---|---------------------------|--|
|     |   |                           | Allegato V.Parte 2.285(g)                              |
|     |   |                           | 010  |
| 010 | <b>Gestioni di attività [per tipo di cliente]</b>   | Allegato V.Parte 2.285(a) |  |
| 020 | Investimento collettivo                             |                           |  |
| 030 | Fondi pensionistici                                 |                           |  |
| 040 | Portafogli di clienti gestiti su base discrezionale |                           |  |





|     |  | Riferimento                      | Importo delle attività interessate dai servizi forniti |
|-----|--|----------------------------------|--|
|     |  |                                  | Allegato V.Parte 2.285(g)                              |
|     |  |                                  | 010  |
| 050 | Altri veicoli di investimento  |                                  |  |
| 060 | <b>Attività in custodia [per tipo di cliente]</b>                                | <i>Allegato V.Parte 2.285(b)</i> |  |
| 070 | Investimento collettivo  |                                  |  |
| 080 | Altro  |                                  |  |
| 090 | di cui: affidati ad altri soggetti   |                                  |  |
| 100 | <b>Servizi amministrativi centrali per l'investimento collettivo</b>             | <i>Allegato V.Parte 2.285(c)</i> |  |
| 110 | <b>Operazioni fiduciarie</b>   | <i>Allegato V.Parte 2.285(d)</i> |  |
| 120 | <b>Servizi di pagamento</b>  | <i>Allegato V.Parte 2.285(e)</i> |  |
| 130 | <b>Risorse della clientela distribuite ma non gestite [per tipo di prodotto]</b> | <i>Allegato V.Parte 2.285(f)</i> |  |
| 140 | Investimento collettivo  |                                  |  |
| 150 | Prodotti assicurativi  |                                  |  |
| 160 | Altro  |                                  |  |



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

30.1 Interessenze in entità strutturate non consolidate

|                    |  |   |     |     |  |  |  |
|--------------------|--|---|-----|-----|--|--|--|
| <b>Riferimenti</b> | Valore contabile delle attività finanziarie rilevate nello stato patrimoniale  | IFRS 1.2.29(a)                              | 010 |     |  |  |  |
|                    | di cui: supporto di liquidità utilizzato                                       | IFRS 1.2.29(a);<br>Allegato V, Parte 2.286  | 020 | 030 |  |  |  |
|                    | Fair value (valore equo) del supporto di liquidità utilizzato                  |   |     |     |  |  |  |
|                    | Valore contabile delle passività finanziarie rilevate nello stato patrimoniale | IFRS 1.2.29(a)                              | 040 | 050 |  |  |  |
|                    | Importo nominale delle esposizioni fuori bilancio fornite dall'ente segnalante | IFRS 1.2.B26(e)                             | 060 |     |  |  |  |
|                    | di cui: importo nominale degli impegni all'erogazione di finanziamenti         |   |     |     |  |  |  |
|                    | Perdite subite dall'ente segnalante nell'esercizio corrente                    | IFRS 1.2.B26(b);<br>Allegato V, Parte 2.287 | 080 |     |  |  |  |
|                    | <b>Totale</b>  |   |     |     |  |  |  |
| 010                |  |   |     |     |  |  |  |



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

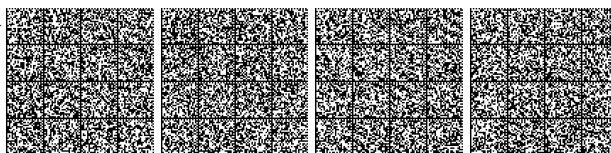
|     | Per natura delle attività  | Riferimenti   | Valore contabile                     |                      |                |
|-----|--|---|--------------------------------------|----------------------|----------------|
|     |  |   | Società veicolo di cartolarizzazione | Gestione di attività | Altre attività |
|     |  |   |                                      |                      |                |
|     |  | IFRS 12.24, B6.(a)  | 010                                  | 020                  | 030            |
| 010 | <b>Attività finanziarie selezionate rilevate nello stato patrimoniale dell'ente segnalante</b>                     | IFRS 12.29(a),(b)   |                                      |                      |                |
| 021 | di cui: deteriorati  | Allegato V.Parte 2.213-239  |                                      |                      |                |
| 030 | Derivati   | IFRS 9 Appendice A; Allegato V.Parte 2.272                                |                                      |                      |                |
| 040 | Strumenti rappresentativi di capitale  | IAS 32.11   |                                      |                      |                |
| 050 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31   |                                      |                      |                |
| 060 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32   |                                      |                      |                |
| 070 | <b>Patrimonio netto e passività finanziarie selezionati rilevati nello stato patrimoniale dell'ente segnalante</b> | IFRS 12.29(a),(b)   |                                      |                      |                |
| 080 | Strumenti rappresentativi di capitale emessi   | IAS 32.11   |                                      |                      |                |
| 090 | Derivati   | IFRS 9 Appendice A; Allegato V.Parte 2.272                                |                                      |                      |                |
| 100 | Depositi   | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36                   |                                      |                      |                |
| 110 | Titoli di debito emessi  | Allegato V.Parte 1.37   |                                      |                      |                |
|     |  |   | <b>Importo nominale</b>              |                      |                |
| 120 | <b>Esposizioni fuori bilancio fornite dall'ente segnalante</b>   | IFRS 12.B26.(e); CRR Allegato I; Allegato V.Parte 2.102-105, 113-115, 118 |                                      |                      |                |
| 131 | di cui: deteriorati  | Allegato V.Parte 2.117  |                                      |                      |                |



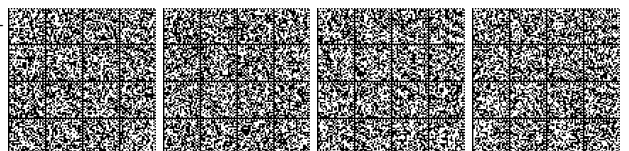
## 31. Parti correlate

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

|     |   | Saldi in essere   |   |   |  |                       |
|-----|---|---|---|---|--|-----------------------|
|     |   | Impresa madre ed entità che controllano congiuntamente o esercitano un'influenza notevole | Filiazioni e altre entità dello stesso gruppo | Società collegate e joint venture         | Dirigenti con responsabilità strategiche dell'ente o della sua impresa madre | Altre parti correlate |
|     |   | IAS 24.19(a),(b)  | IAS 24.19(c); Allegato V, Parte 2.289         | IAS 24.19(d),(e); Allegato V, Parte 2.289 | IAS 24.19(f)   | IAS 24.19(g)          |
|     |   | 010   | 020   | 030                                       | 040  | 050                   |
|     |   | <b>Riferimenti</b><br>Allegato V, Parte 2.288-291   |   |   |  |                       |
| 010 | <b>Attività finanziarie selezionate</b>   |   |   |   |  |                       |
| 020 | Strumenti rappresentativi di capitale   |   |   |   |  |                       |
| 030 | Titoli di debito  |   |   |   |  |                       |
| 040 | Prestiti e anticipazioni  |   |   |   |  |                       |
| 050 | di cui: deteriorati   |   |   |   |  |                       |
| 060 | <b>Passività finanziarie selezionate</b>  |   |   |   |  |                       |
| 070 | Depositi  |   |   |   |  |                       |
| 080 | Titoli di debito emessi   |   |   |   |  |                       |
| 090 | <b>Importo nominale degli impegni all'erogazione di finanziamenti, delle garanzie finanziarie e di altri impegni dati</b> |   |   |   |  |                       |
| 100 | di cui: deteriorati   |   |   |   |  |                       |

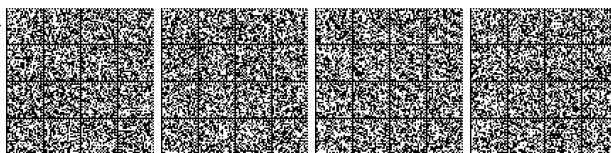


|     |  | Saldi in essere   |   |  |  |                       |
|-----|--|---|---|--|--|-----------------------|
|     |  | Impresa madre ed entità che controllano congiuntamente o esercitano un'influenza notevole | Filiazioni e altre entità dello stesso gruppo | Società collegate e joint venture        | Dirigenti con responsabilità strategiche dell'ente o della sua impresa madre | Altre parti correlate |
|     |  | IAS 24.19(a),(b)  | IAS 24.19(c); Allegato V.Parte 2.289          | IAS 24.19(d),(e); Allegato V.Parte 2.289 | IAS 24.19(f)   | IAS 24.19(g)          |
|     |  | 010   | 020   | 030                                      | 040  | 050                   |
|     |  | <b>Riferimenti</b><br>Allegato V.Parte 2.288-291  |   |  |  |                       |
| 110 | Impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni ricevuti   |   | IAS 24.18(b); Allegato V.Parte 2.290          |  |  |                       |
| 120 | Importo nozionale dei derivati   |   | Allegato V.Parte 2.133-135                    |  |  |                       |
| 131 | Riduzione di valore accumulata e variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate |   | IAS 24.1(c); Allegato V.Parte 2.69-71, 291    |  |  |                       |
| 132 | Accantonamenti su esposizioni fuori bilancio deteriorate   |   | Allegato V.Parte 2.11, 106, 291               |  |  |                       |



## 3.1.2 Parti correlate: costi e ricavi derivanti da operazioni con

|     | Riferimenti<br>Allegato V.Parte 2.288-289, 292-293   | Esercizio corrente  |   |   |  |                                       |     |
|-----|--|---|---|---|--|---------------------------------------|-----|
|     |  | Impresa madre ed entità che controllano congiuntamente o esercitano un'influenza notevole<br>IAS 24.19(a),(b) | Filiazioni e altre entità dello stesso gruppo<br>IAS 24.19(c) | Società collegate e joint venture<br>IAS 24.19(d),(e) | Dirigenti con responsabilità strategiche dell'ente o della sua impresa madre<br>IAS 24.19(f) | Altre parti correlate<br>IAS 24.19(g) |     |
| 010 | Interessi attivi   | IAS 24.18(a); Allegato V.Parte 2.31   | 010   | 020   | 030  | 040                                   | 050 |
| 020 | Interessi passivi  | IAS 24.18(a); IAS 1.97; Allegato V.Parte 2.31   |   |   |  |                                       |     |
| 030 | Ricavi da dividendi  | IAS 24.18(a); Allegato V.Parte 2.40   |   |   |  |                                       |     |
| 040 | Ricavi da commissioni e compensi   | IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)  |   |   |  |                                       |     |
| 050 | Spese per commissioni e compensi   | IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)  |   |   |  |                                       |     |
| 060 | Utili o (-) perdite da eliminazione contabile di attività e passività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio | IAS 24.18(a)  |   |   |  |                                       |     |
| 070 | Utili o (-) perdite da eliminazione contabile non su attività finanziarie  | IAS 24.18(a); Allegato V.Parte 2.292  |   |   |  |                                       |     |
| 080 | Riduzione di valore o (-) storno della riduzione di valore di esposizioni deteriorate  | IAS 24.18(d); Allegato V.Parte 2.293  |   |   |  |                                       |     |
| 090 | Accantonamenti o (-) storno degli accantonamenti su esposizioni deteriorate  | Allegato V. Parte 2.50, 293   |   |   |  |                                       |     |



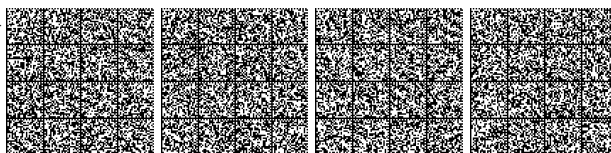
## 40. Struttura del gruppo

## 40.1 Struttura del gruppo: "entità per entità"

| Codice LEI                         | Codice dell'entità                 | Denominazione dell'entità                                   | Data di entrata                    | Capitale azionario della partecipata | Patrimonio netto della partecipata                 | Attività totali della partecipata                  | Utile o (-) perdita della partecipata              | Residenza della partecipata                                      | Settore della partecipata          |
|------------------------------------|------------------------------------|---|------------------------------------|--------------------------------------|--|--|--|--|------------------------------------|
| Allegato V.Parte 2.294-295, 296(a) | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(b) | IFRS 12.12(a), 21(a)(i); Allegato V.Parte 2.294-295, 296(c) | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(d) | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(e)   | IFRS 12.B12(b); Allegato V.Parte 2.294-295, 296(f) | IFRS 12.B12(b); Allegato V.Parte 2.294-295, 296(f) | IFRS 12.B12(b); Allegato V.Parte 2.294-295, 296(f) | IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); Allegato V.Parte 2.294-295, 296(g) | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(h) |
| 010                                | 020                                | 030   | 040                                | 050                                  | 060  | 070  | 080  | 090  | 095                                |

| Codice NACE                        | Interessenze accumulate [%]                           | Dritti di voto [%]                                    | Struttura del gruppo [rapporti]                      | Trattamento contabile [gruppo contabile]          | Trattamento contabile [gruppo CRR]             | Valore contabile                   | Costo di acquisizione              | Avviamento in relazione alla partecipata | Fair value (valore equo) degli investimenti con quotazioni ufficiali |
|------------------------------------|---|---|--|---|--|------------------------------------|------------------------------------|--|--|
| Allegato V.Parte 2.294-295, 296(i) | IFRS 12.21(a)(iv); Allegato V.Parte 2.294-295, 296(i) | IFRS 12.21(a)(iv); Allegato V.Parte 2.294-295, 296(k) | IFRS 12.10(a)(i); Allegato V.Parte 2.294-295, 296(l) | IFRS 12.21(b); Allegato V.Parte 2.294-295, 296(m) | CRR art 18; Allegato V.Parte 2.294-295, 296(n) | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(o) | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(p) | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(q)       | IFRS 12.21(b)(iii); Allegato V.Parte 2.294-295, 296(r)               |
| 100                                | 110   | 120   | 130  | 140   | 150  | 160                                | 170                                | 180                                      | 190  |



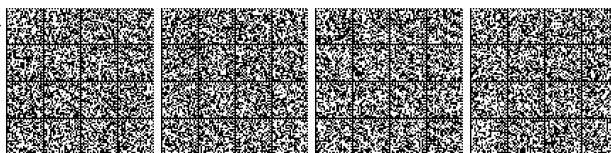
## 40.2 Struttura del gruppo: "strumento per strumento"

| Codice del titolo         | Codice dell'entità                | Codice LEI della società di partecipazione | Codice della società di partecipazione | Denominazione della società di partecipazione | Interessenze accumulate (%)       | Valore contabile                  | Costo di acquisizione             |
|---------------------------|-----------------------------------|--|--|---|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Allegato V.Parte 2.297(a) | Allegato V.Parte 2.296(b), 297(c) | Allegato V.Parte 2.297(b)                  | Allegato V.Parte 2.297(b)              |   | Allegato V.Parte 2.296(j), 297(c) | Allegato V.Parte 2.296(o), 297(c) | Allegato V.Parte 2.296(p), 297(c) |
| 010                       | 020                               | 030  | 040                                    | 050   | 060                               | 070                               | 080                               |

## 41. Fair value (valore equo)

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

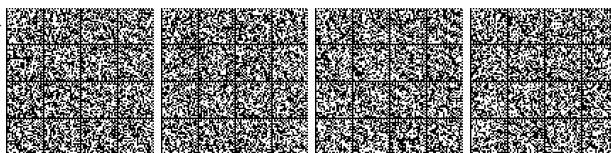
|   | Riferimenti<br>Allegato V.Parte 2.298                   | Fair value (valore equo)<br>IFRS 7, paragrafi 25-26 | Gerarchia del fair value (valore equo)<br>IFRS 13.97, 93(b) |                         |                         |
|---|---|---|---|-------------------------|-------------------------|
|   |   |   | Livello 1<br>IFRS 13.76                                     | Livello 2<br>IFRS 13.81 | Livello 3<br>IFRS 13.86 |
| <b>ATTIVITÀ</b>   |   |   |   |                         |                         |
| 015   | IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2                               | 010   | 020   | 030                     | 040                     |
| <b>Attività finanziarie al costo ammortizzato</b>           |   |   |   |                         |                         |
| 016   | Allegato V.Parte 1.31                                   |   |   |                         |                         |
| Titoli di debito  |   |   |   |                         |                         |
| 017   | Allegato V.Parte 1.32                                   |   |   |                         |                         |
| Prestiti e anticipazioni                                    |   |   |   |                         |                         |
| <b>PASSIVITÀ</b>  |   |   |   |                         |                         |
| 070   | IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1                               |   |   |                         |                         |
| <b>Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato</b> |   |   |   |                         |                         |
| 080   | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36 |   |   |                         |                         |
| Depositi  |   |   |   |                         |                         |
| 090   | Allegato V.Parte 1.37                                   |   |   |                         |                         |
| Titoli di debito emessi                                     |   |   |   |                         |                         |
| 100   | Allegato V.Parte 1.38-41                                |   |   |                         |                         |
| Altre passività finanziarie                                 |   |   |   |                         |                         |





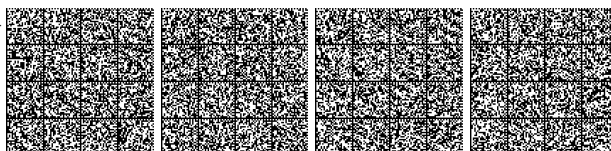
41.2 Ricorso all'opzione del fair value (valore equo)

|                  |   | Riferimenti   | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27 |  |  |  |
|------------------|---|---|---|--|--|--|
|                  |   |   | Asimmetria contabile                      | Gestione in base al fair value (valore equo) | Contratti ibridi                                   | Gestione per il rischio di credito                 |
|                  |   |   | IFRS 9.B4.1.29                            | IFRS 9.B4.1.33                               | IFRS 9.4.3.6; IFRS 9.4.3.7; Allegato V.Parte 2.300 | IFRS 9.6.7; IFRS 7.8(a)(c); Allegato V.Parte 2.301 |
| <b>ATTIVITÀ</b>  |   |   | 010                                       | 020  | 030  | 040  |
| 010              | Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio  | IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5                            |   |  |  |  |
| 030              | Titoli di debito  | Allegato V.Parte 1.31                                   |   |  |  |  |
| 040              | Prestiti e anticipazioni  | Allegato V.Parte 1.32                                   |   |  |  |  |
| <b>PASSIVITÀ</b> |   |   |   |  |  |  |
| 050              | Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio | IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2                           |   |  |  |  |
| 060              | Depositi  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36 |   |  |  |  |
| 070              | Titoli di debito emessi   | Allegato V.Parte 1.37                                   |   |  |  |  |
| 080              | Altre passività finanziarie   | Allegato V.Parte 1.38-41                                |   |  |  |  |



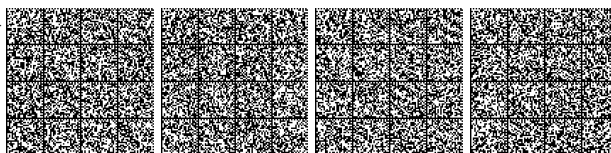
## 42. Attività materiali e immateriali: valore contabile per metodo di misurazione

|     |   | <b>Riferimenti</b><br><i>Allegato V.Parte 2.302</i> | <b>Valore contabile</b> |
|-----|---|---|-------------------------|
|     |   |   | 010                     |
| 010 | <b>Immobili, impianti e macchinari</b>    | IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)                    |                         |
| 020 | Modello della rideterminazione del valore | IAS 16.31, 73(a),(d)                                |                         |
| 030 | Modello del costo                         | IAS 16.30, 73(a),(d)                                |                         |
| 040 | <b>Investimenti immobiliari</b>           | IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)                           |                         |
| 050 | Modello del fair value (valore equo)      | IAS 40.33-55, 76                                    |                         |
| 060 | Modello del costo                         | IAS 40.56, 79(c)                                    |                         |
| 070 | <b>Altre attività immateriali</b>         | IAS 38.8, 118, 122 ; Allegato V.Parte 2.303         |                         |
| 080 | Modello della rideterminazione del valore | IAS 38.75-87, 124(a)(ii)                            |                         |
| 090 | Modello del costo                         | IAS 38.74   |                         |



## 43. Accantonamenti

|     |   | Valore contabile<br>Allegato V, Parte 1.27                    |  |   |                  |   |  |                       |
|-----|---|---|--|---|------------------|---|--|-----------------------|
|     |   | Riferimenti dei GAAP<br>nazionali compatibili con<br>gli IFRS | Pensioni e altre<br>obbligazioni per<br>benefici definiti<br>successivi al rap-<br>porto di lavoro | Altri benefici a<br>lungo termine<br>per i dipendenti | Ristrutturazione | Questioni giuri-<br>diche e conten-<br>zioso tributario<br>pendenti | Altri impegni e<br>garanzie dati va-<br>lutati a norma<br>dello IAS 37 e<br>garanzie date va-<br>lutate a norma<br>dell'IFRS 4 | Altre<br>disposizioni |
|     |   |   | IAS 19.63; IAS<br>1.78(d); Allegato<br>V, Parte 2.9  | IAS 19.153; IAS<br>1.78(d); Allegato<br>V, Parte 2.10 | IAS 37.70-83     | IAS 37.14   | IAS 37; IFRS 4;<br>Allegato V, Parte<br>2.304-305  | IAS 37.14             |
|     |   |   | 010  | 020   | 030              | 040   | 055  | 060                   |
| 010 | <b>Saldo di apertura [valore contabile di inizio esercizio]</b>   | IAS 37.84 (a)   |  |   |                  |   |  |                       |
| 020 | Accantonamenti aggiuntivi, inclusi aumenti degli accantonamenti esistenti   | IAS 37.84 (b)   |  |   |                  |   |  |                       |
| 030 | (-) Importi utilizzati  | IAS 37.84 (c)   |  |   |                  |   |  |                       |
| 040 | (-) Importi non utilizzati e stornati durante l'esercizio   | IAS 37.84 (d)   |  |   |                  |   |  |                       |
| 050 | Aumento dell'importo attualizzato [dovuto al passare del tempo] ed effetto di ogni cambiamento del tasso di attualizzazione | IAS 37.84 (e)   |  |   |                  |   |  |                       |
| 060 | Altri movimenti   |   |  |   |                  |   |  |                       |
| 070 | <b>Saldo di chiusura [valore contabile di fine esercizio]</b>   | IAS 37.84 (a)   |  |   |                  |   |  |                       |



## 44. Piani a benefici definiti e benefici per i dipendenti

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

|     |   | Riferimenti                                  | Importo                    |
|-----|---|--|----------------------------|
|     |   |  | Allegato V.Parte 2.306-307 |
|     |   |  | 010                        |
| 010 | <b>Fair value (valore equo) delle attività dei piani a benefici definiti</b>  | IAS 19.140(a)(i), 142                        |                            |
| 020 | di cui: strumenti finanziari emessi dall'ente   | IAS 19.143                                   |                            |
| 030 | Strumenti rappresentativi di capitale   | IAS 19.142(b)                                |                            |
| 040 | Strumenti di debito   | IAS 19.142(c)                                |                            |
| 050 | Immobili  | IAS 19.142(d)                                |                            |
| 060 | Altre attività dei piani a benefici definiti  |  |                            |
| 070 | <b>Valore attuale delle obbligazioni per benefici definiti</b>  | IAS 19.140(a)(ii)                            |                            |
| 080 | <b>Effetto del massimale di attività</b>  | IAS 19.140(a)(iii)                           |                            |
| 090 | <b>Attività nette dei benefici definiti [valore contabile]</b>  | IAS 19.63; Allegato V.Parte 2.308            |                            |
| 100 | <b>Accantonamenti per pensioni e altre obbligazioni per benefici definiti successivi al rapporto di lavoro [valore contabile]</b> | IAS 19.63, IAS 1.78(d); Allegato V.Parte 2.9 |                            |
| 110 | <b>Voce per memoria: fair value (valore equo) di qualsiasi diritto al rimborso rilevato come attività</b>                         | IAS 19.140(b)                                |                            |

## 44.2 Movimenti delle obbligazioni per benefici definiti

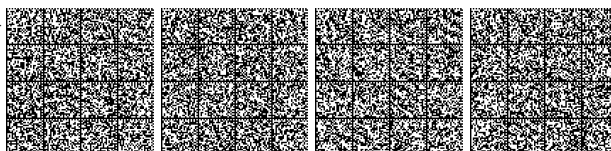
|     |  | Riferimenti       | Obbligazioni per benefici definiti |
|-----|--|-------------------|------------------------------------|
|     |  |                   | Allegato V.Parte 2.306, 309        |
|     |  |                   | 010                                |
| 010 | <b>Saldo di apertura [valore attuale]</b>                        | IAS 19.140(a)(ii) |                                    |
| 020 | Costo previdenziale relativo alle prestazioni di lavoro correnti | IAS 19.141(a)     |                                    |
| 030 | Interessi passivi  | IAS 19.141(b)     |                                    |
| 040 | Contributi versati   | IAS 19.141(f)     |                                    |



|     |  | Riferimenti                               | Obbligazioni per benefici definiti |
|-----|--|---|------------------------------------|
|     |  |   | Allegato V.Parte 2.306, 309        |
|     |  |   | 010                                |
| 050 | Utili o perdite attuariali (-) risultanti da variazioni nelle ipotesi demografiche                                   | IAS 19.141(c)(ii)                         |                                    |
| 060 | Utili o perdite attuariali (-) risultanti da variazioni nelle ipotesi finanziarie                                    | IAS 19.141(c)(iii)                        |                                    |
| 070 | Aumento o (-) diminuzione dei tassi di cambio  | IAS 19.141(e)                             |                                    |
| 080 | Benefici erogati   | IAS 19.141(g)                             |                                    |
| 090 | Costo previdenziale relativo alle prestazioni di lavoro passate, compresi utili e perdite al momento dell'estinzione | IAS 19.141(d)                             |                                    |
| 100 | Aumento o (-) diminuzione derivante da aggregazioni aziendali o dismissioni  | IAS 19.141(h)                             |                                    |
| 110 | Altri aumenti o (-) diminuzioni  |   |                                    |
| 120 | <b>Saldo di chiusura [valore attuale]</b>  | IAS 19.140(a)(ii); Allegato V.Parte 2.310 |                                    |

#### 44.3 Voci per memoria [relative alle spese di personale]

|     |                                   | Riferimenti                          | Esercizio corrente |
|-----|-----------------------------------|--------------------------------------|--------------------|
|     |                                   |                                      | 010                |
| 010 | <b>Pensioni e spese simili</b>    | Allegato V.Parte 2.311(a)            |                    |
| 020 | <b>Pagamenti basati su azioni</b> | IFRS 2.44; Allegato V.Parte 2.311(b) |                    |



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

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

|     |   | Riferimenti                   | Esercizio corrente | Variazioni del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito |
|-----|---|-------------------------------|--------------------|--|
|     |   |                               |                    | Allegato V.Parte 2.312   |
|     |   |                               | 010                | 020  |
| 010 | Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio                                    | IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.5 |                    |  |
| 020 | Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio                                   | IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.2.2 |                    |  |
| 030 | UTILI O (-) PERDITE DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO | IFRS 7.20(a)(i)               |                    |  |

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

|     |   | Riferimenti                   | Esercizio corrente     |
|-----|---|-------------------------------|------------------------|
|     |   |                               | Allegato V.Parte 2.313 |
|     |   |                               | 010                    |
| 020 | Investimenti immobiliari  | IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d) |                        |
| 030 | Attività immateriali  | IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)  |                        |
| 040 | Altre attività  | IAS 1.34 (a)                  |                        |
| 050 | UTILI O (-) PERDITE DA ELIMINAZIONE CONTABILE DI ATTIVITÀ NON FINANZIARIE | IAS 1.34                      |                        |

## 45.3 Altri ricavi e costi operativi

|     |  | Riferimenti                                  | Ricavi | Costi |
|-----|--|--|--------|-------|
|     |  |  | 010    | 020   |
| 010 | Variazioni del fair value (valore equo) di attività materiali valutate in conformità al modello del fair value (valore equo) | IAS 40.76(d); Allegato V.Parte 2.314         |        |       |
| 020 | Investimenti immobiliari   | IAS 40.75(f); Allegato V.Parte 2.314         |        |       |
| 030 | Leasing operativi diversi dagli investimenti immobiliari   | IAS 17.50, 51, 56(b); Allegato V.Parte 2.315 |        |       |
| 040 | Altro  | Allegato V.Parte 2.316                       |        |       |
| 050 | ALTRI RICAVI E COSTI OPERATIVI   | Allegato V.Parte 2.314-316                   |        |       |



## 46. Prospetto delle variazioni di patrimonio netto

| 010 | Fonti di variazioni del patrimonio netto                                   | Riferimenti                        | Capitale         |                  |                                      |                                   | Sovrapprezzo azioni | Strumenti rappresentativi di capitale emessi diversi dal capitale | Altro patrimonio netto | Altre componenti di conto economico accumulate |
|-----|--|------------------------------------|------------------|------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|---------------------|---|------------------------|--|
|     |  |                                    | IAS 1.106, 54(r) | IAS 1.106, 78(e) | IAS 1.106, Allegato V, Parte 2.18-19 | IAS 1.106; Allegato V, Parte 2.20 |                     |   |                        |  |
|     |  |                                    | 010              | 020              | 030                                  | 040                               | 050                 |   |                        |  |
| 010 | Saldo di apertura [prima della rideterminazione]                           |                                    |                  |                  |                                      |                                   |                     |   |                        |  |
| 020 | Effetti della correzione di errori   | IAS 1.106.(b); IAS 8.42            |                  |                  |                                      |                                   |                     |   |                        |  |
| 030 | Effetti delle variazioni delle politiche contabili                         | IAS 1.106.(b); IAS 1.106; IAS 8.22 |                  |                  |                                      |                                   |                     |   |                        |  |
| 040 | Saldo di apertura [esercizio corrente]                                     |                                    |                  |                  |                                      |                                   |                     |   |                        |  |
| 050 | Emissione di azioni ordinarie  | IAS 1.106.(d),(iii)                |                  |                  |                                      |                                   |                     |   |                        |  |
| 060 | Emissione di azioni privilegiate   | IAS 1.106.(d),(iii)                |                  |                  |                                      |                                   |                     |   |                        |  |
| 070 | Emissione di altri strumenti rappresentativi di capitale                   | IAS 1.106.(d),(iii)                |                  |                  |                                      |                                   |                     |   |                        |  |
| 080 | Esercizio o scadenza di altri strumenti rappresentativi di capitale emessi | IAS 1.106.(d),(iii)                |                  |                  |                                      |                                   |                     |   |                        |  |
| 090 | Conversione del debito in patrimonio netto                                 | IAS 1.106.(d),(iii)                |                  |                  |                                      |                                   |                     |   |                        |  |

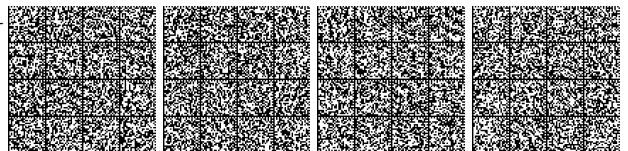


| Fonti di variazioni del patrimonio netto | Riferimenti   | Capitale                                     |                  |                                      |                                   | Sovrapprezzo azioni | Strumenti rappresentativi di capitale emessi diversi dal capitale | Altro patrimonio netto | Altre componenti di conto economico accumulate |
|--|---|--|------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|---------------------|---|------------------------|--|
|  |   | IAS 1.106, 54(r)                             | IAS 1.106, 78(e) | IAS 1.106, Allegato V, Parte 2.18-19 | IAS 1.106; Allegato V, Parte 2.20 |                     |   |                        |  |
|  |   | 010  | 020              | 030                                  | 040                               | 050                 |   |                        |  |
| 100                                      | Riduzione di capitale   | IAS 1.106.(d).(iii)                          |                  |                                      |                                   |                     |   |                        |  |
| 110                                      | Dividendi   | IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6    |                  |                                      |                                   |                     |   |                        |  |
| 120                                      | Acquisto di azioni proprie  | IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33               |                  |                                      |                                   |                     |   |                        |  |
| 130                                      | Vendita o cancellazione di azioni proprie   | IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33               |                  |                                      |                                   |                     |   |                        |  |
| 140                                      | Riclassificazione di strumenti finanziari da patrimonio netto a passività           | IAS 1.106.(d).(iii)                          |                  |                                      |                                   |                     |   |                        |  |
| 150                                      | Riclassificazione di strumenti finanziari da passività a patrimonio netto           | IAS 1.106.(d).(iii)                          |                  |                                      |                                   |                     |   |                        |  |
| 160                                      | Trasferimenti tra le componenti del patrimonio netto                                | IAS 1.106.(d).(iii); Allegato V, Parte 2.318 |                  |                                      |                                   |                     |   |                        |  |
| 170                                      | Aumento o (-) diminuzione del patrimonio netto risultante da aggregazioni aziendali | IAS 1.106.(d).(iii)                          |                  |                                      |                                   |                     |   |                        |  |





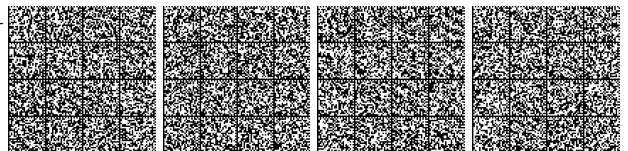
| Fonti di variazioni del patrimonio netto | Riferimenti  | Capitale   |  |  |  | Sovrapprezzo azioni |  |  |  | Strumenti rappresentativi di capitale emessi diversi dal capitale |  |  |  | Altro patrimonio netto            |  |  |  | Altre componenti di conto economico complessivo accumulate |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|---------------------|--|--|--|---|--|--|--|-----------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  | IAS 1.106, 54(r)                                 |  |  |  | IAS 1.106, 78(e)    |  |  |  | IAS 1.106, Allegato V, Parte 2.18-19                              |  |  |  | IAS 1.106; Allegato V, Parte 2.20 |  |  |  | IAS 1.106  |  |  |  |
|  |  | 010  |  |  |  | 020                 |  |  |  | 030   |  |  |  | 040                               |  |  |  | 050  |  |  |  |
| 180                                      | Pagamenti basati su azioni                             | IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10                   |  |  |  |                     |  |  |  |   |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 190                                      | Altri aumenti o (-) diminuzioni del patrimonio netto   | IAS 1.106.(d)                                    |  |  |  |                     |  |  |  |   |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 200                                      | Totale del conto economico complessivo per l'esercizio | IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.1G6 |  |  |  |                     |  |  |  |   |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |  |  |
| 210                                      | Saldo di chiusura [esercizio corrente] <sup>1)</sup>   |  |  |  |  |                     |  |  |  |   |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |  |  |



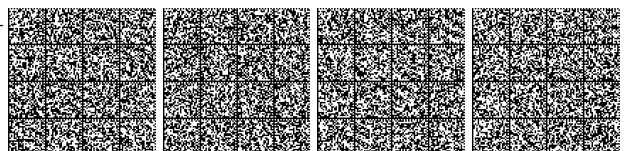
| Fonti di variazioni del patrimonio netto |  | Riferimenti                        | Utili non distribuiti | Riserve di rivalutazione | Altre riserve    | Azioni proprie (-)                               | Utile o (-) perdita attribuita ai pro-prietari dell'impresa madre |
|--|--|------------------------------------|-----------------------|--------------------------|------------------|--|---|
|  |  |                                    | CRR art 4(1)(123)     | IFRS 1.30 D5-D8          | IAS 1.106, 54(c) | IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Allegato V, Parte 2.30 | IAS 1.106(a)  |
|  |  |                                    | 060                   | 070                      | 080              | 090  | 100   |
| 010                                      | Saldo di apertura [prima della rideterminazione]                           |                                    |                       |                          |                  |  |   |
| 020                                      | Effetti della correzione di errori   | IAS 1.106.(b); IAS 8.42            |                       |                          |                  |  |   |
| 030                                      | Effetti delle variazioni delle politiche contabili                         | IAS 1.106.(b); IAS 1.106; IAS 8.22 |                       |                          |                  |  |   |
| 040                                      | Saldo di apertura [esercizio corrente]                                     |                                    |                       |                          |                  |  |   |
| 050                                      | Emissione di azioni ordinarie  | IAS 1.106.(d),(iii)                |                       |                          |                  |  |   |
| 060                                      | Emissione di azioni privilegiate   | IAS 1.106.(d),(iii)                |                       |                          |                  |  |   |
| 070                                      | Emissione di altri strumenti rappresentativi di capitale                   | IAS 1.106.(d),(iii)                |                       |                          |                  |  |   |
| 080                                      | Esercizio o scadenza di altri strumenti rappresentativi di capitale emessi | IAS 1.106.(d),(iii)                |                       |                          |                  |  |   |
| 090                                      | Conversione del debito in patrimonio netto                                 | IAS 1.106.(d),(iii)                |                       |                          |                  |  |   |



| Fonti di variazioni del patrimonio netto | Riferimenti   | Utile non distribuito | Riserve di rivalutazione | Altre riserve | Azioni proprie (-) | Utile o (-) perdita attribuita ai proprietari dell'impresa madre |
|--|---|-----------------------|--------------------------|---------------|--------------------|--|
|  |   |                       |                          |               |                    |  |
| 100                                      | Riduzione di capitale   | 060                   | 070                      | 080           | 090                | 100  |
|  |   |                       |                          |               |                    |  |
| 110                                      | Dividendi   |                       |                          |               |                    |  |
|  |   |                       |                          |               |                    |  |
| 120                                      | Acquisto di azioni proprie  |                       |                          |               |                    |  |
|  |   |                       |                          |               |                    |  |
| 130                                      | Vendita o cancellazione di azioni proprie   |                       |                          |               |                    |  |
|  |   |                       |                          |               |                    |  |
| 140                                      | Riclassificazione di strumenti finanziari da patrimonio netto a passività           |                       |                          |               |                    |  |
|  |   |                       |                          |               |                    |  |
| 150                                      | Riclassificazione di strumenti finanziari da passività a patrimonio netto           |                       |                          |               |                    |  |
|  |   |                       |                          |               |                    |  |
| 160                                      | Trasferimenti tra le componenti del patrimonio netto                                |                       |                          |               |                    |  |
|  |   |                       |                          |               |                    |  |
| 170                                      | Aumento o (-) diminuzione del patrimonio netto risultante da aggregazioni aziendali |                       |                          |               |                    |  |
|  |   |                       |                          |               |                    |  |



| Fonti di variazioni del patrimonio netto |  | Riferimenti                                      | Utili non distribuiti | Riserve di rivalutazione | Altre riserve | Azioni proprie (-) | Utile o (-) perdita attribuita ai pro-prietari dell'impresa madre |
|--|--|--|-----------------------|--------------------------|---------------|--------------------|---|
| 180                                      | Pagamenti basati su azioni                             | IAS 1.106.(d)(iii); IFRS 2.10                    | 060                   | 070                      | 080           | 090                | 100   |
| 190                                      | Altri aumenti o (-) diminuzioni del patrimonio netto   | IAS 1.106.(d)                                    |                       |                          |               |                    |   |
| 200                                      | Totale del conto economico complessivo per l'esercizio | IAS 1.106.(d),(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.106 |                       |                          |               |                    |   |
| 210                                      | Saldo di chiusura [esercizio corrente]»                |  |                       |                          |               |                    |   |



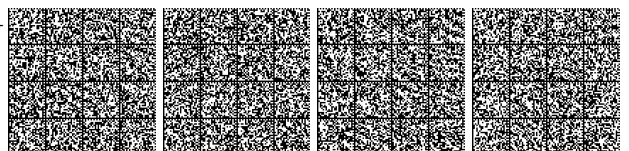
| Fonti di variazioni del patrimonio netto                                       | Riferimenti                        | Accenti sui dividendi (-) | Partecipazioni di minoranza                     |                     | Totale          |
|--|------------------------------------|---------------------------|---|---------------------|-----------------|
|  |                                    |                           | Altre componenti di conto economico-complessivo | Altre posizioni     |                 |
|  |                                    | IAS 1.106; IAS 32.35      | IAS 1.54(q), 106(a)                             | IAS 1.54(q), 106(a) | IAS 1.9(c), 106 |
|  |                                    | 110                       | 120   | 130                 | 140             |
| 010 Saldo di apertura [prima della rideterminazione]                           |                                    |                           |   |                     |                 |
| 020 Effetti della correzione di errori   | IAS 1.106.(b); IAS 8.42            |                           |   |                     |                 |
| 030 Effetti delle variazioni delle politiche contabili                         | IAS 1.106.(b); IAS 1.106; IAS 8.22 |                           |   |                     |                 |
| 040 Saldo di apertura [esercizio corrente]                                     |                                    |                           |   |                     |                 |
| 050 Emissione di azioni ordinarie  | IAS 1.106.(d)(iii)                 |                           |   |                     |                 |
| 060 Emissione di azioni privilegiate   | IAS 1.106.(d)(iii)                 |                           |   |                     |                 |
| 070 Emissione di altri strumenti rappresentativi di capitale                   | IAS 1.106.(d)(iii)                 |                           |   |                     |                 |
| 080 Esercizio o scadenza di altri strumenti rappresentativi di capitale emessi | IAS 1.106.(d)(iii)                 |                           |   |                     |                 |
| 090 Conversione del debito in patrimonio netto                                 | IAS 1.106.(d)(iii)                 |                           |   |                     |                 |



| 100 | Fonti di variazioni del patrimonio netto  | Riferimenti                                  | Accenti sui dividendi (-) | Partecipazioni di minoranza              |                 | Totale                 |
|-----|---|--|---------------------------|--|-----------------|------------------------|
|     |   |  |                           | Altre componenti di conto economico late | Altre posizioni |                        |
| 100 | Riduzione di capitale   | IAS 1.106.(d).(iii)                          | 110                       | 120                                      | 130             | IAS 1.9(c), IG6<br>140 |
| 110 | Dividendi   | IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6    |                           |  |                 |                        |
| 120 | Acquisto di azioni proprie  | IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33               |                           |  |                 |                        |
| 130 | Vendita o cancellazione di azioni proprie   | IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33               |                           |  |                 |                        |
| 140 | Riclassificazione di strumenti finanziari da patrimonio netto a passività           | IAS 1.106.(d).(iii)                          |                           |  |                 |                        |
| 150 | Riclassificazione di strumenti finanziari da passività a patrimonio netto           | IAS 1.106.(d).(iii)                          |                           |  |                 |                        |
| 160 | Trasferimenti tra le componenti del patrimonio netto                                | IAS 1.106.(d).(iii); Allegato V, Parte 2.318 |                           |  |                 |                        |
| 170 | Aumento o (-) diminuzione del patrimonio netto risultante da aggregazioni aziendali | IAS 1.106.(d).(iii)                          |                           |  |                 |                        |



| Fonti di variazioni del patrimonio netto | Riferimenti  | Accenti sui dividendi (-)                    | Partecipazioni di minoranza                     |                     | Totale          |
|--|--|--|---|---------------------|-----------------|
|  |  |  | Altre componenti di conto economico complessivo | Altre posizioni     |                 |
| 180                                      | Pagamenti basati su azioni                             | IAS 1.106; IAS 32.35                         | IAS 1.54(q), 106(a)                             | IAS 1.54(q), 106(a) | IAS 1.9(c), 1G6 |
|  |  | 110  | 120   | 130                 | 140             |
| 190                                      | Altri aumenti o (-) diminuzioni del patrimonio netto   | IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10               |   |                     |                 |
| 200                                      | Totale del conto economico complessivo per l'esercizio | IAS 1.106.(d).(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.1G6 |   |                     |                 |
| 210                                      | Saldo di chiusura [esercizio corrente]»                |  |   |                     |                 |

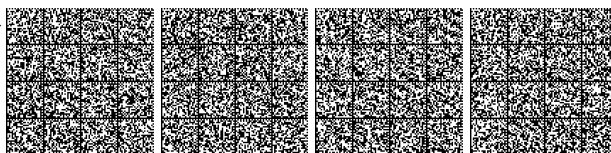


l'ALLEGATO II

«l'ALLEGATO IV

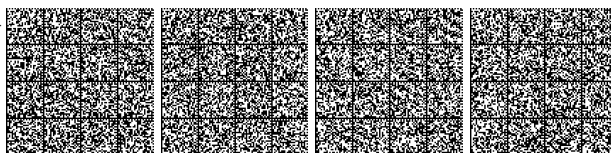
## SEGNALAZIONE DELLE INFORMAZIONI FINANZIARIE CONFORMEMENTE ALLE DISCIPLINE CONTABILI NAZIONALI

| MODELLI FINREP PER I GAAP |                    | NOME DEL MODELLO O DEL GRUPPO DI MODELLI  |   |
|---------------------------|--------------------|---|---|
| NUMERO DEL MODELLO        | CODICE DEL MODELLO | PARTE I [FREQUENZA TRIMESTRALE]   |   |
|                           |                    | <b>Stato patrimoniale [prospetto della situazione patrimoniale-finanziaria]</b>   |   |
| 1.1                       | F 01.01            | Stato patrimoniale: attività  |   |
| 1.2                       | F 01.02            | Stato patrimoniale: passività   |   |
| 1.3                       | F 01.03            | Stato patrimoniale: patrimonio netto  |   |
| 2                         | F 02.00            | <b>Prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio</b>   |   |
| 3                         | F 03.00            | <b>Prospetto di conto economico complessivo</b>   |   |
| 4.1                       | F 04.01            | <b>Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte</b>   | Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte: attività finanziarie possedute per negoziazione |
| 4.2.1                     | F 04.02.1          | Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte: attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio       |   |
| 4.2.2                     | F 04.02.2          | Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte: attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio                                    |   |
| 4.3.1                     | F 04.03.1          | Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte: attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo                         |   |
| 4.4.1                     | F 04.04.1          | Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte: attività finanziarie al costo ammortizzato  |   |
| 4.5                       | F 04.05            | Attività finanziarie subordinate  |   |
| 4.6                       | F 04.06            | Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte: attività finanziarie per negoziazione   |   |
| 4.7                       | F 04.07            | Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte: attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio |   |
| 4.8                       | F 04.08            | Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte: attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato a patrimonio netto               |   |
| 4.9                       | F 04.09            | Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte: attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate secondo un metodo basato sul costo                                    |   |
| 4.10                      | F 04.10            | Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte: altre attività finanziarie non derivate e non per negoziazione  |   |
| 5.1                       | F 05.01            | <b>Disaggregazione dei prestiti e delle anticipazioni non per negoziazione per prodotto</b>   |   |

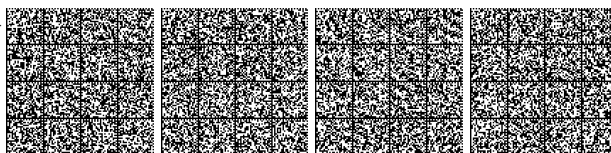




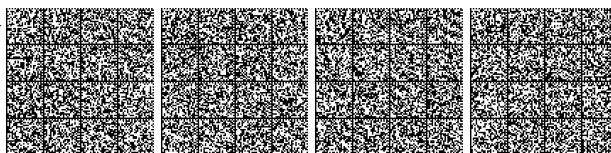
| MODELLI FINREP PER I GAAP |                    |   |
|---------------------------|--------------------|---|
| NUMERO DEL MODELLO        | CODICE DEL MODELLO | NOME DEL MODELLO O DEL GRUPPO DI MODELLI  |
| 6.1                       | F 06.01            | <b>Disaggregazione dei prestiti e delle anticipazioni diversi da quelli posseduti per negoziazione alle società non finanziarie per codici NACE</b>   |
|                           | F 07.00            | <b>Attività finanziarie soggette a riduzione di valore scadute</b>  |
| 7.1                       | F 07.01            | Attività finanziarie soggette a riduzione di valore scadute   |
| 7.2                       | F 07.02            | Attività finanziarie soggette a riduzione di valore che sono scadute in base ai GAAP nazionali  |
| 8.1                       | F 08.01            | <b>Disaggregazione delle passività finanziarie</b>  |
|                           | F 08.02            | Disaggregazione delle passività finanziarie per prodotto e per settore della controparte  |
| 8.2                       | F 08.02            | Passività finanziarie subordinate   |
| 9.1                       | F 09.01            | <b>Impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni</b>  |
| 9.1.1                     | F 09.01.1          | Esposizioni fuori bilancio in base ai GAAP nazionali: impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni dati              |
| 9.2                       | F 09.02            | Esposizioni fuori bilancio: impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni dati  |
| 10                        | F 10.00            | Impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni ricevuti  |
| 11.1                      | F 11.01            | <b>Derivati - Negoziazione e coperture economiche</b>   |
|                           | F 11.02            | <b>Contabilizzazione delle operazioni di copertura</b>  |
| 11.2                      | F 11.02            | Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura: disaggregazione per tipo di rischio e per tipo di copertura                               |
| 11.3                      | F 11.03            | Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura in base ai GAAP nazionali: disaggregazione per tipo di rischio                             |
| 11.3.1                    | F 11.03.1          | Strumenti di copertura non derivati: disaggregazione per portafoglio contabile e per tipo di copertura  |
| 11.4                      | F 11.04            | Strumenti di copertura non derivati in base ai GAAP nazionali: disaggregazione per portafoglio contabile  |
|                           | F 11.04            | Elementi coperti in coperture di fair value (valore equo)   |
| 12                        | F 12.00            | <b>Movimenti riguardanti svalutazioni e accantonamenti per perdite su crediti</b>   |
| 12.1                      | F 12.01            | Movimenti riguardanti svalutazioni per perdite su crediti e riduzione di valore degli strumenti rappresentativi di capitale in base ai GAAP nazionali |
| 12.2                      | F 12.02            | Movimenti riguardanti svalutazioni e accantonamenti per perdite su crediti  |
|                           | F 12.02            | Trasferimenti tra fasi di riduzione di valore (presentazione su base lorda)   |
| 13.1                      | F 13.01            | <b>Garanzie reali e garanzie ricevute</b>   |
|                           | F 13.01            | Disaggregazione delle garanzie reali e delle garanzie per prestiti e anticipazioni diverse da quelle possedute per negoziazione                       |



| MODELLI FINREP PER I GAAP   |                    |   |
|---|--------------------|---|
| NUMERO DEL MODELLO  | CODICE DEL MODELLO | NOME DEL MODELLO O DEL GRUPPO DI MODELLI  |
| 13.2  | F 13.02            | Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso nell'esercizio [possedute alla data della segnalazione]  |
| 13.3  | F 13.03            | Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso [beni materiali] accumulate  |
| 14  | F 14.00            | <b>Gerarchia del fair value (valore equo): strumenti finanziari al fair value (valore equo)</b>   |
| 15  | F 15.00            | <b>Eliminazione contabile e passività finanziarie associate ad attività finanziarie trasferite</b>  |
| 16.1  | F 16.01            | <b>Disaggregazione di voci selezionate del prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio</b>   |
| 16.2  | F 16.02            | Interessi attivi e passivi per strumento e per settore della controparte  |
| 16.3  | F 16.03            | Utili o perdite da eliminazione contabile di attività e passività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio per strumento                                      |
| 16.4  | F 16.04            | Utili o perdite da attività e passività finanziarie possedute per negoziazione e attività finanziarie per negoziazione e passività finanziarie per negoziazione per strumento                                       |
| 16.4.1  | F 16.04.1          | Utili o perdite da attività e passività finanziarie possedute per negoziazione e attività finanziarie per negoziazione e passività finanziarie per negoziazione per rischio   |
| 16.5  | F 16.05            | Utili o perdite da attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio per strumento  |
| 16.6  | F 16.06            | Utili o perdite da attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio per strumento   |
| 16.7  | F 16.07            | Utili o perdite derivanti dalla contabilizzazione delle operazioni di copertura   |
| 17.1  | F 17.01            | Riduzione di valore di attività non finanziarie   |
| 17.2  | F 17.02            | <b>Riconciliazione tra ambito di consolidamento contabile e ambito di consolidamento previsto dal CRR: stato patrimoniale</b>   |
| 17.3  | F 17.03            | Riconciliazione tra ambito di consolidamento contabile e ambito di consolidamento previsto dal CRR: attività  |
| 18  | F 18.00            | Riconciliazione tra ambito di consolidamento contabile e ambito di consolidamento previsto dal CRR: esposizioni fuori bilancio - impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni dati |
| 19  | F 19.00            | Riconciliazione tra ambito di consolidamento contabile e ambito di consolidamento previsto dal CRR: passività   |
| 20.1  | F 20.01            | <b>Esposizioni in bonis e esposizioni deteriorate</b>   |
| 20.2  | F 20.02            | <b>Esposizioni oggetto di misure di tolleranza</b>  |
| <b>PARTE 2 [TRIMESTRALE CON SOGLIA: FREQUENZA TRIMESTRALE O NESSUNA SEGNALAZIONE]</b> |                    |   |
|   |                    | <b>Disaggregazione geografica</b>   |
|   |                    | Disaggregazione geografica delle attività per luogo di attività   |
|   |                    | Disaggregazione geografica delle passività per luogo di attività  |



| MODELLI FINREP PER I GAAP |                    |  |
|---------------------------|--------------------|--|
| NUMERO DEL MODELLO        | CODICE DEL MODELLO | NOME DEL MODELLO O DEL GRUPPO DI MODELLI   |
| 20.3                      | F 20.03            | Disaggregazione geografica delle principali voci del prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio per luogo di attività  |
| 20.4                      | F 20.04            | Disaggregazione geografica delle attività per residenza della controparte  |
| 20.5                      | F 20.05            | Disaggregazione geografica delle esposizioni fuori bilancio per residenza della controparte  |
| 20.6                      | F 20.06            | Disaggregazione geografica delle passività per residenza della controparte   |
| 20.7.1                    | F 20.07.1          | Disaggregazione geografica dei prestiti e delle anticipazioni diversi da quelli posseduti per negoziazione alle società non finanziarie per codici NACE, per residenza della controparte |
| 21                        | F 21.00            | <b>Attività materiali e immateriali: attività soggette a leasing operativo</b>   |
|                           |                    | <b>Gestione di attività, custodia e altre funzioni di servizio</b>   |
| 22.1                      | F 22.01            | Ricavi e costi relativi a commissioni e compensi per attività  |
| 22.2                      | F 22.02            | Attività interessate dai servizi forniti   |
|                           |                    | <b>PARTE 3 [SEMESTRALE]</b>  |
|                           |                    | <b>Attività fuori bilancio: interessenze in entità strutturate non consolidate</b>   |
| 30.1                      | F 30.01            | Interessenze in entità strutturate non consolidate   |
| 30.2                      | F 30.02            | Disaggregazione delle interessenze in entità strutturate non consolidate per natura delle attività   |
|                           |                    | <b>Parti correlate</b>   |
| 31.1                      | F 31.01            | Parti correlate: importi dovuti a e importi da ricevere da   |
| 31.2                      | F 31.02            | Parti correlate: costi e ricavi derivanti da operazioni con  |
|                           |                    | <b>PARTE 4 [ANNUALE]</b>   |
|                           |                    | <b>Struttura del gruppo</b>  |
| 40.1                      | F 40.1             | Struttura del gruppo: "entità per entità"  |
| 40.2                      | F 40.02            | Struttura del gruppo: "strumento per strumento"  |
|                           |                    | <b>Fair value (valore equo)</b>  |
| 41.1                      | F 41.01            | Gerarchia del fair value (valore equo): strumenti finanziari a costo ammortizzato  |
| 41.2                      | F 41.02            | Ricorso all'opzione del fair value (valore equo)   |

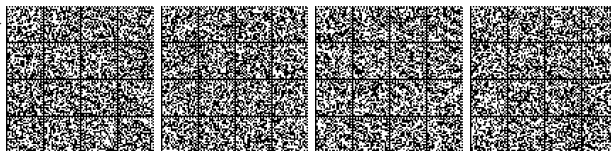


| MODELLI FINREP PER I GAAP |                    |   |
|---------------------------|--------------------|---|
| NUMERO DEL MODELLO        | CODICE DEL MODELLO | NOME DEL MODELLO O DEL GRUPPO DI MODELLI  |
| 42                        | F 42.00            | Attività materiali e immateriali: valore contabile per metodo di misurazione  |
| 43                        | F 43.00            | Accantonamenti  |
| 44.1                      | F 44.01            | <b>Piani a benefici definiti e benefici per i dipendenti</b>  |
| 44.2                      | F 44.02            | Componenti delle attività e passività nette dei piani a benefici definiti   |
| 44.3                      | F 44.03            | Movimenti delle obbligazioni per benefici definiti  |
|                           |                    | Voci per memoria [relative alle spese di personale]   |
| 45.1                      | F 45.01            | <b>Disaggregazione di voci selezionate del prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio</b>   |
|                           |                    | Utili o perdite derivanti da attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio per portafoglio contabile               |
| 45.2                      | F 45.02            | Utili o perdite da eliminazione contabile di attività non finanziarie diverse da quelle possedute per la vendita e di partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate |
| 45.3                      | F 45.03            | Altri ricavi e costi operativi  |
| 46                        | F 46.00            | <b>Prospetto delle variazioni di patrimonio netto</b>   |

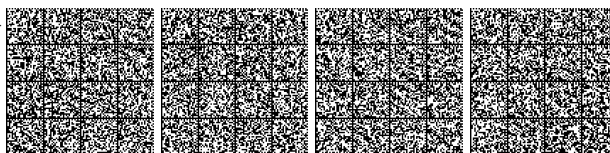
CODICE CROMATICO NEI MODELLI:

Parti per gli enti segnalanti in base ai GAAP nazionali

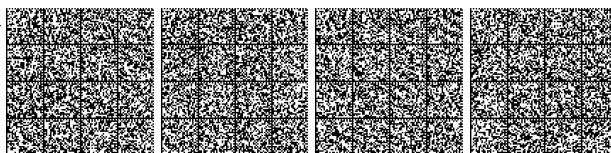
Cella da non compilare per gli enti segnalanti soggetti alla disciplina contabile pertinente



|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                 | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Disaggregazione nella tabella | Valore contabile         |
|-----|--|---|---|-------------------------------|--------------------------|
|     |  |   |   |                               | Allegato V.Parte 1.27-28 |
|     |  |   |   |                               | 010                      |
| 100 | <b>Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>                                    | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6)                            | IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5                            | 4                             |                          |
| 110 | strumenti rappresentativi di capitale  |   |   | 4                             |                          |
| 120 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31;  | Allegato V.Parte 1.31                                   | 4                             |                          |
| 130 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32;  | Allegato V.Parte 1.32;                                  | 4                             |                          |
| 141 | <b>Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo</b>                         |   | IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A                              | 4                             |                          |
| 142 | Strumenti rappresentativi di capitale  |   | IAS 32.11   | 4                             |                          |
| 143 | Titoli di debito   |   | Allegato V.Parte 1.31;                                  | 4                             |                          |
| 144 | Prestiti e anticipazioni   |   | Allegato V.Parte 1.32;                                  | 4                             |                          |
| 171 | <b>Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b> | BAD art 36(2)   |   | 4                             |                          |
| 172 | Strumenti rappresentativi di capitale  | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33                 |   | 4                             |                          |
| 173 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31;  |   | 4                             |                          |
| 174 | Prestiti e anticipazioni   | Direttiva contabile art 8(1)(a), (4)(b); Allegato V.Parte 1.32; |   | 4                             |                          |
| 175 | <b>Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato a patrimonio netto</b>               | Direttiva contabile art 8(1)(a), (8)                            |   | 4                             |                          |
| 176 | strumenti rappresentativi di capitale  | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33                 |   | 4                             |                          |
| 177 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31;  |   | 4                             |                          |
| 178 | Prestiti e anticipazioni   | Direttiva contabile art 8(1)(a), (4)(b); Allegato V.Parte 1.32; |   | 4                             |                          |
| 181 | <b>Attività finanziarie al costo ammortizzato</b>  |   | IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2                               | 4                             |                          |



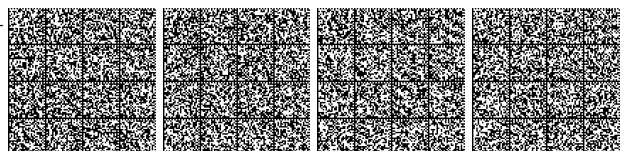
|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD  | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Disaggregazione nella tabella | Valore contabile         |
|-----|---|--|---|-------------------------------|--------------------------|
|     |   |  |   |                               | Allegato V.Parte 1.27-28 |
|     |   |  |   |                               | 010                      |
| 182 | Titoli di debito  |  | Allegato V.Parte 1.31;                                  | 4                             |                          |
| 183 | Prestiti e anticipazioni  |  | Allegato V.Parte 1.32;                                  | 4                             |                          |
| 231 | <b>Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate secondo un metodo basato sul costo</b>                             | BAD art 35;Direttiva contabile Articolo 6(1)(i) e Articolo 8(2); Allegato V.Parte 1.18, 19 |   | 4                             |                          |
| 390 | Strumenti rappresentativi di capitale   | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33  |   | 4                             |                          |
| 232 | Titoli di debito  | Allegato V.Parte 1.31;   |   | 4                             |                          |
| 233 | Prestiti e anticipazioni  | Allegato V.Parte 1.32;   |   | 4                             |                          |
| 234 | <b>Altre attività finanziarie non derivate e non per negoziazione</b>   | BAD art 37; Direttiva contabile Articolo 12(7); Allegato V.Parte 1.20;                     |   | 4                             |                          |
| 235 | Strumenti rappresentativi di capitale   | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33  |   | 4                             |                          |
| 236 | Titoli di debito  | Allegato V.Parte 1.31;   |   | 4                             |                          |
| 237 | Prestiti e anticipazioni  | Allegato V.Parte 1.32;   |   | 4                             |                          |
| 240 | <b>Derivati – Contabilizzazione delle operazioni di copertura</b>   | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6), (8); IAS 39.9; Allegato V.Parte 1.22;                | IFRS 9.6.2.1; Allegato V.Parte 1.22;                    | 11                            |                          |
| 250 | <b>Variazioni del fair value (valore equo) degli elementi coperti in una copertura di portafoglio dal rischio di tasso di interesse</b> | Direttiva contabile art 8(5), (6); IAS 39.89A (a)  | IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8                             |                               |                          |
| 260 | <b>Partecipazioni in filiazioni, in joint venture e in società collegate</b>  | BAD art. 4 "Attivo"(7)-(8); Direttiva contabile art 2(2); Allegato V.Parte 1.21, Parte 2.4 | IAS 1.54(e); Allegato V.Parte 1.21, Parte 2.4           | 40                            |                          |
| 270 | <b>Attività materiali</b>   | BAD art 4.Attivo(10)   |   |                               |                          |
| 280 | Immobili, impianti e macchinari   |  | IAS 16.6; IAS 1.54(a)                                   | 21, 42                        |                          |



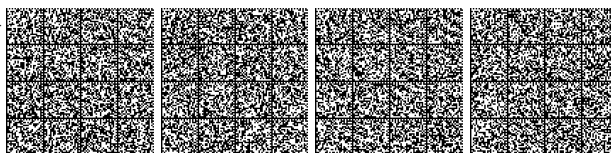
|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Disaggregazione nella tabella | Valore contabile         |
|-----|---|---|---|-------------------------------|--------------------------|
|     |   |   |   |                               | Allegato V.Parte 1.27-28 |
|     |   |   |   |                               | 010                      |
| 290 | Investimenti immobiliari  |   | IAS 40.5; IAS 1.54(b)                                   | 21, 42                        |                          |
| 300 | <b>Attività immateriali</b>   | BAD art 4.Attivo(9); CRR art 4(1)(115)              | IAS 1.54(c); CRR art 4(1)(115)                          |                               |                          |
| 310 | Avviamento  | BAD art 4.Attivo(9); CRR art 4(1)(113)              | IFRS 3.B67(d); CRR art 4(1)(113)                        |                               |                          |
| 320 | Altre attività immateriali  | BAD art 4.Attivo(9)                                 | IAS 38.8,118  | 21, 42                        |                          |
| 330 | <b>Attività fiscali</b>   |   | IAS 1.54(n-o)   |                               |                          |
| 340 | Attività fiscali correnti   |   | IAS 1.54(n); IAS 12.5                                   |                               |                          |
| 350 | Attività fiscali differite  | Direttiva contabile art 17(1)(f); CRR art 4(1)(106) | IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR art 4(1)(106)                |                               |                          |
| 360 | <b>Altre attività</b>   | Allegato V.Parte 2.5, 6                             | Allegato V.Parte 2.5;                                   |                               |                          |
| 370 | <b>Attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita</b> |   | IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Allegato V.Parte 2.7            |                               |                          |
| 375 | <b>(-) Scarti di garanzia relativi ad attività per negoziazione al fair value (valore equo)</b> | Allegato V Parte 1.29                               |   |                               |                          |
| 380 | <b>TOTALE DELLE ATTIVITÀ</b>  | BAD art 4 Attivo                                    | IAS 1.9(a), IG 6  |                               |                          |

## 1.2 Passività

|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Disaggregazione nella tabella | Valore contabile         |
|-----|---|---|---|-------------------------------|--------------------------|
|     |   |   |   |                               | Allegato V.Parte 1.27-28 |
|     |   |   |   |                               | 010                      |
| 010 | <b>Passività finanziarie possedute per negoziazione</b> |   | IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6                          | 8                             |                          |
| 020 | Derivati  |   | IFRS 9.Appendice A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)     | 10                            |                          |



|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD          | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS  | Disaggregazione nella tabella | Valore contabile         |
|-----|--|--|--|-------------------------------|--------------------------|
|     |  |  |  |                               | Allegato V.Parte 1.27-28 |
|     |  |  |  |                               | 010                      |
| 030 | Posizioni corte  |  | IFRS 9.BA7(b)  | 8                             |                          |
| 040 | Depositi   |  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36; | 8                             |                          |
| 050 | Titoli di debito emessi  |  | Allegato V.Parte 1.37;                                   | 8                             |                          |
| 060 | Altre passività finanziarie  |  | Allegato V.Parte 1.38-41                                 | 8                             |                          |
| 061 | <b>Passività finanziarie per negoziazione</b>  | Direttiva contabile art 8(1)(a),(3),(6)                  |  | 8                             |                          |
| 062 | Derivati   | Allegato II del CRR; Allegato V.Parte 1.25;              |  | 10                            |                          |
| 063 | Posizioni corte  |  |  | 8                             |                          |
| 064 | Depositi   | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36; |  | 8                             |                          |
| 065 | Titoli di debito emessi  | Allegato V.Parte 1.37;                                   |  | 8                             |                          |
| 066 | Altre passività finanziarie  | Allegato V.Parte 1.38-41                                 |  | 8                             |                          |
| 070 | <b>Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b> | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6); IAS 39.9           | IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2                            | 8                             |                          |
| 080 | Depositi   | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36; | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36; | 8                             |                          |
| 090 | Titoli di debito emessi  | Allegato V.Parte 1.37;                                   | Allegato V.Parte 1.37;                                   | 8                             |                          |
| 100 | Altre passività finanziarie  | Allegato V.Parte 1.38-41                                 | Allegato V.Parte 1.38-41                                 | 8                             |                          |
| 110 | <b>Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato</b>  |  | IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1                                | 8                             |                          |
| 120 | Depositi   |  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36; | 8                             |                          |
| 130 | Titoli di debito emessi  |  | Allegato V.Parte 1.37;                                   | 8                             |                          |





|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD  | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS                   | Disaggregazione nella tabella | Valore contabile         |
|-----|---|--|---|-------------------------------|--------------------------|
|     |   |  |   |                               | Allegato V.Parte 1.27-28 |
|     |   |  |   |                               | 010                      |
| 140 | Altre passività finanziarie   |  | Allegato V.Parte 1.38-41  | 8                             |                          |
| 141 | <b>Passività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate secondo un metodo basato sul costo</b>                            | Direttiva contabile art 8(3)   |   | 8                             |                          |
| 142 | Depositi  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36;   |   | 8                             |                          |
| 143 | Titoli di debito emessi   | Allegato V.Parte 1.37;   |   | 8                             |                          |
| 144 | Altre passività finanziarie   | Allegato V.Parte 1.38-41   |   | 8                             |                          |
| 150 | <b>Derivati – Contabilizzazione delle operazioni di copertura</b>   | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6), (8)(a); Allegato V.Parte 1.26;                             | IFRS 9.6.2.1; Allegato V.Parte 1.26;                                      | 11                            |                          |
| 160 | <b>Variazioni del fair value (valore equo) degli elementi coperti in una copertura di portafoglio dal rischio di tasso di interesse</b> | Direttiva contabile art 8(5), (6); Allegato V.Parte 2.8; IAS 39.89A(b)                           | IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8   |                               |                          |
| 170 | <b>Accantonamenti</b>   | BAD art 4.Passivo(6)   | IAS 37.10; IAS 1.54(l)  | 43                            |                          |
| 175 | Fondi per i rischi bancari generali [se presentati nelle passività]   | BAD art 38.1; CRR art 4(112); Allegato V.Parte 2.15;   |   |                               |                          |
| 180 | Pensioni e altre obbligazioni per benefici definiti successivi al rapporto di lavoro  | Allegato V.Parte 2.9;  | IAS 19.63; IAS 1.78(d); Allegato V.Parte 2.9;                             | 43                            |                          |
| 190 | Altri benefici a lungo termine per i dipendenti   | Allegato V.Parte 2.10;   | IAS 19.153; IAS 1.78(d); Allegato V.Parte 2.10;                           | 43                            |                          |
| 200 | Ristrutturazione  |  | IAS 37.71, 84(a)  | 43                            |                          |
| 210 | Questioni giuridiche e contenzioso tributario pendenti  |  | IAS 37, appendice C, esempi 6 e 10  | 43                            |                          |
| 220 | Impegni e garanzie dati   | BAD Articolo 4 Passivo (6)(c), Voci fuori bilancio, Articolo 27(11), Articolo 28(8), Articolo 33 | IFRS 9.4.2.1(c),(d), 9.5.5, 9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, Allegato V.Parte 2.11 | 9<br>12<br>43                 |                          |
| 230 | Altre disposizioni  | BAD Articolo 4 Passivo (6)(c), Voci fuori bilancio   | IAS 37.14   | 43                            |                          |



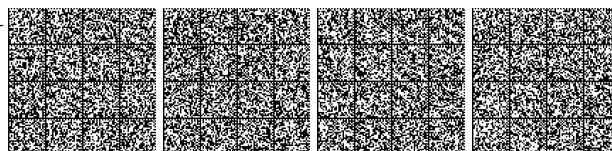
|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Disaggregazione nella tabella | Valore contabile         |
|-----|--|---|---|-------------------------------|--------------------------|
|     |  |   |   |                               | Allegato V.Parte 1.27-28 |
|     |  |   |   |                               | 010                      |
| 240 | <b>Passività fiscali</b>   |   | IAS 1.54(n-o)   |                               |                          |
| 250 | Passività fiscali correnti   |   | IAS 1.54(n); IAS 12.5                                   |                               |                          |
| 260 | Passività fiscali differite  | Direttiva contabile art 17(1)(f); CRR art 4(1)(108) | IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR art 4(1)(108)                |                               |                          |
| 270 | <b>Capitale sociale rimborsabile a richiesta</b>   |   | IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Allegato V.Parte 2.12;           |                               |                          |
| 280 | <b>Altre passività</b>   | Allegato V.Parte 2.13;                              | Allegato V.Parte 2.13;                                  |                               |                          |
| 290 | <b>Passività incluse in gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita</b> |   | IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Allegato V.Parte 2.14          |                               |                          |
| 295 | <b>Scarti di garanzia relativi a passività per negoziazione al fair value (valore equo)</b>  | Allegato V Parte 1.29                               |   |                               |                          |
| 300 | <b>TOTALE DELLE PASSIVITÀ</b>  |   | IAS 1.9(b);IG 6   |                               |                          |

## 1.3 Patrimonio netto

|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Disaggregazione nella tabella | Valore contabile |
|-----|--|---|---|-------------------------------|------------------|
|     |  |   |   |                               | 010              |
| 010 | <b>Capitale</b>  | BAD art 4.Passivo(9), BAD art 22                | IAS 1.54(r), BAD art 22                                 | 46                            |                  |
| 020 | Capitale versato   | BAD art 4.Passivo(9)                            | IAS 1.78(e)   |                               |                  |
| 030 | Capitale richiamato ma non versato                                       | BAD art 4.Passivo(9); Allegato V.Parte 2.17;    |   |                               |                  |
| 040 | <b>Sovrapprezzo azioni</b>   | BAD art 4.Passivo(10); CRR art 4(1)(124)        | IAS 1.78(e); CRR art 4(1)(124)                          | 46                            |                  |
| 050 | <b>strumenti rappresentativi di capitale emessi diversi dal capitale</b> | Allegato V.Parte 2.18-19                        | Allegato V.Parte 2.18-19                                | 46                            |                  |



|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD      | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS             | Disaggregazione nella tabella | Valore contabile |
|-----|---|--|---|-------------------------------|------------------|
|     |   |  |   |                               | 010              |
| 060 | Componente di patrimonio netto degli strumenti finanziari composti  | Direttiva contabile art 8(6); Allegato V.Parte 2.18; | IAS 39, paragrafi 28-29; Allegato V.Parte 2.18;                     |                               |                  |
| 070 | Altri strumenti rappresentativi di capitale emessi  | Allegato V.Parte 2.19;                               | Allegato V.Parte 2.19   |                               |                  |
| 080 | <b>Altro patrimonio netto</b>   | Allegato V.Parte 2.20;                               | IFRS 2.10; Allegato V.Parte 2.20;                                   |                               |                  |
| 090 | <b>Altre componenti di conto economico complessivo accumulate</b>   | CRR art 4(1)(100)                                    | CRR art 4(1)(100)   | 46                            |                  |
| 095 | Voci che non saranno riclassificate nell'utile (perdita) d'esercizio  |  | IAS 1.82A(a)  |                               |                  |
| 100 | Attività materiali  |  | IAS 16, paragrafi 39-41   |                               |                  |
| 110 | Attività immateriali  |  | IAS 38, paragrafi 85-87   |                               |                  |
| 120 | Utili o (-) perdite attuariali derivanti da piani pensionistici a benefici definiti   |  | IAS 1, paragrafi 7 e IG6; IAS 19.120(c)                             |                               |                  |
| 122 | Attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita  |  | IFRS 5.38, IG Esempio 12  |                               |                  |
| 124 | Quota di altri ricavi e costi rilevati relativi a investimenti in filiazioni, joint venture e società collegate   |  | IAS 1.IG6; IAS 28.10  |                               |                  |
| 320 | Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo                    |  | IAS 1.7(d); IFRS 9 5.7.5, B5.7.1; Allegato V.Parte 2.21;            |                               |                  |
| 330 | Inefficacia delle coperture di fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo    |  | IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5; 6.5.3; IFRS 7.24C; Allegato V.Parte 2.22; |                               |                  |
| 340 | Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo [elemento coperto] |  | IFRS 9.5.7.5; 6.5.8(b); Allegato V.Parte 2.22;                      |                               |                  |



|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS  | Disaggregazione nella tabella | Valore contabile |
|-----|---|---|--|-------------------------------|------------------|
|     |   |   |  |                               | 010              |
| 350 | Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo [strumento di copertura] |   | IAS 1.7(e);IFRS 9.5.7.5;6.5.8(a);Allegato V.Parte 2.57   |                               |                  |
| 360 | Variazioni del fair value (valore equo) di passività finanziarie al fair value rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio attribuibili a variazioni del loro rischio di credito                  |   | IAS 1.7(f); IFRS 9 5.7.7;Allegato V.Parte 2.23   |                               |                  |
| 128 | Voci che possono essere riclassificate nell'utile (perdita) d'esercizio   |   | IAS 1.82A(a) (ii)  |                               |                  |
| 130 | Copertura di investimenti netti in gestioni estere [parte efficace]   | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6)(8)         | IFRS9.6.5.13(a); IFRS7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i)(iv)..24E(a); Allegato V.Parte 2.24;         |                               |                  |
| 140 | Conversione di valuta estera  | BAD art 39(6)                                   | IAS 21.52(b); IAS 21, paragrafi 32 e 38-49   |                               |                  |
| 150 | Derivati di copertura. Riserva per la copertura di flussi finanziari [parte efficace]   | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6)(8)         | IAS 1.7 (e); IFRS 7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i);.24E; IFRS 9.6.5.11(b); Allegato V.Parte 2.25; |                               |                  |
| 155 | Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti di debito valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo  |   | IAS 1.7(da); IFRS 9.4.1.2A; 5.7.10; Allegato V.Parte 2.26;   |                               |                  |
| 165 | Strumenti di copertura [non elementi designati]   |   | IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15;.6.5.16; IFRS 7.24E (b)(c); Allegato V.Parte 2.60;                      |                               |                  |
| 170 | Attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita  |   | IFRS 5.38, IG Esempio 12   |                               |                  |



|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                          | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Disaggregazione nella tabella | Valore contabile |
|-----|---|--|---|-------------------------------|------------------|
|     |   |  |   |                               | 010              |
| 180 | Quota di altri ricavi e costi rilevati relativi a investimenti in filiazioni, joint venture e società collegate           |  | IAS 1.16; IAS 28.10                                     |                               |                  |
| 190 | <b>Utili non distribuiti</b>  | BAD art 4.Passivo(13); CRR art 4(1)(123)                                 | CRR art 4(1)(123)                                       |                               |                  |
| 200 | <b>Riserve di rivalutazione</b>   | BAD art 4.Passivo(12)  | IFRS 1, paragrafi 30 e D5-D8; Allegato V.Parte 2.28;    |                               |                  |
| 201 | Attività materiali  | Direttiva contabile art 7(1)   |   |                               |                  |
| 202 | strumenti rappresentativi di capitale   | Direttiva contabile art 7(1)   |   |                               |                  |
| 203 | Titoli di debito  | Direttiva contabile art 7(1)   |   |                               |                  |
| 204 | Altro   | Direttiva contabile art 7(1)   |   |                               |                  |
| 205 | <b>Riserve valutate al fair value (valore equo)</b>   | Direttiva contabile art 8(1)(a)  |   |                               |                  |
| 206 | Copertura di investimenti netti in gestioni estere  | Direttiva contabile art 8(1)(a), (8)(b)                                  |   |                               |                  |
| 207 | Derivati di copertura. Copertura di flussi finanziari   | Direttiva contabile art 8(1)(a), (8)(a); articolo 30, lettera a, del CRR |   |                               |                  |
| 208 | Derivati di copertura. Altre coperture  | Direttiva contabile art 8(1)(a), (8)(a)                                  |   |                               |                  |
| 209 | Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato a patrimonio netto | Direttiva contabile art 8(1)(a), (8)(2)                                  |   |                               |                  |
| 210 | <b>Altre riserve</b>  | BAD art 4 Passivo(11)-(13)   | IAS 1.54; IAS 1.78(e)                                   |                               |                  |
| 215 | Fondi per i rischi bancari generali [se presentati nel patrimonio netto]  | BAD art 38.1; CRR art 4(112); Allegato V.Parte 2.15;                     |   |                               |                  |



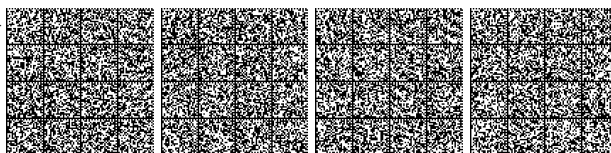
|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD   | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS                         | Disaggregazione nella tabella | Valore contabile |
|-----|---|---|---|-------------------------------|------------------|
|     |   |   |   |                               | 010              |
| 220 | Riserve o perdite accumulate da partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate contabilizzate con il metodo del patrimonio netto | Direttiva contabile art 9(7)(a); art 27; Allegato V.Parte 2.29;   | IAS 28.11; Allegato V.Parte 2.29;   |                               |                  |
| 230 | Altro   | Allegato V.Parte 2.29;  | Allegato V.Parte 2.29;  |                               |                  |
| 235 | <b>Differenze di primo consolidamento</b>   | Direttiva contabile art 24(3)(c)  |   |                               |                  |
| 240 | <b>(-) Azioni proprie</b>   | Allegato III, Attivo, Voce D(III)(2), della direttiva contabile; BAD art 4 Attivo (1.2); Allegato V.Parte 2.30; | IAS 1.79(a)(vi); IAS 32, paragrafi 33-34, AG 14 e AG 36; Allegato V.Parte 2.30; | 46                            |                  |
| 250 | <b>Utile o perdita attribuibile ai proprietari dell'impresa madre</b>   | BAD art 4.Passivo(14)   | IAS 1.81B (b)(ii)   | 2                             |                  |
| 260 | <b>(-) Acconti sui dividendi</b>  | CRR Articolo 26(2b)   | IAS 32.35   |                               |                  |
| 270 | <b>Partecipazioni di minoranza</b>  | Direttiva contabile art 24(4)   | IAS 1.54(q)   |                               |                  |
| 280 | Altre componenti di conto economico complessivo accumulate  | CRR art 4(1)(100)   | CRR art 4(1)(100)   | 46                            |                  |
| 290 | Altre posizioni   |   |   | 46                            |                  |
| 300 | <b>TOTALE DEL PATRIMONIO NETTO</b>  |   | IAS 1.9(c), IG 6  | 46                            |                  |
| 310 | <b>TOTALE DEL PATRIMONIO NETTO E TOTALE DELLE PASSIVITÀ</b>   | BAD art 4.Passivo   | IAS 1, IG6  |                               |                  |

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

|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD               | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Disaggregazione nella tabella | Esercizio corrente |
|-----|---|---|---|-------------------------------|--------------------|
|     |   |   |   |                               | 010                |
| 010 | <b>Interessi attivi</b>                         | BAD art 27.Presentazione verticale(1); Allegato V.Parte 2.31; | IAS 1.97; Allegato V.Parte 2.31;                        | 16                            |                    |
| 020 | Attività finanziarie possedute per negoziazione |   | IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Allegato V.Parte 2.33, 34       |                               |                    |



|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                 | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Disaggregazione nella tabella | Esercizio corrente |
|-----|---|---|---|-------------------------------|--------------------|
|     |   |   |   |                               | 010                |
| 025 | Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio |   | IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1                    |                               |                    |
| 030 | Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio                              |   | IFRS 7.20(a)(i), B5(e)                                  |                               |                    |
| 041 | Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo                   |   | IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.10-11; IFRS 9.4.1.2A           |                               |                    |
| 051 | Attività finanziarie al costo ammortizzato  |   | IFRS 7.20(b); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2                |                               |                    |
| 070 | Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura, rischio di tasso di interesse   |   | IFRS 9. Appendice A; B6.6.16; Allegato V. Parte 2.35;   |                               |                    |
| 080 | Altre attività  |   | Allegato V. Parte 2.36;                                 |                               |                    |
| 085 | Interessi attivi su passività   | Allegato V. Parte 2.37.   | IFRS 9.5.7.1, Allegato V. Parte 2.37                    |                               |                    |
| 090 | <b>(Interessi passivi)</b>  | BAD art 27. Presentazione verticale(2); Allegato V. Parte 2.31; | IAS 1.97; Allegato V. Parte 2.31;                       | 16                            |                    |
| 100 | (Passività finanziarie possedute per negoziazione)  |   | IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Allegato V. Parte 2.33, 34      |                               |                    |
| 110 | (Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio)                           |   | IFRS 7.20(a)(i), B5(e)                                  |                               |                    |
| 120 | (Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato)  |   | IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2                              |                               |                    |
| 130 | (Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura, rischio di tasso di interesse)                                       |   | IAS 39.9; Allegato V. Parte 2.35;                       |                               |                    |
| 140 | (Altre passività)   |   | Allegato V. Parte 2.38;                                 |                               |                    |
| 145 | (Interessi passivi su attività)   | Allegato V. Parte 2.39.   | IFRS 9.5.7.1, Allegato V. Parte 2.39                    |                               |                    |



|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD               | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS                | Disaggregazione nella tabella | Esercizio corrente |
|-----|---|---|--|-------------------------------|--------------------|
|     |   |   |  |                               | 010                |
| 150 | (Spese per capitale sociale rimborsabile a richiesta )  |   | IFRIC 2.11   |                               |                    |
| 160 | Ricavi da dividendi   | BAD art 27.Presentazione verticale(3); Allegato V.Parte 2.40; | Allegato V.Parte 2.40;   | 31                            |                    |
| 170 | Attività finanziarie possedute per negoziazione   |   | IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Allegato V.Parte 2.40;                         |                               |                    |
| 175 | Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio   |   | IFRS 7.20(a)(i), B5(e),IFRS 9.5.7.1A; Allegato V.Parte 2.40;           |                               |                    |
| 191 | Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo   |   | IFRS 7.20(a)(ii); IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.1A; Allegato V.Parte 2.41; |                               |                    |
| 192 | Partecipazioni in filiazioni, in joint venture e in società collegate non contabilizzate con il metodo del patrimonio netto   | Allegato V Parte 2 .42  | Allegato V Parte 2 .42   |                               |                    |
| 200 | Ricavi da commissioni e compensi  | BAD art 27.Presentazione verticale(4)                         | IFRS 7.20(c)   | 22                            |                    |
| 210 | (Costi per commissioni e compensi)  | BAD art 27.Presentazione verticale(5)                         | IFRS 7.20(c)   | 22                            |                    |
| 220 | Utili o (-) perdite da eliminazione contabile di attività e di passività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, al netto | BAD art 27.Presentazione verticale(6)                         | Allegato V.Parte 2.45;   | 16                            |                    |
| 231 | Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo   |   | IFRS 9.4.12A; IFRS 9.5.7.10-11   |                               |                    |
| 241 | Attività finanziarie al costo ammortizzato  |   | IFRS 7.20(a)(v);IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2                             |                               |                    |
| 260 | Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato  |   | IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2  |                               |                    |
| 270 | Altro   |   |  |                               |                    |

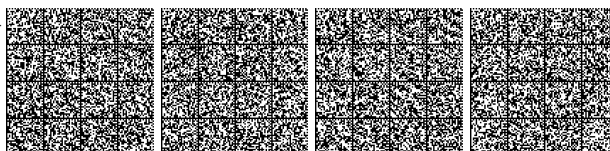




|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD  | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS             | Disaggregazione nella tabella                            | Esercizio corrente |  |
|-----|--|---|--|--------------------|--|
|     |  |   |  | 010                |  |
| 280 | Utili o (-) perdite da attività e passività finanziarie possedute per negoziazione, al netto   |   | IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Allegato V.Parte 2.43, 46 | 16                 |  |
| 285 | Utili o (-) perdite da attività e passività finanziarie per negoziazione, al netto   | BAD art 27.Presentazione verticale(6)                               |  | 16                 |  |
| 287 | Utili o (-) perdite da attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, al netto |   | IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Allegato V.Parte 2.46;    |                    |  |
| 290 | Utili o (-) perdite da attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, al netto                  |   | IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Allegato V.Parte 2.44;    | 16, 45             |  |
| 295 | Utili o (-) perdite da attività e passività finanziarie non per negoziazione, al netto   | BAD art 27.Presentazione verticale(6)                               |  | 16                 |  |
| 300 | Utili o (-) perdite derivanti dalla contabilizzazione delle operazioni di copertura, al netto  | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6), (8)                           | Allegato V.Parte 2.47;                                   | 16                 |  |
| 310 | Differenze di cambio [utile o (-) perdita], al netto   | BAD art 39  | IAS 21.28, 52 (a)  |                    |  |
| 320 | Utili o (-) perdite da eliminazione contabile di investimenti in filiazioni, joint venture e società collegate, al netto   | BAD art 27.Presentazione verticale (13)-(14); Allegato V Parte 2.56 |  |                    |  |
| 330 | Utili o (-) perdite da eliminazione contabile di attività non finanziarie, al netto  | Allegato V. Parte 2.48  | IAS 1.34; Allegato V. Parte 2.48                         | 45                 |  |
| 340 | Altri ricavi operativi   | BAD art 27.Presentazione verticale(7); Allegato V.Parte 2.314-316   | Allegato V.Parte 2.314-316                               | 45                 |  |
| 350 | (Altri costi operativi)  | BAD art 27.Presentazione verticale(10); Allegato V.Parte 2.314-316  | Allegato V.Parte 2.314-316                               | 45                 |  |
| 355 | <b>TOTALE DEI RICAVI OPERATIVI, AL NETTO</b>   |   |  |                    |  |
| 360 | (Spese amministrative)   | BAD art 27.Presentazione verticale(8)                               |  |                    |  |
| 370 | (Spese di personale)   | BAD art 27.Presentazione verticale(8)(a)                            | IAS 19.7; IAS 1, paragrafi 102 e IG 6                    | 44                 |  |



|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS           | Disaggregazione nella tabella | Esercizio corrente |
|-----|---|---|---|-------------------------------|--------------------|
|     |   |   |   |                               | 010                |
| 380 | (Altre spese amministrative)  | BAD art 27.Presentazione verticale(8)(b);       |   |                               |                    |
| 390 | <b>(Ammortamenti)</b>   |   | IAS 1, paragrafi 102 e 104  |                               |                    |
| 400 | (Immobili, impianti e macchinari)   | BAD art 27.Presentazione verticale(9)           | IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)                                      |                               |                    |
| 410 | (Investimenti immobiliari)  | BAD art 27.Presentazione verticale(9)           | IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)                                       |                               |                    |
| 415 | (Avviamento)  | BAD art 27.Presentazione verticale(9)           |   |                               |                    |
| 420 | (Altre attività immateriali)  | BAD art 27.Presentazione verticale(9)           | IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)                                      |                               |                    |
| 425 | <b>Utili o (-) perdite derivanti da modifica, al netto</b>  |   | IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Appendice A; Allegato V Parte 2.49           |                               |                    |
| 426 | Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo   |   | IFRS 7.35J  |                               |                    |
| 427 | Attività finanziarie al costo ammortizzato  |   | IFRS 7.35J  |                               |                    |
| 430 | <b>(Accantonamenti o (-) storni di accantonamenti)</b>  |   | IAS 37, paragrafi 59 e 84; IAS 1.98(b)(f)(g)                      | 9<br>12<br>43                 |                    |
| 440 | (Impegni e garanzie dati)   | BAD art 27.Presentazione verticale(11)-(12)     | IFRS 9.4.2.1(c),(d),9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, Allegato V.Parte 2.50 |                               |                    |
| 450 | (Altri accantonamenti)  |   |   |                               |                    |
| 455 | <b>(Aumenti o (-) diminuzioni del fondo per i rischi bancari generali, al netto)</b>  | BAD art 38.2                                    |   |                               |                    |
| 460 | <b>Riduzione di valore o (-) storno di riduzione di valore di attività finanziarie non valutati al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b> | BAD art 35-37, Allegato V.Parte 2.52, 53        | IFRS 7.20(a)(viii); IFRS 9.5.4.4; Allegato V Parte 2.51, 53       | 12                            |                    |
| 481 | (Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo)   |   | IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.8                           | 12                            |                    |
| 491 | (Attività finanziarie al costo ammortizzato)  |   | IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8                                    | 12                            |                    |



|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Disaggregazione nella tabella | Esercizio corrente |
|-----|---|---|---|-------------------------------|--------------------|
|     |   |   |   |                               | 010                |
| 510 | <b>(Riduzione di valore o (-) storno di riduzione di valore di partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate)</b>                                     | BAD art 27.Presentazione verticale (13)-(14);   | IAS 28, paragrafi 40-43                                 | 16                            |                    |
| 520 | <b>(Riduzione di valore o (-) storno di riduzione di valore di attività non finanziarie)</b>  |   | IAS 36.126(a)(b)  | 16                            |                    |
| 530 | (Immobili, impianti e macchinari)   | BAD art 27.Presentazione verticale(9)           | IAS 16.73(e)(v-vi)                                      |                               |                    |
| 540 | (Investimenti immobiliari)  | BAD art 27.Presentazione verticale(9)           | IAS 40.79(d)(v)   |                               |                    |
| 550 | (Avviamento)  | BAD art 27.Presentazione verticale(9)           | IFRS 3.Appendice B67(d)(v); IAS 36.124                  |                               |                    |
| 560 | (Altre attività immateriali)  | BAD art 27.Presentazione verticale(9)           | IAS 38.118 (e)(iv)(v)                                   |                               |                    |
| 570 | (Altro)   |   | IAS 36.126 (a)(b)                                       |                               |                    |
| 580 | <b>Avviamento negativo rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>  | Direttiva contabile art 24(3)(f)                | IFRS 3.Appendice B64(n)(i)                              |                               |                    |
| 590 | <b>Quota dell'utile o (-) perdita da partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate contabilizzata con il metodo del patrimonio netto</b>              | BAD art 27.Presentazione verticale (13)-(14);   | Allegato V.Parte 2.54;                                  |                               |                    |
| 600 | <b>Utili o (-) perdite da attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita e non assimilabili ad attività operative cessate</b> |   | IFRS 5.37; Allegato V.Parte 2.55;                       |                               |                    |
| 610 | <b>UTILI O (-) PERDITE AL LORDO DELLE IMPOSTE DA ATTIVITÀ OPERATIVE IN ESERCIZIO</b>  |   | IAS 1, paragrafi 102 e IG 6; IFRS 5.33 A                |                               |                    |
| 620 | <b>(Oneri o (-) proventi fiscali connessi a utili o perdite da attività operative in esercizio)</b>   | BAD art 27.Presentazione verticale(15)          | IAS 1.82(d); IAS 12.77                                  |                               |                    |
| 630 | <b>UTILI O (-) PERDITE AL NETTO DELLE IMPOSTE DA ATTIVITÀ OPERATIVE IN ESERCIZIO</b>  | BAD art 27.Presentazione verticale(16)          | IAS 1, IG 6   |                               |                    |
| 632 | <b>Utili o (-) perdite straordinari al netto delle imposte</b>  | BAD art 27.Presentazione verticale(21)          |   |                               |                    |



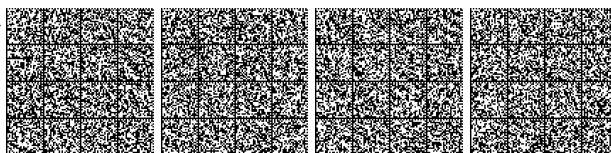
|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS    | Disaggregazione nella tabella | Esercizio corrente |
|-----|---|---|--|-------------------------------|--------------------|
|     |   |   |  |                               | 010                |
| 633 | Utili o perdite straordinarie al lordo delle imposte                            | BAD art 27.Presentazione verticale(19)          |  |                               |                    |
| 634 | (Oneri o (-) proventi fiscali connessi a utili o perdite straordinari)          | BAD art 27.Presentazione verticale(20)          |  |                               |                    |
| 640 | <b>Utili o (-) perdite al netto delle imposte da attività operative cessate</b> |   | IAS 1.82(ea) ; IFRS 5.33(a), 5.33 A; Allegato V Parte 2.56 |                               |                    |
| 650 | Utili o (-) perdite al lordo delle imposte da attività operative cessate        |   | IFRS 5.33(b)(i)  |                               |                    |
| 660 | (Oneri o (-) proventi fiscali connessi a attività operative cessate)            |   | IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)                                     |                               |                    |
| 670 | <b>UTILE O (-) PERDITA D'ESERCIZIO</b>  | BAD art 27.Presentazione verticale(23)          | IAS 1.81A(a)   |                               |                    |
| 680 | Attribuibile a partecipazioni di minoranza                                      |   | IAS 1.81B (b)(i)   |                               |                    |
| 690 | Attribuibile ai soci della controllante   |   | IAS 1.81B (b)(ii)  |                               |                    |

### 3. Prospetto di conto economico complessivo

|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Esercizio corrente |
|-----|--|---|--------------------|
|     |  |   | 010                |
| 010 | <b>Utile o (-) perdita d'esercizio</b>   | IAS 1.7, IG6  |                    |
| 020 | <b>Altre componenti di conto economico complessivo</b>   | IAS 1.7, IG6  |                    |
| 030 | <b>Voci che non saranno riclassificate nell'utile (perdita) d'esercizio</b>  | IAS 1.82A(a)(i)   |                    |
| 040 | Attività materiali   | IAS 1, paragrafi 7 e IG6; IAS 16, paragrafi 39-40       |                    |
| 050 | Attività immateriali   | IAS 1.7; IAS 38, paragrafi 85-86                        |                    |
| 060 | Utili o (-) perdite attuariali derivanti da piani pensionistici a benefici definiti  | IAS 1, paragrafi 7 e IG6; IAS 19.120(c)                 |                    |
| 070 | Attività non correnti e gruppi in dismissione posseduti per la vendita   | IFRS 5.38   |                    |
| 080 | Quota di altri ricavi e costi rilevati di entità contabilizzate con il metodo del patrimonio netto   | IAS 1.IG6; IAS 28.10                                    |                    |
| 081 | Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo | IAS 1.7(d)  |                    |



|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS                               | Esercizio corrente |
|-----|--|---|--------------------|
|     |  |   | 010                |
| 083 | Utili o (-) perdite risultanti dalla contabilizzazione delle operazioni di copertura di strumenti rappresentativi di capitale al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo, al netto | IFRS 9.5.7.5;6.5.3; IFRS 7.24C; Allegato V.Parte 2.57;                                |                    |
| 084 | Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo [elemento coperto]  | IFRS 9.5.7.5;6.5.8(b); Allegato V.Parte 2.57;   |                    |
| 085 | Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo [strumento di copertura]                                    | IFRS 9.5.7.5;6.5.8(a); Allegato V.Parte 2.57;   |                    |
| 086 | Variazioni del fair value (valore equo) di passività finanziarie al fair value rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio attribuibili a variazioni del loro rischio di credito   | IAS 1.7(f)  |                    |
| 090 | Imposte sul reddito relative a voci che non saranno riclassificate   | IAS 1.91(b); Allegato V.Parte 2.66  |                    |
| 100 | <b>Voci che possono essere riclassificate nell'utile (perdita) d'esercizio</b>   | IAS 1.82A(a)(ii)  |                    |
| 110 | Copertura di investimenti netti in gestioni estere [parte efficace]  | IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i)(iv);.24E(a); Allegato V.Parte 2.58;                |                    |
| 120 | Utile o (-) perdite da valutazione rilevati a patrimonio netto   | IAS 1.IG6;IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a); Allegato V.Parte 2.58;          |                    |
| 130 | Trasferiti all'utile (perdita) d'esercizio   | IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49; IFRS 9.6.5.14; Allegato V.Parte 2.59;                   |                    |
| 140 | Altre riclassificazioni  | Allegato V.Parte 2.65;  |                    |
| 150 | Conversione di valuta estera   | IAS 1, paragrafi 7 e IG6; IAS 21.52(b)  |                    |
| 160 | Utili o (-) perdite su conversione rilevati a patrimonio netto   | IAS 21, paragrafi 32 e 38-47  |                    |
| 170 | Trasferiti all'utile (perdita) d'esercizio   | IAS 1, paragrafi 7 e 92-95; IAS 21, paragrafi 48-49                                   |                    |
| 180 | Altre riclassificazioni  | Allegato V.Parte 2.65;  |                    |
| 190 | Copertura di flussi finanziari [parte efficace]  | IAS 1, paragrafi 7 e IG6; IAS 39.95(a)-96 IFRS 9.6.5.11(b); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a); |                    |



|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS  | Esercizio corrente |
|-----|--|--|--------------------|
|     |  |  | 010                |
| 200 | Utile o (-) perdite da valutazione rilevati a patrimonio netto   | IAS 1.7(e);IG6; IFRS 9.6.5.11(a)(b)(d); IFRS 7.24C(b)(i), .24E(a)  |                    |
| 210 | Trasferiti all'utile (perdita) d'esercizio   | IAS 1, paragrafi 7, 92-95 e IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(ii)(iii);IFRS 7.24C(b)(iv),.24E(a) Allegato V.Parte 2.59 |                    |
| 220 | Trasferiti al valore contabile iniziale degli elementi coperti   | IAS 1.IG6;IFRS 9.6.5.11(d)(i)  |                    |
| 230 | Altre riclassificazioni  | Allegato V.Parte 2.65;   |                    |
| 231 | Strumenti di copertura [non elementi designati]  | IAS 1.7(g)(h);IFRS 9.6.5.15,.6.5.16;IFRS 7.24E (b)(c); Allegato V.Parte 2.60;                              |                    |
| 232 | Utile o (-) perdite da valutazione rilevati a patrimonio netto   | IAS 1.7(g)(h);IFRS 9.6.5.15,.6.5.16;IFRS 7.24E (b)(c)  |                    |
| 233 | Trasferiti all'utile (perdita) d'esercizio   | IAS 1.7(g)(h);IFRS 9.6.5.15,.6.5.16;IFRS 7.24E(b)(c); Allegato V.Parte 2.61;                               |                    |
| 234 | Altre riclassificazioni  | Allegato V.Parte 2.65;   |                    |
| 241 | Strumenti di debito al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo | IAS 1.7(da), IG 6; IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4; Allegato V.Parte 2.62-63                                       |                    |
| 251 | Utile o (-) perdite da valutazione rilevati a patrimonio netto   | IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1, IG6; IFRS 9.5.6.4   |                    |
| 261 | Trasferiti all'utile (perdita) d'esercizio   | IAS 1, paragrafi 7, 92-95 e IG6; IFRS 9.5.6.7; Allegato V.Parte 2.64;                                      |                    |
| 270 | Altre riclassificazioni  | IFRS 5.IG Esempio 12;IFRS 9.5.6.5; Allegato V.Parte 2.64-65  |                    |
| 280 | Attività non correnti e gruppi in dismissione posseduti per la vendita   | IFRS 5.38  |                    |
| 290 | Utile o (-) perdite da valutazione rilevati a patrimonio netto   | IFRS 5.38  |                    |
| 300 | Trasferiti all'utile (perdita) d'esercizio   | IAS 1, paragrafi 7 e 92-95; IFRS 5.38  |                    |

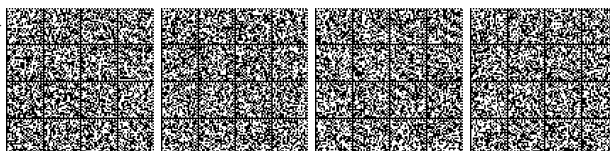


|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS        | Esercizio corrente |
|-----|---|--|--------------------|
|     |   |  | 010                |
| 310 | Altre riclassificazioni   | IFRS 5, IG esempio 12  |                    |
| 320 | Quota di altri ricavi e costi rilevati relativi a investimenti in filiazioni, joint venture e società collegate | IAS 1.IG6; IAS 28.10   |                    |
| 330 | Imposte sul reddito relative a voci che possono essere riclassificate nell'utile o (-) perdita d'esercizio      | IAS 1, paragrafi 91, lettera b), e IG6; Allegato V.Parte 2.66; |                    |
| 340 | <b>Totale del conto economico complessivo per l'esercizio</b>   | IAS 1.7, 81A(a), IG6   |                    |
| 350 | Attribuibile a partecipazioni di minoranza  | IAS 1.83(b)(i), IG6  |                    |
| 360 | Attribuibile ai soci della controllante   | IAS 1.83(b)(ii), IG6   |                    |

#### 4. Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte

##### 4.1 Attività finanziarie possedute per negoziazione

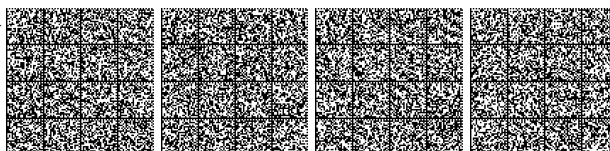
|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile       |
|-----|--|---|---|------------------------|
|     |  |   |   | Allegato V.Parte 1.27; |
|     |  |   |   | 010                    |
| 005 | <b>Derivati</b>                              |   |   |                        |
| 010 | <b>strumenti rappresentativi di capitale</b> |   | IAS 32.11, Allegato V.Parte 1.44(b)                     |                        |
| 030 | di cui: enti creditizi                       |   | Allegato V.Parte 1.42(c)                                |                        |
| 040 | di cui: altre società finanziarie            |   | Allegato V.Parte 1.42(d)                                |                        |
| 050 | di cui: società non finanziarie              |   | Allegato V.Parte 1.42(e)                                |                        |
| 060 | <b>Titoli di debito</b>                      |   | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                            |                        |
| 070 | Banche centrali                              |   | Allegato V.Parte 1.42(a)                                |                        |
| 080 | Amministrazioni pubbliche                    |   | Allegato V.Parte 1.42(b)                                |                        |
| 090 | Enti creditizi                               |   | Allegato V.Parte 1.42(c)                                |                        |
| 100 | Altre società finanziarie                    |   | Allegato V.Parte 1.42(d)                                |                        |
| 110 | Società non finanziarie                      |   | Allegato V.Parte 1.42(e)                                |                        |



|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile       |
|-----|--|---|---|------------------------|
|     |  |   |   | Allegato V.Parte 1.27; |
|     |  |   |   | 010                    |
| 120 | <b>Prestiti e anticipazioni</b>                        |   | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)                            |                        |
| 130 | Banche centrali  |   | Allegato V.Parte 1.42(a)                                |                        |
| 140 | Amministrazioni pubbliche                              |   | Allegato V.Parte 1.42(b)                                |                        |
| 150 | Enti creditizi   |   | Allegato V.Parte 1.42(c)                                |                        |
| 160 | Altre società finanziarie                              |   | Allegato V.Parte 1.42(d)                                |                        |
| 170 | Società non finanziarie                                |   | Allegato V.Parte 1.42(e)                                |                        |
| 180 | Famiglie   |   | Allegato V.Parte 1.42(f)                                |                        |
| 190 | <b>ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE</b> |   | IFRS 9.Appendice A                                      |                        |

4.2.1 Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio

|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile       | Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate |
|-----|--|---|---|------------------------|---|
|     |  |   |   | Allegato V.Parte 1.27; | Allegato V.Parte 2.69;  |
|     |  |   |   | 010                    | 020   |
| 010 | <b>strumenti rappresentativi di capitale</b> |   | IAS 32.11, Allegato V.Parte 1.44(b)                     |                        |   |
| 020 | di cui: enti creditizi                       |   | Allegato V.Parte 1.42(c)                                |                        |   |
| 030 | di cui: altre società finanziarie            |   | Allegato V.Parte 1.42(d)                                |                        |   |
| 040 | di cui: società non finanziarie              |   | Allegato V.Parte 1.42(e)                                |                        |   |
| 050 | <b>Titoli di debito</b>                      |   | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                            |                        |   |
| 060 | Banche centrali                              |   | Allegato V.Parte 1.42(a)                                |                        |   |





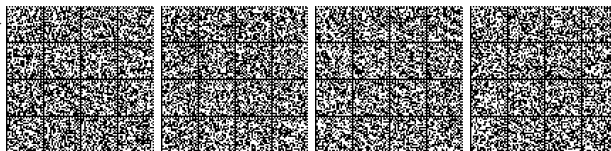
|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile       | Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate |
|-----|--|---|---|------------------------|---|
|     |  |   |   | Allegato V.Parte 1.27; | Allegato V.Parte 2.69;  |
|     |  |   |   | 010                    | 020   |
| 070 | Amministrazioni pubbliche  |   | Allegato V.Parte 1.42(b)                                |                        |   |
| 080 | Enti creditizi   |   | Allegato V.Parte 1.42(c)                                |                        |   |
| 090 | Altre società finanziarie  |   | Allegato V.Parte 1.42(d)                                |                        |   |
| 100 | Società non finanziarie  |   | Allegato V.Parte 1.42(e)                                |                        |   |
| 110 | <b>Prestiti e anticipazioni</b>  |   | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)                            |                        |   |
| 120 | Banche centrali  |   | Allegato V.Parte 1.42(a)                                |                        |   |
| 130 | Amministrazioni pubbliche  |   | Allegato V.Parte 1.42(b)                                |                        |   |
| 140 | Enti creditizi   |   | Allegato V.Parte 1.42(c)                                |                        |   |
| 150 | Altre società finanziarie  |   | Allegato V.Parte 1.42(d)                                |                        |   |
| 160 | Società non finanziarie  |   | Allegato V.Parte 1.42(e)                                |                        |   |
| 170 | Famiglie   |   | Allegato V.Parte 1.42(f)                                |                        |   |
| 180 | <b>ATTIVITÀ FINANZIARIE NON PER NEGOZIAZIONE OBBLIGATORIAMENTE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO</b> |   | IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4                           |                        |   |

#### 4.2.2 Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio

|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile       | Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate |
|-----|--|---|---|------------------------|---|
|     |  |   |   | Allegato V.Parte 1.27; | Allegato V.Parte 2.69;  |
|     |  |   |   | 010                    | 020   |
| 010 | <b>strumenti rappresentativi di capitale</b> | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33 |   |                        |   |
| 020 | di cui: al costo                             |   |   |                        |   |

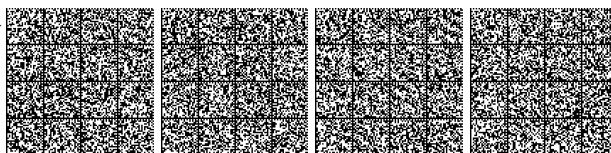


|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile       | Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate |
|-----|---|---|---|------------------------|---|
|     |   |   |   | Allegato V.Parte 1.27; | Allegato V.Parte 2.69;  |
|     |   |   |   | 010                    | 020   |
| 030 | di cui: enti creditizi  | Allegato V.Parte 1.42(c)                        |   |                        |   |
| 040 | di cui: altre società finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(d)                        |   |                        |   |
| 050 | di cui: società non finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(e)                        |   |                        |   |
| 060 | <b>Titoli di debito</b>   | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                    | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                            |                        |   |
| 070 | Banche centrali   | Allegato V.Parte 1.42(a)                        | Allegato V.Parte 1.42(a)                                |                        |   |
| 080 | Amministrazioni pubbliche   | Allegato V.Parte 1.42(b)                        | Allegato V.Parte 1.42(b)                                |                        |   |
| 090 | Enti creditizi  | Allegato V.Parte 1.42(c)                        | Allegato V.Parte 1.42(c)                                |                        |   |
| 100 | Altre società finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(d)                        | Allegato V.Parte 1.42(d)                                |                        |   |
| 110 | Società non finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(e)                        | Allegato V.Parte 1.42(e)                                |                        |   |
| 120 | <b>Prestiti e anticipazioni</b>   | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)                    | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)                            |                        |   |
| 130 | Banche centrali   | Allegato V.Parte 1.42(a)                        | Allegato V.Parte 1.42(a)                                |                        |   |
| 140 | Amministrazioni pubbliche   | Allegato V.Parte 1.42(b)                        | Allegato V.Parte 1.42(b)                                |                        |   |
| 150 | Enti creditizi  | Allegato V.Parte 1.42(c)                        | Allegato V.Parte 1.42(c)                                |                        |   |
| 160 | Altre società finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(d)                        | Allegato V.Parte 1.42(d)                                |                        |   |
| 170 | Società non finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(e)                        | Allegato V.Parte 1.42(e)                                |                        |   |
| 180 | Famiglie  | Allegato V.Parte 1.42(f)                        | Allegato V.Parte 1.42(f)                                |                        |   |
| 190 | <b>ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO</b> | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6)            | IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5                            |                        |   |

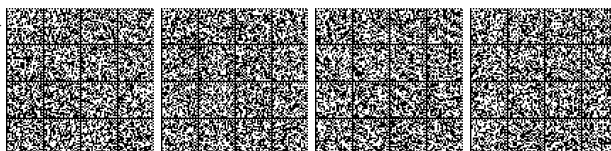


## 4.3.1 Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo

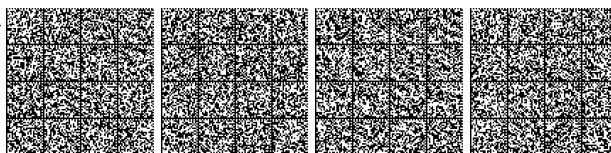
|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile       | Valore contabile lordo<br>Allegato V.Parte 1.34(b)   |  |   | Attività dete-<br>riorate (Fase 3) |
|-----|---|---|------------------------|--|--|---|------------------------------------|
|     |   |   |                        | Attività senza un au-<br>mento significativo<br>del rischio di credito<br>dopo la rilevazione<br>iniziale (Fase 1) | di cui: strumenti<br>con rischio di<br>credito basso | Attività con un au-<br>mento significativo del<br>rischio di credito dopo<br>la rilevazione iniziale<br>ma che non sono dete-<br>riorate (Fase 2) |                                    |
| 010 |   | IAS 32.11; Allegato V.Parte 1.44(b)                     | Allegato V.Parte 1.27; | IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)  | IFRS 9.B5.5.2.2-2.4; Allegato V.Parte 2.75;          | IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)  | 040                                |
| 020 |   | Allegato V.Parte 1.42(c)                                |                        |  |  |   |                                    |
| 030 |   | Allegato V.Parte 1.42(d)                                |                        |  |  |   |                                    |
| 040 |   | Allegato V.Parte 1.42(e)                                |                        |  |  |   |                                    |
| 050 |   | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                            |                        |  |  |   |                                    |
| 060 |   | Allegato V.Parte 1.42(a)                                |                        |  |  |   |                                    |
| 070 |   | Allegato V.Parte 1.42(b)                                |                        |  |  |   |                                    |
| 080 |   | Allegato V.Parte 1.42(c)                                |                        |  |  |   |                                    |
| 090 |   | Allegato V.Parte 1.42(d)                                |                        |  |  |   |                                    |
| 100 |   | Allegato V.Parte 1.42(e)                                |                        |  |  |   |                                    |
| 110 |   | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)                            |                        |  |  |   |                                    |



|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD  | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile       | Valore contabile lordo<br>Allegato V.Parte 1.34(b)   |  |  |
|-----|--|---|------------------------|--|--|--|
|     |  |   |                        | Attività senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1) | di cui: strumenti con rischio di credito basso | Attività con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorate (Fase 2) |
|     |  |   | Allegato V.Parte 1.27; | IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)  | IFRS 9.B5.5.22-24; Allegato V.Parte 2.75;      | IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(iii)  |
|     |  |   | 010                    | 015  | 020  | 030  |
| 120 | Banche centrali  | Allegato V.Parte 1.42(a)                                |                        |  |  |  |
| 130 | Amministrazioni pubbliche  | Allegato V.Parte 1.42(b)                                |                        |  |  |  |
| 140 | Enti creditizi   | Allegato V.Parte 1.42(c)                                |                        |  |  |  |
| 150 | Altre società finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(d)                                |                        |  |  |  |
| 160 | Società non finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(e)                                |                        |  |  |  |
| 170 | Famiglie   | Allegato V.Parte 1.42(f)                                |                        |  |  |  |
| 180 | <b>ATTIVITÀ FINANZIARIE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELLE ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO</b> | IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A                              |                        |  |  |  |
| 190 | di cui: attività finanziarie deteriorate acquistate  | IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Allegato V.Parte 2.77;    |                        |  |  |  |



|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Riduzione di valore accumulata<br>Allegato V.Parte 2.70(b), 71                                       |  |   | Cancellazioni parziali accumulate               | Cancellazioni totali accumulate |
|-----|---|---|--|--|---|---|---------------------------------|
|     |   |   | Attività senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1) | Attività con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorate (Fase 2) | Attività deteriorate (Fase 3)                                       |   |                                 |
| 010 | <b>strumenti rappresentativi di capitale</b>    | IAS 32.11; Allegato V.Parte 1.44(b)                     | IFRS 9.5.5.5;<br>IFRS7.35H(a), IFRS 7.1.16A  | IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.3.5H(b)(i), IFRS 7.1.16A   | IFRS 9.5.5.1;<br>IFRS 9.5.5.15;<br>IFRS 7.3.5H(b)(ii), IFRS 7.1.16A | IFRS 9.5.4.4 e B5.4.9; Allegato V.Parte 2.72-74 | 090                             |
| 020 | di cui: enti creditizi                          | Allegato V.Parte 1.42(c)                                |  |  |   |   | 080                             |
| 030 | di cui: altre società finanziarie               | Allegato V.Parte 1.42(d)                                |  |  |   |   |                                 |
| 040 | di cui: società non finanziarie                 | Allegato V.Parte 1.42(e)                                |  |  |   |   |                                 |
| 050 | <b>Tiroli di debito</b>                         | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                            |  |  |   |   |                                 |
| 060 | Banche centrali                                 | Allegato V.Parte 1.42(a)                                |  |  |   |   |                                 |
| 070 | Amministrazione pubbliche                       | Allegato V.Parte 1.42(b)                                |  |  |   |   |                                 |
| 080 | Enti creditizi                                  | Allegato V.Parte 1.42(c)                                |  |  |   |   |                                 |
| 090 | Altre società finanziarie                       | Allegato V.Parte 1.42(d)                                |  |  |   |   |                                 |
| 100 | Società non finanziarie                         | Allegato V.Parte 1.42(e)                                |  |  |   |   |                                 |
| 110 | <b>Prestiti e anticipazioni</b>                 | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)                            |  |  |   |   |                                 |



|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD  | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Riduzione di valore accumulata<br>Allegato V.Parte 2.70(b), 71                                       |  |  | Cancellazioni parziali accumulate               | Cancellazioni totali accumulate                 |
|-----|--|---|--|--|--|---|---|
|     |  |   | Attività senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1) | Attività con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorate (Fase 2) | Attività deteriorate (Fase 3)                                    |   |   |
| 120 | Banche centrali  |   | IFRS 9.5.5.5;<br>IFRS 7.35H(a), IFRS 7.16A   | IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i), IFRS 7.16A  | IFRS 9.5.5.1;<br>IFRS 9.5.5.15;<br>IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A | IFRS 9.5.4.4 e B5.4.9; Allegato V.Parte 2.72-74 | IFRS 9.5.4.4 e B5.4.9; Allegato V.Parte 2.72-74 |
| 130 | Amministrazioni pubbliche  |   | Allegato V.Parte 1.42(a)   |  | 060  | 080   | 090   |
| 140 | Enti creditizi   |   | Allegato V.Parte 1.42(b)   |  |  |   |   |
| 150 | Altre società finanziarie  |   | Allegato V.Parte 1.42(c)   |  |  |   |   |
| 160 | Società non finanziarie  |   | Allegato V.Parte 1.42(d)   |  |  |   |   |
| 170 | Famiglie   |   | Allegato V.Parte 1.42(e)   |  |  |   |   |
| 180 | <b>ATTIVITÀ FINANZIARIE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELLE ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO</b> |   | Allegato V.Parte 1.42(f)   |  |  |   |   |
| 190 | di cui: attività finanziarie deteriorate acquistate  |   | IFRS 7.8(b); IFRS 9.4.1.2A<br><br>IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Allegato V.Parte 2.77;               |  |  |   |   |

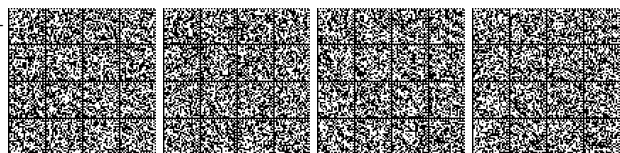


## 4.4.1 Attività finanziarie al costo ammortizzato

|                         | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile | Valore contabile lordo<br>Allegato V.Parte 1.34(b)   |  |   | Attività dete-<br>riorate (Fase 3) |
|-------------------------|---|---|------------------|--|--|---|------------------------------------|
|                         |   |   |                  | Attività senza un au-<br>mento significativo<br>del rischio di credito<br>dopo la rilevazione<br>iniziale (Fase 1) | di cui: strumenti<br>con rischio di<br>credito basso | Attività con un au-<br>mento significativo del<br>rischio di credito dopo<br>la rilevazione iniziale<br>ma che non sono dete-<br>riorate (Fase 2) |                                    |
| 010                     |   | Allegato V.Parte 1.27;                                  | 010              | IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)  | IFRS 9.B5.5.22-24; Allegato V.Parte 2.75;            | IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)  | 040                                |
| <b>Tiroli di debito</b> |   | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                            |                  |  |  |   |                                    |
| 020                     |   | Allegato V.Parte 1.42(a)                                |                  |  |  |   |                                    |
| 030                     |   | Allegato V.Parte 1.42(b)                                |                  |  |  |   |                                    |
| 040                     |   | Allegato V.Parte 1.42(c)                                |                  |  |  |   |                                    |
| 050                     |   | Allegato V.Parte 1.42(d)                                |                  |  |  |   |                                    |
| 060                     |   | Allegato V.Parte 1.42(e)                                |                  |  |  |   |                                    |
| 070                     |   | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)                            |                  |  |  |   |                                    |
| 080                     |   | Allegato V.Parte 1.42(a)                                |                  |  |  |   |                                    |
| 090                     |   | Allegato V.Parte 1.42(b)                                |                  |  |  |   |                                    |
| 100                     |   | Allegato V.Parte 1.42(c)                                |                  |  |  |   |                                    |
| 110                     |   | Allegato V.Parte 1.42(d)                                |                  |  |  |   |                                    |



|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile       | Valore contabile lordo<br>Allegato V.Parte 1.34(b)   |  |  | Attività deteriorate (Fase 3) |
|-----|---|---|------------------------|--|--|--|-------------------------------|
|     |   |   |                        | Attività senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1) | di cui: strumenti con rischio di credito basso | Attività con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorate (Fase 2) |                               |
| 120 | Società non finanziarie                             |   | Allegato V.Parte 1.27; | IFRS 9.B5.5.22-24; Allegato V.Parte 2.75;  | IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)                 | IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)   |                               |
| 130 | Famiglie  |   | 010                    | 015  | 020  | 030  |                               |
| 140 | <b>ATTIVITÀ FINANZIARIE AL COSTO AMMORTIZZATO</b>   |   |                        |  |  |  |                               |
| 150 | di cui: attività finanziarie deteriorate acquistate |   |                        |  |  |  |                               |
|     |   | Allegato V.Parte 1.42(e)                                |                        |  |  |  |                               |
|     |   | Allegato V.Parte 1.42(f)                                |                        |  |  |  |                               |
|     |   | IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2                               |                        |  |  |  |                               |
|     |   | IFRS 9.5.13 e IFRS 7.35M(f); Allegato V.Parte 2.77;     |                        |  |  |  |                               |

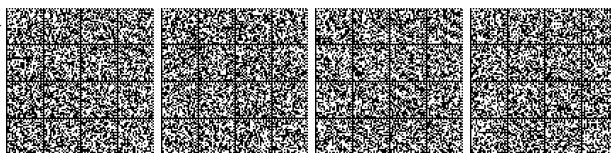




|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Riduzione di valore accumulata<br><i>Allegato V.Parte 2.70(a), 71</i>                                |  |  | Cancellazioni parziali accumulate                  | Cancellazioni totali accumulate |
|-----|---|---|--|--|--|--|---------------------------------|
|     |   |   | Attività senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1) | Attività con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorate (Fase 2) | Attività deteriorate (Fase 3)                      |  |                                 |
| 010 | <b>Titoli di debito</b>                         |   | IFRS 9.5.5.5;<br>IFRS7.35H(a)  | IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)  | IFRS 5.5.1;<br>IFRS 9.5.5.15;<br>IFRS 7.35H(b)(ii) | IFRS 9.5.4.4 e<br>B5.4.9; Allegato V.Parte 2.72-74 | 090                             |
|     |   | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                            | 050  | 060  | 070  | 080  |                                 |
| 020 | Banche centrali                                 | Allegato V.Parte 1.42(a)                                |  |  |  |  |                                 |
| 030 | Amministrazioni pubbliche                       | Allegato V.Parte 1.42(b)                                |  |  |  |  |                                 |
| 040 | Enti creditizi                                  | Allegato V.Parte 1.42(c)                                |  |  |  |  |                                 |
| 050 | Altre società finanziarie                       | Allegato V.Parte 1.42(d)                                |  |  |  |  |                                 |
| 060 | Società non finanziarie                         | Allegato V.Parte 1.42(e)                                |  |  |  |  |                                 |
| 070 | <b>Prestiti e anticipazioni</b>                 | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)                            |  |  |  |  |                                 |
| 080 | Banche centrali                                 | Allegato V.Parte 1.42(a)                                |  |  |  |  |                                 |
| 090 | Amministrazioni pubbliche                       | Allegato V.Parte 1.42(b)                                |  |  |  |  |                                 |
| 100 | Enti creditizi                                  | Allegato V.Parte 1.42(c)                                |  |  |  |  |                                 |
| 110 | Altre società finanziarie                       | Allegato V.Parte 1.42(d)                                |  |  |  |  |                                 |



|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Riduzione di valore accumulata<br><i>Allegato V.Parte 2.70(a), 71</i>                                |  |  | Cancellazioni parziali accumulate                  | Cancellazioni totali accumulate |
|-----|---|---|--|--|--|--|---------------------------------|
|     |   |   | Attività senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1) | Attività con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorate (Fase 2) | Attività deteriorate (Fase 3)                      |  |                                 |
| 120 | Società non finanziarie                             | Allegato V.Parte 1.42(e)                                | IFRS 9.5.5.5;<br>IFRS7.35H(a)  | IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)  | IFRS 5.5.1;<br>IFRS 9.5.5.15;<br>IFRS 7.35H(b)(ii) | IFRS 9.5.4.4 e<br>B5.4.9; Allegato V.Parte 2.72-74 | 090                             |
| 130 | Famiglie  | Allegato V.Parte 1.42(f)                                | 050  | 060  | 070  | IFRS 9.5.4.4 e<br>B5.4.9; Allegato V.Parte 2.72-74 | 080                             |
| 140 | <b>ATTIVITÀ FINANZIARIE AL COSTO AMMORTIZZATO</b>   | IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2                               |  |  |  |  |                                 |
| 150 | di cui: attività finanziarie deteriorate acquistate | IFRS 9.5.13 e IFRS 7.35M(f); Allegato V.Parte 2.77;     |  |  |  |  |                                 |



## 4.5 Attività finanziarie subordinate

|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile         |
|-----|---|--|---|--------------------------|
|     |   |  |   | Allegato V.Parte 1.27-28 |
|     |   |  |   | 010                      |
| 010 | <b>Prestiti e anticipazioni</b>                           | Allegato V.Parte 1.32;   | Allegato V.Parte 1.32;                                  |                          |
| 020 | <b>Titoli di debito</b>                                   | Allegato V.Parte 1.31;   | Allegato V.Parte 1.31                                   |                          |
| 030 | <b>ATTIVITÀ FINANZIARIE SUBORDINATE [PER L'EMITTENTE]</b> | Direttiva contabile art 8(1)(a);<br>Allegato V.Parte 2.78, 100 | Allegato V.Parte 2.78, 100                              |                          |

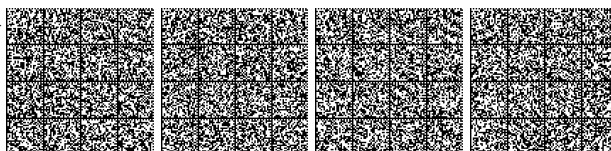
## 4.6 Attività finanziarie per negoziazione

|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD               | Valore contabile         |
|-----|--|---|--------------------------|
|     |  |   | Allegato V.Parte 1.27-28 |
|     |  |   | 010                      |
| 005 | <b>Derivati</b>                              | Allegato II del CRR; Allegato V.Parte 1.17, Parte 2.68        |                          |
| 010 | <b>strumenti rappresentativi di capitale</b> | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.4-5; Allegato V. Parte 1.44(b) |                          |
| 020 | di cui: non quotati                          |   |                          |
| 030 | di cui: enti creditizi                       | Allegato V.Parte 1.42(c)                                      |                          |
| 040 | di cui: altre società finanziarie            | Allegato V.Parte 1.42(d)                                      |                          |
| 050 | di cui: società non finanziarie              | Allegato V.Parte 1.42(e)                                      |                          |
| 060 | <b>Titoli di debito</b>                      | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                                  |                          |
| 070 | Banche centrali                              | Allegato V.Parte 1.42(a)                                      |                          |
| 080 | Amministrazioni pubbliche                    | Allegato V.Parte 1.42(b)                                      |                          |
| 090 | Enti creditizi                               | Allegato V.Parte 1.42(c)                                      |                          |
| 100 | Altre società finanziarie                    | Allegato V.Parte 1.42(d)                                      |                          |
| 110 | Società non finanziarie                      | Allegato V.Parte 1.42(e)                                      |                          |
| 120 | <b>Prestiti e anticipazioni</b>              | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)                                  |                          |
| 130 | Banche centrali                              | Allegato V.Parte 1.42(a)                                      |                          |
| 140 | Amministrazioni pubbliche                    | Allegato V.Parte 1.42(b)                                      |                          |
| 150 | Enti creditizi                               | Allegato V.Parte 1.42(c)                                      |                          |
| 160 | Altre società finanziarie                    | Allegato V.Parte 1.42(d)                                      |                          |
| 170 | Società non finanziarie                      | Allegato V.Parte 1.42(e)                                      |                          |
| 180 | Famiglie                                     | Allegato V.Parte 1.42(f)                                      |                          |
| 190 | <b>ATTIVITÀ FINANZIARIE PER NEGOZIAZIONE</b> | BAD Articoli 32-33 Allegato V.Parte 1.17;                     |                          |



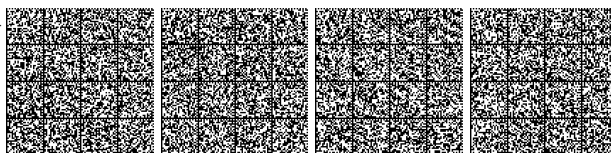
4.7 Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio

|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD               | Valore contabile         | Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate |
|-----|--|---|--------------------------|---|
|     |  |   | Allegato V.Parte 1.27-28 | Allegato V.Parte 2.69;  |
|     |  |   | 010                      | 021   |
| 010 | <b>strumenti rappresentativi di capitale</b>   | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.4-5; Allegato V. Parte 1.44(b) |                          |   |
| 020 | di cui: non quotati  |   |                          |   |
| 030 | di cui: enti creditizi   | Allegato V.Parte 1.42(c)                                      |                          |   |
| 040 | di cui: altre società finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(d)                                      |                          |   |
| 050 | di cui: società non finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(e)                                      |                          |   |
| 060 | <b>Titoli di debito</b>  | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                                  |                          |   |
| 070 | Banche centrali  | Allegato V.Parte 1.42(a)                                      |                          |   |
| 080 | Amministrazioni pubbliche  | Allegato V.Parte 1.42(b)                                      |                          |   |
| 090 | Enti creditizi   | Allegato V.Parte 1.42(c)                                      |                          |   |
| 100 | Altre società finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(d)                                      |                          |   |
| 110 | Società non finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(e)                                      |                          |   |
| 120 | <b>Prestiti e anticipazioni</b>  | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)                                  |                          |   |
| 130 | Banche centrali  | Allegato V.Parte 1.42(a)                                      |                          |   |
| 140 | Amministrazioni pubbliche  | Allegato V.Parte 1.42(b)                                      |                          |   |
| 150 | Enti creditizi   | Allegato V.Parte 1.42(c)                                      |                          |   |
| 160 | Altre società finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(d)                                      |                          |   |
| 170 | Società non finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(e)                                      |                          |   |
| 180 | Famiglie   | Allegato V.Parte 1.42(f)                                      |                          |   |
| 190 | <b>ATTIVITÀ FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER NEGOZIAZIONE VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO</b> | BAD art 36(2)   |                          |   |

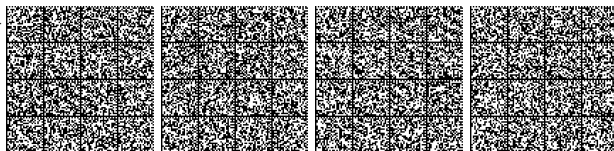


## 4.8. Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato a patrimonio netto

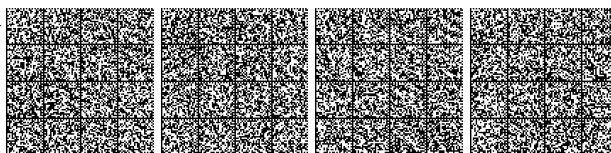
|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD  | Attività finanziarie non soggette a riduzione di valore<br>Allegato V.Parte 1.34(d), Parte 2.79 |   | Attività finanziarie soggette a riduzione di valore<br>Allegato V.Parte 2.79; |   |                      |
|-----|--|---|---|---|---|----------------------|
|     |  | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27-28  | Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate<br>Allegato V.Parte 2.69; | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27-28                                  | Valore contabile lordo<br>Allegato V.Parte 1.34(d)    |                      |
|     |  |   |   |   | Attività che non hanno subito una riduzione di valore | attività deteriorate |
| 010 | strumenti rappresentativi di capitale<br>BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.4-5; Allegato V. Parte 1.44(b) | 010<br>Allegato V.Parte 1.27-28   | 030<br>Allegato V.Parte 2.69;   | 035<br>Allegato V.Parte 1.27-28   | 040<br>CRR art.4(95)                                  | 050                  |
| 020 | di cui: non quotati  |   |   |   |   |                      |
| 030 | di cui: enti creditizi   |   |   |   |   |                      |
| 040 | di cui: altre società finanziarie  |   |   |   |   |                      |
| 050 | di cui: società non finanziarie  |   |   |   |   |                      |
| 060 | <b>Titoli di debito</b>  |   |   |   |   |                      |
| 070 | Banche centrali  |   |   |   |   |                      |
| 080 | Amministrazioni pubbliche  |   |   |   |   |                      |
| 090 | Enti creditizi   |   |   |   |   |                      |
| 100 | Altre società finanziarie  |   |   |   |   |                      |



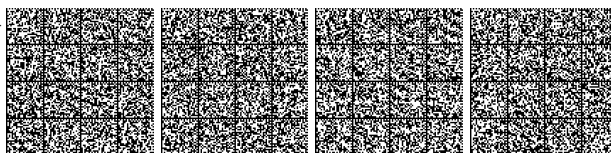
|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD  | Attività finanziarie non soggette a riduzione di valore<br><i>Allegato V, Parte 1.34(d), Parte 2.79</i> |   | Attività finanziarie soggette a riduzione di valore<br><i>Allegato V, Parte 2.79;</i> |  |
|-----|--|---|---|---|--|
|     |  | Valore contabile<br><i>Allegato V, Parte 1.27-28</i>  | Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate<br><i>Allegato V, Parte 2.69;</i> | Valore contabile<br><i>Allegato V, Parte 1.27-28</i>                                  | Valore contabile lordo<br><i>Allegato V, Parte 1.34(d)</i> |
|     |  | 010   | 030   | 035   | 040  |
|     |  |   |   |   | CRR art. 4(95)   |
| 110 | Società non finanziarie  |   |   |   |  |
| 120 | <b>Prestiti e anticipazioni</b>  |   |   |   |  |
| 130 | Banche centrali  |   |   |   |  |
| 140 | Amministrazioni pubbliche  |   |   |   |  |
| 150 | Enti creditizi   |   |   |   |  |
| 160 | Altre società finanziarie  |   |   |   |  |
| 170 | Società non finanziarie  |   |   |   |  |
| 180 | Famiglie   |   |   |   |  |
| 190 | <b>ATTIVITÀ FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER NEGOZIAZIONE VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PATRIMONIO NETTO</b> |   |   |   |  |



|     |   | Attività finanziarie soggette a riduzione di valore<br>Allegato V.Parte 2.79; |  |  |   |   |
|-----|---|---|--|--|---|---|
|     |   | Svalutazioni specifiche per il rischio di credito                             | Svalutazioni generali per il rischio di credito che influisce sul valore contabile | Svalutazioni generali per il rischio bancario che influisce sul valore contabile | Cancellazioni parziali accumulate       | Cancellazioni totali accumulate         |
|     |   | CRR art 4(95), Allegato V Parte 2.70(c),71                                    | CRR art 4(95); Allegato V.Parte 2.70(c), 71  | CRR art 4(95); Allegato V.Parte 2.70(c), 71, 82                                  | CRR art 4(95); Allegato V.Parte 2.72-74 | CRR art 4(95); Allegato V.Parte 2.72-74 |
|     |   | 060   | 070  | 080  | 090                                     | 100                                     |
|     | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>        |   |  |  |   |   |
| 010 | <b>strumenti rappresentativi di capitale</b>                  |   |  |  |   |   |
|     | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.4-5; Allegato V. Parte 1.44(b) |   |  |  |   |   |
| 020 | di cui: non quotati   |   |  |  |   |   |
| 030 | di cui: enti creditizi  |   |  |  |   |   |
|     | Allegato V.Parte 1.42(c)                                      |   |  |  |   |   |
| 040 | di cui: altre società finanziarie                             |   |  |  |   |   |
|     | Allegato V.Parte 1.42(d)                                      |   |  |  |   |   |
| 050 | di cui: società non finanziarie                               |   |  |  |   |   |
|     | Allegato V.Parte 1.42(e)                                      |   |  |  |   |   |
| 060 | <b>Titoli di debito</b>                                       |   |  |  |   |   |
|     | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                                  |   |  |  |   |   |
| 070 | Banche centrali   |   |  |  |   |   |
|     | Allegato V.Parte 1.42(a)                                      |   |  |  |   |   |
| 080 | Amministrazioni pubbliche                                     |   |  |  |   |   |
|     | Allegato V.Parte 1.42(b)                                      |   |  |  |   |   |
| 090 | Enti creditizi  |   |  |  |   |   |
|     | Allegato V.Parte 1.42(c)                                      |   |  |  |   |   |
| 100 | Altre società finanziarie                                     |   |  |  |   |   |
|     | Allegato V.Parte 1.42(d)                                      |   |  |  |   |   |



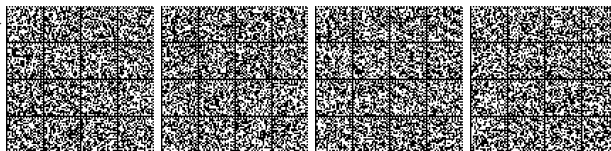
|     |  | Attività finanziarie soggette a riduzione di valore<br>Allegato V.Parte 2.79;      |  |   |   |     |
|-----|--|--|--|---|---|-----|
|     |  | Svalutazioni generali per il rischio di credito che influisce sul valore contabile | Svalutazioni generali per il rischio bancario che influisce sul valore contabile | Cancellazioni parziali accumulate       | Cancellazioni totali accumulate         |     |
|     |  | CRR art 4(95); Allegato V.Parte 2.70(c), 71  | CRR art 4(95); Allegato V.Parte 2.70(c), 71, 82                                  | CRR art 4(95); Allegato V.Parte 2.72-74 | CRR art 4(95); Allegato V.Parte 2.72-74 |     |
|     |  | 060  | 070  | 080                                     | 090                                     | 100 |
|     | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>   |  |  |   |   |     |
| 110 | Società non finanziarie  |  |  |   |   |     |
| 120 | <b>Prestiti e anticipazioni</b>  |  |  |   |   |     |
| 130 | Banche centrali  |  |  |   |   |     |
| 140 | Amministrazioni pubbliche  |  |  |   |   |     |
| 150 | Enti creditizi   |  |  |   |   |     |
| 160 | Altre società finanziarie  |  |  |   |   |     |
| 170 | Società non finanziarie  |  |  |   |   |     |
| 180 | Famiglie   |  |  |   |   |     |
| 190 | <b>ATTIVITÀ FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER NEGOZIAZIONE VALUTE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PATRIMONIO NETTO</b> |  |  |   |   |     |



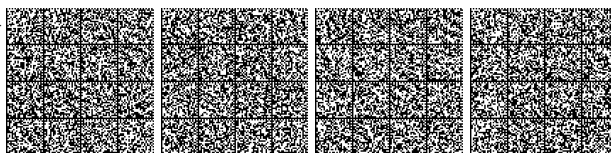


4.9 Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate secondo un metodo basato sul costo

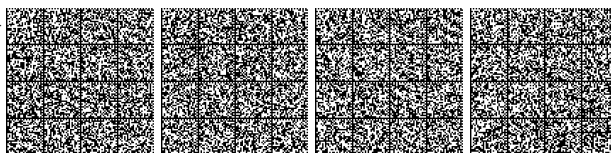
|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Valore contabile lordo<br>Allegato V, Parte 1.34(c), 34(e)     |                           |                         |                                       | Svalutazioni specifiche per il rischio di credito | Svalutazioni generali per il rischio di credito che influisce sul valore contabile | Svalutazioni generali per il rischio bancario che influisce sul valore contabile |     |
|-----|---|--|---------------------------|-------------------------|---------------------------------------|---|--|--|-----|
|     |   | Attività che non hanno subito una riduzione di valore          | di cui: attività al LOCOM | attività deteriorate    | di cui: attività al LOCOM             |   |  |  |     |
|     |   |  |                           |                         |                                       |   |  |  | 010 |
| 005 | Strumenti rappresentativi di capitale           | BCE/2013/33 Allegato 2. Parte 2.4-5; Allegato V, Parte 1.44(b) |                           |                         |                                       |   |  |  |     |
| 006 | di cui: non quotati                             |  |                           |                         |                                       |   |  |  |     |
| 007 | di cui: enti creditizi                          | Allegato V, Parte 1.42(c)                                      |                           |                         |                                       |   |  |  |     |
| 008 | di cui: altre società finanziarie               | Allegato V, Parte 1.42(d)                                      |                           |                         |                                       |   |  |  |     |
| 009 | di cui: società non finanziarie                 | Allegato V, Parte 1.42(e)                                      |                           |                         |                                       |   |  |  |     |
| 010 | <b>Titoli di debito</b>                         | Allegato V, Parte 1.31, 44(b)                                  |                           |                         |                                       |   |  |  |     |
| 020 | Banche centrali                                 | Allegato V, Parte 1.42(a)                                      |                           |                         |                                       |   |  |  |     |
| 030 | Amministrazioni pubbliche                       | Allegato V, Parte 1.42(b)                                      |                           |                         |                                       |   |  |  |     |
| 040 | Enti creditizi                                  | Allegato V, Parte 1.42(c)                                      |                           |                         |                                       |   |  |  |     |
|     |   |  | 010                       | 015                     | 020                                   | 025   | 030  | 041  | 045 |
|     |   |  | Allegato V, Parte 2.80;   | Allegato V, Parte 1.19; | CRR art 4(95), Allegato V, Parte 2.80 | Allegato V, Parte 1.19;                           | CRR art 4(95); Allegato V, Parte 2.70(c), 71                                       | CRR art 4(95); Allegato V, Parte 2.70(c), 71, 82                                 |     |



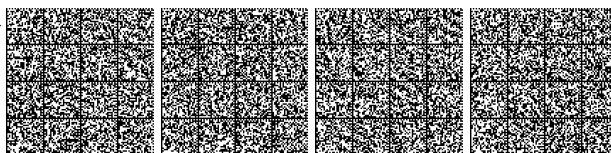
|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD  | Valore contabile lordo<br>Allegato V.Parte 1.34(c), 34(e)                       |   |   |   | Svalutazioni specifiche per il rischio di credito | Svalutazioni generali per il rischio di credito che influisce sul valore contabile | Svalutazioni generali per il rischio bancario che influisce sul valore contabile |
|-----|--|---|---|---|---|---|--|--|
|     |  | Attività che non hanno subito una riduzione di valore<br>Allegato V.Parte 2.80; | di cui: attività al LOCUM<br>Allegato V.Parte 1.19; | attività deteriorate<br>CRR art 4(95),<br>Allegato V.Parte 2.80 | di cui: attività al LOCUM<br>Allegato V.Parte 1.19; |   |  |  |
|     |  |   |   |   |   |   |  |  |
| 050 | Altre società finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(d)  |   |   |   | 030   | 041  | 045  |
| 060 | Società non finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(e)  |   |   |   |   |  |  |
| 070 | <b>Prestiti e anticipazioni</b>  | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)  |   |   |   |   |  |  |
| 080 | Banche centrali  | Allegato V.Parte 1.42(a)  |   |   |   |   |  |  |
| 090 | Amministrazioni pubbliche  | Allegato V.Parte 1.42(b)  |   |   |   |   |  |  |
| 100 | Enti creditizi   | Allegato V.Parte 1.42(c)  |   |   |   |   |  |  |
| 110 | Altre società finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(d)  |   |   |   |   |  |  |
| 120 | Società non finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(e)  |   |   |   |   |  |  |
| 130 | Famiglie   | Allegato V.Parte 1.42(f)  |   |   |   |   |  |  |
| 140 | <b>ATTIVITÀ FINANZIARIE NON PER NEGOTIAZIONE VALUTATE SECONDO UN METODO BASATO SUL COSTO</b> | BAD art 37.1; art 42a(4)(b); Allegato V.Parte 1.19;                             |   |   |   |   |  |  |



|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD  | Valore contabile | di cui: attività al LOCOM |     | Rettifiche di valore negative accumulate su attività al LOCOM - indotte dal rischio di mercato | Rettifiche di valore negative accumulate su attività al LOCOM - indotte dal rischio di credito | Cancellazioni parziali accumulate | Cancellazioni totali accumulate |
|-----|--|------------------|---------------------------|-----|--|--|-----------------------------------|---------------------------------|
|     |  |                  | 050                       | 060 |  |  |                                   |                                 |
| 005 | <b>Strumenti rappresentativi di capitale</b><br>BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.4-5; Allegato V.Parte 1.44(b) |                  |                           |     |  |  |                                   |                                 |
| 006 | di cui: non quotati  |                  |                           |     |  |  |                                   |                                 |
| 007 | di cui: enti creditizi   |                  |                           |     |  |  |                                   |                                 |
| 008 | di cui: altre società finanziarie  |                  |                           |     |  |  |                                   |                                 |
| 009 | di cui: società non finanziarie  |                  |                           |     |  |  |                                   |                                 |
| 010 | <b>Titoli di debito</b>  |                  |                           |     |  |  |                                   |                                 |
| 020 | Banche centrali  |                  |                           |     |  |  |                                   |                                 |
| 030 | Amministrazioni pubbliche  |                  |                           |     |  |  |                                   |                                 |
| 040 | Enti creditizi   |                  |                           |     |  |  |                                   |                                 |



|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD  | Valore contabile         |                        | Rettifiche di valore negative accumulate su attività al LOCOM - indotte dal rischio di mercato | Rettifiche di valore negative accumulate su attività al LOCOM - indotte dal rischio di credito | Cancellazioni parziali accumulate | Cancellazioni totali accumulate |
|-----|--|--------------------------|------------------------|--|--|-----------------------------------|---------------------------------|
|     |  | Allegato V.Parte 1.27-28 | Allegato V.Parte 1.19; |  |  |                                   |                                 |
| 050 | Altre società finanziarie  | 050                      | 060                    | 070  | 080  | 090                               | 100                             |
| 060 | Società non finanziarie  |                          |                        |  |  |                                   |                                 |
| 070 | <b>Prestiti e anticipazioni</b>  |                          |                        |  |  |                                   |                                 |
| 080 | Banche centrali  |                          |                        |  |  |                                   |                                 |
| 090 | Amministrazioni pubbliche  |                          |                        |  |  |                                   |                                 |
| 100 | Enti creditizi   |                          |                        |  |  |                                   |                                 |
| 110 | Altre società finanziarie  |                          |                        |  |  |                                   |                                 |
| 120 | Società non finanziarie  |                          |                        |  |  |                                   |                                 |
| 130 | Famiglie   |                          |                        |  |  |                                   |                                 |
| 140 | <b>ATTIVITÀ FINANZIARIE NON PER NEGOZIAZIONE VALUTATE SECONDO UN METODO BASATO SUL COSTO</b> |                          |                        |  |  |                                   |                                 |

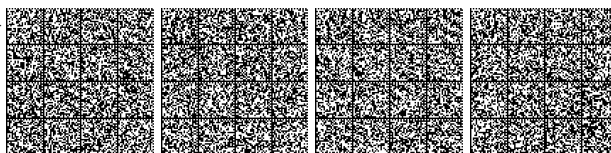


## 4.10 Altre attività finanziarie non derivate e non per negoziazione

|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Valore contabile lordo<br>Allegato V.Parte 1.34(e), 34(f)    |                           |                      |                           | Svalutazioni specifiche per il rischio di credito | Svalutazioni generali per il rischio di credito che influisce sul valore contabile | Svalutazioni generali per il rischio bancario che influisce sul valore contabile |
|-----|---|--|---------------------------|----------------------|---------------------------|---|--|--|
|     |   | Attività che non hanno subito una riduzione di valore        | di cui: attività al LOCOM | attività deteriorate | di cui: attività al LOCOM |   |  |  |
|     |   |  |                           |                      |                           |   |  |  |
| 010 | strumenti rappresentativi di capitale           | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.4-5; Allegato V.Parte 1.44(b) |                           |                      |                           |   |  |  |
| 020 | di cui: non quotati                             |  |                           |                      |                           |   |  |  |
| 030 | di cui: enti creditizi                          | Allegato V.Parte 1.42(c)                                     |                           |                      |                           |   |  |  |
| 040 | di cui: altre società finanziarie               | Allegato V.Parte 1.42(d)                                     |                           |                      |                           |   |  |  |
| 050 | di cui: società non finanziarie                 | Allegato V.Parte 1.42(e)                                     |                           |                      |                           |   |  |  |
| 060 | Titoli di debito                                | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                                 |                           |                      |                           |   |  |  |
| 070 | Banche centrali                                 | Allegato V.Parte 1.42(a)                                     |                           |                      |                           |   |  |  |
| 080 | Amministrazioni pubbliche                       | Allegato V.Parte 1.42(b)                                     |                           |                      |                           |   |  |  |
| 090 | Enti creditizi                                  | Allegato V.Parte 1.42(c)                                     |                           |                      |                           |   |  |  |
| 100 | Altre società finanziarie                       | Allegato V.Parte 1.42(d)                                     |                           |                      |                           |   |  |  |



|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                       | Valore contabile lordo<br>Allegato V.Parte 1.34(e), 34(f)                       |   |  |  | Svalutazioni specifiche per il rischio di credito | Svalutazioni generali per il rischio di credito che influisce sul valore contabile | Svalutazioni generali per il rischio bancario che influisce sul valore contabile |
|-----|---|---|---|--|--|---|--|--|
|     |   | Attività che non hanno subito una riduzione di valore<br>Allegato V.Parte 2.81; | di cui: attività al LOCOM<br>Allegato V.Parte 1.20; | attività deteriorate<br>Allegato V.Parte 2.81; | di cui: attività al LOCOM<br>CRR art 4(95); Allegato V.Parte 1.20; |   |  |  |
|     |   |   |   |  |  |   |  |  |
| 110 | Società non finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(e)  |   |  |  | 030   | 040  | 050  |
| 120 | <b>Prestiti e anticipazioni</b>                                       | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)  |   |  |  |   |  |  |
| 130 | Banche centrali   | Allegato V.Parte 1.42(a)  |   |  |  |   |  |  |
| 140 | Amministrazioni pubbliche   | Allegato V.Parte 1.42(b)  |   |  |  |   |  |  |
| 150 | Enti creditizi  | Allegato V.Parte 1.42(c)  |   |  |  |   |  |  |
| 160 | Altre società finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(d)  |   |  |  |   |  |  |
| 170 | Società non finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(e)  |   |  |  |   |  |  |
| 180 | Famiglie  | Allegato V.Parte 1.42(f)  |   |  |  |   |  |  |
| 190 | <b>ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER NEGOZIAZIONE</b> | Direttiva contabile art 8(1)(a), (8)(2); Allegato V.Parte 1.20;                 |   |  |  |   |  |  |



|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Valore contabile         | di cui: attività al LOCOM |                        | Rettifiche di valore negative accumulate su attività al LOCOM - indotte dal rischio di mercato | Rettifiche di valore negative accumulate su attività al LOCOM - indotte dal rischio di credito | Cancellazioni parziali accumulate       | Cancellazioni totali accumulate         |
|-----|---|--------------------------|---------------------------|------------------------|--|--|---|---|
|     |   |                          | Allegato V.Parte 1.20;    | Allegato V.Parte 1.20; |  |  |   |   |
| 010 | strumenti rappresentativi di capitale           | Allegato V.Parte 1.27-28 | 010                       | 070                    | Allegato V.Parte 2.81;   | Allegato V.Parte 2.81;   | CRR art 4(95); Allegato V.Parte 2.72-74 | CRR art 4(95); Allegato V.Parte 2.72-74 |
| 020 | di cui: non quotati                             |                          |                           |                        |  |  |   |   |
| 030 | di cui: enti creditizi                          |                          |                           |                        |  |  |   |   |
| 040 | di cui: altre società finanziarie               |                          |                           |                        |  |  |   |   |
| 050 | di cui: società non finanziarie                 |                          |                           |                        |  |  |   |   |
| 060 | Titoli di debito                                |                          |                           |                        |  |  |   |   |
| 070 | Banche centrali                                 |                          |                           |                        |  |  |   |   |
| 080 | Amministrazioni pubbliche                       |                          |                           |                        |  |  |   |   |
| 090 | Enti creditizi                                  |                          |                           |                        |  |  |   |   |
| 100 | Altre società finanziarie                       |                          |                           |                        |  |  |   |   |



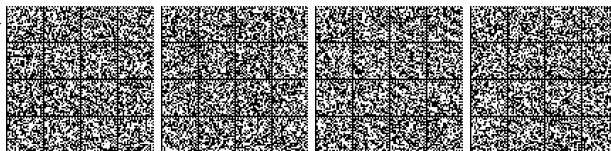
|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                       | Valore contabile  |                           | Rettifiche di valore negative accumulate su attività al LOCOM - indotte dal rischio di mercato | Rettifiche di valore negative accumulate su attività al LOCOM - indotte dal rischio di credito | Cancellazioni parziali accumulate | Cancellazioni totali accumulate |
|-----|---|---|---------------------------|--|--|-----------------------------------|---------------------------------|
|     |   | Allegato V.Parte 1.27-28  | di cui: attività al LOCOM |  |  |                                   |                                 |
| 110 | Società non finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(e)  | 070                       | 080  | 090  | 100                               | 110                             |
| 120 | <b>Prestiti e anticipazioni</b>                                       | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)                                    |                           |  |  |                                   |                                 |
| 130 | Banche centrali   | Allegato V.Parte 1.42(a)  |                           |  |  |                                   |                                 |
| 140 | Amministrazioni pubbliche   | Allegato V.Parte 1.42(b)  |                           |  |  |                                   |                                 |
| 150 | Enti creditizi  | Allegato V.Parte 1.42(c)  |                           |  |  |                                   |                                 |
| 160 | Altre società finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(d)  |                           |  |  |                                   |                                 |
| 170 | Società non finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(e)  |                           |  |  |                                   |                                 |
| 180 | Famiglie  | Allegato V.Parte 1.42(f)  |                           |  |  |                                   |                                 |
| 190 | <b>ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER NEGOZIAZIONE</b> | Direttiva contabile art 8(1)(a), (8)(2); Allegato V.Parte 1.20; |                           |  |  |                                   |                                 |





5. Disaggregazione dei prestiti e delle anticipazioni non per negoziazione per prodotto  
 5.1 Prestiti e anticipazioni diversi da quelli posseduti per negoziazione e attività per negoziazione per prodotto

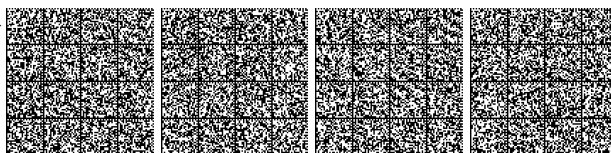
|                              | Riferimenti  | Valore contabile lordo | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27-28 |                           |                          |                           |                          |                          |
|------------------------------|--|------------------------|--|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                              |  |                        | Banche centrali                              | Amministrazioni pubbliche | Enti creditizi           | Altre società finanziarie | Società non finanziarie  | Famiglie                 |
|                              |  | Allegato V.Parte 1.34; | Allegato V.Parte 1.42(a)                     | Allegato V.Parte 1.42(b)  | Allegato V.Parte 1.42(c) | Allegato V.Parte 1.42(d)  | Allegato V.Parte 1.42(e) | Allegato V.Parte 1.42(f) |
| Per prodotto                 | 010 Su richiesta [call] e con breve preavviso [conto corrente]             | 005                    | 010  | 020                       | 030                      | 040                       | 050                      | 060                      |
|                              | 020 Debito da carta di credito   |                        |  |                           |                          |                           |                          |                          |
|                              | 030 Crediti commerciali  |                        |  |                           |                          |                           |                          |                          |
|                              | 040 Leasing finanziari   |                        |  |                           |                          |                           |                          |                          |
|                              | 050 Prestiti a seguito di patto di riacquisto passivo                      |                        |  |                           |                          |                           |                          |                          |
|                              | 060 Altri prestiti a termine   |                        |  |                           |                          |                           |                          |                          |
|                              | 070 Anticipazioni che non sono prestiti                                    |                        |  |                           |                          |                           |                          |                          |
| 080 PRESTITI E ANTICIPAZIONI |  |                        |  |                           |                          |                           |                          |                          |
| Per garanzia reale           | 090 di cui: Prestiti garantiti da beni immobili a titolo di garanzia reale |                        |  |                           |                          |                           |                          |                          |
|                              | 100 di cui: altri prestiti garantiti da garanzia reale                     |                        |  |                           |                          |                           |                          |                          |
| Per finalità                 | 110 di cui: credito al consumo   |                        |  |                           |                          |                           |                          |                          |
|                              | 120 di cui: mutui per l'acquisto di abitazioni                             |                        |  |                           |                          |                           |                          |                          |



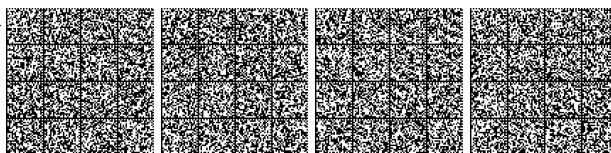
| Per subordi-<br>nazione | 130 | di cui: prestiti per il<br>finanziamento di<br>progetti | Riferimenti<br>Allegato V, Parte 2.89; CRR<br>Art 147(8) | Valore conta-<br>bile lordo | Valore contabile<br>Allegato V, Parte 1.27-28 |                                   |                              |                              |                              |                              |
|-------------------------|-----|---|--|-----------------------------|---|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|                         |     |   |  |                             | Banche<br>centrali                            | Amministra-<br>zioni<br>pubbliche | Enti creditizi               | Altre società<br>finanziarie | Società non<br>finanziarie   | Famiglie                     |
|                         |     |   |  | Allegato V, Parte<br>1.34;  | Allegato V, Parte<br>1.42(a)                  | Allegato V, Parte<br>1.42(b)      | Allegato V, Parte<br>1.42(c) | Allegato V, Parte<br>1.42(d) | Allegato V, Parte<br>1.42(e) | Allegato V, Parte<br>1.42(f) |
|                         |     |   |  | 005                         | 010   | 020                               | 030                          | 040                          | 050                          | 060                          |

6. Disaggregazione dei prestiti e delle anticipazioni non per negoziazione alle società non finanziarie per codici NACE  
6.1 Disaggregazione dei prestiti e delle anticipazioni diversi da quelli posseduti per negoziazione alle società non finanziarie per codici NACE

| 010 | A Agricoltura, silvicoltura e<br>pesca                                  | Regolamento NACE | Riferimenti | Società non finanziarie<br>Allegato V, Parte 1.42(e), Parte 2.91 |   |                                 |                                   |                         | Variazioni negative accumulate<br>del fair value (valore equo)<br>dovute al rischio di credito su<br>esposizioni deteriorate |
|-----|---|------------------|-------------|--|---|---------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|--|
|     |   |                  |             | Valore contabile<br>lordo  | di cui: prestiti e an-<br>ticipazioni soggetti a<br>riduzione di valore | di cui: deteriorati             | Riduzione di valore<br>accumulata |                         |  |
|     |   |                  |             | Allegato V, Parte 1.34;  | Allegato V, Parte 2.93;   | Allegato V, Parte 2.<br>213-232 | Allegato V, parte<br>2, 70-71     | Allegato V, Parte 2.69; |  |
|     |   |                  |             | 010  | 011   | 012                             | 021                               | 022                     |  |
| 010 | A Agricoltura, silvicoltura e<br>pesca                                  | Regolamento NACE |             |  |   |                                 |                                   |                         |  |
| 020 | B Attività estrattive   | Regolamento NACE |             |  |   |                                 |                                   |                         |  |
| 030 | C Attività manifatturiere   | Regolamento NACE |             |  |   |                                 |                                   |                         |  |
| 040 | D Fornitura di energia elettrica,<br>gas, vapore e aria<br>condizionata | Regolamento NACE |             |  |   |                                 |                                   |                         |  |

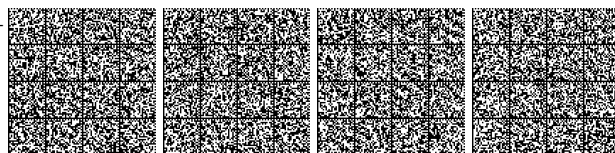


|     |  | Società non finanziarie<br>Allegato V, Parte 1.42(e), Parte 2.91 |   |                             |                                |   |
|-----|--|--|---|-----------------------------|--------------------------------|---|
|     |  | Valore contabile lordo   | di cui: prestiti e anticipazioni soggetti a riduzione di valore | di cui: deteriorati         | Riduzione di valore accumulata | Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate |
|     |  | Allegato V, Parte 1.34;  | Allegato V, Parte 2.93;   | Allegato V, Parte 2.213-232 | Allegato V, parte 2, 70-71     | Allegato V, Parte 2.69;   |
|     |  | 010  | 011   | 012                         | 021                            | 022   |
|     | Riferimenti  |  |   |                             |                                |   |
| 050 | E Fornitura di acqua   | Regolamento NACE   |   |                             |                                |   |
| 060 | F Costruzioni  | Regolamento NACE   |   |                             |                                |   |
| 070 | G Commercio all'ingrosso e al dettaglio                              | Regolamento NACE   |   |                             |                                |   |
| 080 | H Trasporto e magazzinaggio  | Regolamento NACE   |   |                             |                                |   |
| 090 | I Attività dei servizi di alloggio e di ristorazione                 | Regolamento NACE   |   |                             |                                |   |
| 100 | J Informazione e comunicazione                                       | Regolamento NACE   |   |                             |                                |   |
| 105 | K Attività finanziarie e assicurative                                | Regolamento NACE, Allegato V, Parte 2.92                         |   |                             |                                |   |
| 110 | L Attività immobiliari   | Regolamento NACE   |   |                             |                                |   |
| 120 | M Attività professionali, scientifiche e tecniche                    | Regolamento NACE   |   |                             |                                |   |
| 130 | N Attività amministrative e di servizi di supporto                   | Regolamento NACE   |   |                             |                                |   |
| 140 | O Amministrazione pubblica e difesa, previdenza sociale obbligatoria | Regolamento NACE   |   |                             |                                |   |
| 150 | P Istruzione   | Regolamento NACE   |   |                             |                                |   |
| 160 | Q Attività dei servizi sanitari e di assistenza sociale              | Regolamento NACE   |   |                             |                                |   |
| 170 | R Arte, spettacoli e tempo libero                                    | Regolamento NACE   |   |                             |                                |   |
| 180 | S Altri servizi  | Regolamento NACE   |   |                             |                                |   |
| 190 | PRESTITI E ANTICIPAZIONI   | Allegato V, Parte 1.32, Parte 2.90                               |   |                             |                                |   |

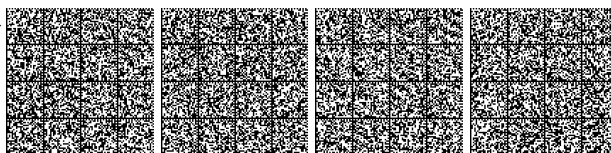


7. Attività finanziarie soggette a riduzione di valore scadute  
 7.1. Attività finanziarie soggette a riduzione di valore scadute

|     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27;   |                         |             |  |                         |             |                               |                         |             |  |
|-----|---|--|-------------------------|-------------|--|-------------------------|-------------|-------------------------------|-------------------------|-------------|--|
|     |   | Attività senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1) |                         |             | Attività con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorate (Fase 2) |                         |             | Attività deteriorate (Fase 3) |                         |             |  |
|     |   | ≤ 30 giorni  | > 30 giorni ≤ 90 giorni | > 90 giorni | ≤ 30 giorni  | > 30 giorni ≤ 90 giorni | > 90 giorni | ≤ 30 giorni                   | > 30 giorni ≤ 90 giorni | > 90 giorni |  |
|     |   | 010  | 020                     | 030         | 040  | 050                     | 060         | 070                           | 080                     | 090         |  |
|     |   | IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B81, Allegato V.Parte 2.96   |                         |             |  |                         |             |                               |                         |             |  |
| 060 | Titoli di debito  |  |                         |             |  |                         |             |                               |                         |             |  |
| 070 | Banche centrali   |  |                         |             |  |                         |             |                               |                         |             |  |
| 080 | Amministrazioni pubbliche                               |  |                         |             |  |                         |             |                               |                         |             |  |
| 090 | Enti creditizi  |  |                         |             |  |                         |             |                               |                         |             |  |
| 100 | Altre società finanziarie                               |  |                         |             |  |                         |             |                               |                         |             |  |
| 110 | Società non finanziarie                                 |  |                         |             |  |                         |             |                               |                         |             |  |
| 120 | <b>Prestiti e anticipazioni</b>                         |  |                         |             |  |                         |             |                               |                         |             |  |
| 130 | Banche centrali   |  |                         |             |  |                         |             |                               |                         |             |  |



|     |   | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.2.7;  |                          |             |  |                          |             |                               |                          |             |             |
|-----|---|--|--------------------------|-------------|--|--------------------------|-------------|-------------------------------|--------------------------|-------------|-------------|
|     |   | Attività senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1) |                          |             | Attività con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorate (Fase 2) |                          |             | Attività deteriorate (Fase 3) |                          |             |             |
|     |   | > 30 giorni  | < 30 giorni <= 90 giorni | > 90 giorni | > 30 giorni  | < 30 giorni <= 90 giorni | > 90 giorni | < 30 giorni                   | < 30 giorni <= 90 giorni | > 90 giorni | < 30 giorni |
|     |   | 010  | 020                      | 030         | 040  | 050                      | 060         | 070                           | 080                      | 090         |             |
|     |   | IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B81, Allegato V.Parte 2.96   |                          |             |  |                          |             |                               |                          |             |             |
|     | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b>                        |  |                          |             |  |                          |             |                               |                          |             |             |
| 140 | Amministrazioni pubbliche   |  |                          |             |  |                          |             |                               |                          |             |             |
|     |   |  |                          |             |  |                          |             |                               |                          |             |             |
| 150 | Enti creditizi  |  |                          |             |  |                          |             |                               |                          |             |             |
| 160 | Altre società finanziarie   |  |                          |             |  |                          |             |                               |                          |             |             |
| 170 | Società non finanziarie   |  |                          |             |  |                          |             |                               |                          |             |             |
| 180 | Famiglie  |  |                          |             |  |                          |             |                               |                          |             |             |
| 190 | <b>TOTALE DEGLI STRUMENTI DI DEBITO</b>   |  |                          |             |  |                          |             |                               |                          |             |             |
|     | <b>Prestiti e anticipazioni per prodotto, per garanzia reale e per subordinazione</b> |  |                          |             |  |                          |             |                               |                          |             |             |
| 200 | Su richiesta [call] e con breve preavviso [conto corrente]                            |  |                          |             |  |                          |             |                               |                          |             |             |
|     |   |  |                          |             |  |                          |             |                               |                          |             |             |
| 210 | Debito da carta di credito  |  |                          |             |  |                          |             |                               |                          |             |             |
| 220 | Crediti commerciali   |  |                          |             |  |                          |             |                               |                          |             |             |
| 230 | Leasing finanziari  |  |                          |             |  |                          |             |                               |                          |             |             |
| 240 | Prestiti a seguito di patto di riacquisto passivo                                     |  |                          |             |  |                          |             |                               |                          |             |             |



|     |  | Valore contabile<br><i>Allegato V.Parte 1.27;</i>  |                         |             |  |             |                               |             |
|-----|--|--|-------------------------|-------------|--|-------------|-------------------------------|-------------|
|     |  | Attività senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1) |                         |             | Attività con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorate (Fase 2) |             | Attività deteriorate (Fase 3) |             |
|     |  | > 30 giorni  | > 30 giorni < 90 giorni | > 90 giorni | > 30 giorni < 90 giorni  | > 90 giorni | > 30 giorni < 90 giorni       | > 90 giorni |
|     |  | 010  | 020                     | 030         | 040  | 050         | 060                           | 070         |
|     |  | IFRS 9.5.5.1;B5.5.37; IFRS 7.B81, Allegato V.Parte 2.96  |                         |             |  |             |                               |             |
|     |  | 080  | 090                     |             |  |             |                               |             |
|     |  | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b>                                       |                         |             |  |             |                               |             |
| 250 | Altri prestiti a termine   |  |                         |             |  |             |                               |             |
| 260 | Anticipazioni che non sono prestiti                                    |  |                         |             |  |             |                               |             |
| 270 | di cui: Prestiti garantiti da beni immobili a titolo di garanzia reale |  |                         |             |  |             |                               |             |
| 280 | di cui: altri prestiti garantiti da garanzia reale                     |  |                         |             |  |             |                               |             |
| 290 | di cui: credito al consumo   |  |                         |             |  |             |                               |             |
| 300 | di cui: mutui per l'acquisto di abitazioni                             |  |                         |             |  |             |                               |             |
| 310 | di cui: prestiti per il finanziamento di progetti                      |  |                         |             |  |             |                               |             |



## 7.2 Attività finanziarie soggette a riduzione di valore che sono scadute in base ai GAAP nazionali

|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27-28            |                         |             |                                 |                         |             |
|-----|---|---|---|-------------------------|-------------|---------------------------------|-------------------------|-------------|
|     |   |   | Scadute ma che non hanno subito una riduzione di valore |                         |             | Scadute con riduzione di valore |                         |             |
|     |   |   | ≤ 30 giorni   | > 30 giorni ≤ 90 giorni | > 90 giorni | ≤ 30 giorni                     | > 30 giorni ≤ 90 giorni | > 90 giorni |
|     |   |   | CRR art 4(95); Allegato V.Parte 2.96;                   |                         |             |                                 |                         |             |
|     |   |   | 010   | 020                     | 030         | 040                             | 050                     | 060         |
| 060 | <b>Titoli di debito</b>   | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                    |   |                         |             |                                 |                         |             |
| 070 | Banche centrali   | Allegato V.Parte 1.42(a)                        |   |                         |             |                                 |                         |             |
| 080 | Amministrazioni pubbliche   | Allegato V.Parte 1.42(b)                        |   |                         |             |                                 |                         |             |
| 090 | Enti creditizi  | Allegato V.Parte 1.42(c)                        |   |                         |             |                                 |                         |             |
| 100 | Altre società finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(d)                        |   |                         |             |                                 |                         |             |
| 110 | Società non finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(e)                        |   |                         |             |                                 |                         |             |
| 120 | <b>Prestiti e anticipazioni</b>   | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)                    |   |                         |             |                                 |                         |             |
| 130 | Banche centrali   | Allegato V.Parte 1.42(a)                        |   |                         |             |                                 |                         |             |
| 140 | Amministrazioni pubbliche   | Allegato V.Parte 1.42(b)                        |   |                         |             |                                 |                         |             |
| 150 | Enti creditizi  | Allegato V.Parte 1.42(c)                        |   |                         |             |                                 |                         |             |
| 160 | Altre società finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(d)                        |   |                         |             |                                 |                         |             |
| 170 | Società non finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(e)                        |   |                         |             |                                 |                         |             |
| 180 | Famiglie  | Allegato V.Parte 1.42(f)                        |   |                         |             |                                 |                         |             |
| 190 | <b>TOTALE DEGLI STRUMENTI DI DEBITO</b>   | Allegato V Parte 2.94-95                        |   |                         |             |                                 |                         |             |
|     | <b>Prestiti e anticipazioni per prodotto, per garanzia reale e per subordinazione</b> |   |   |                         |             |                                 |                         |             |



|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27-28            |                         |             |                                 |                         |             |
|-----|--|---|---|-------------------------|-------------|---------------------------------|-------------------------|-------------|
|     |  |   | Scadute ma che non hanno subito una riduzione di valore |                         |             | Scadute con riduzione di valore |                         |             |
|     |  |   | ≤ 30 giorni   | > 30 giorni ≤ 90 giorni | > 90 giorni | ≤ 30 giorni                     | > 30 giorni ≤ 90 giorni | > 90 giorni |
|     |  |   | CRR art 4(95); Allegato V.Parte 2.96;                   |                         |             |                                 |                         |             |
|     |  |   | 010   | 020                     | 030         | 040                             | 050                     | 060         |
| 200 | Su richiesta [call] e con breve preavviso [conto corrente]             | Allegato V.Parte 2.85(a)                        |   |                         |             |                                 |                         |             |
| 210 | Debito da carta di credito   | Allegato V.Parte 2.85(b)                        |   |                         |             |                                 |                         |             |
| 220 | Crediti commerciali  | Allegato V.Parte 2.85(c)                        |   |                         |             |                                 |                         |             |
| 230 | Leasing finanziari   | Allegato V.Parte 2.85(d)                        |   |                         |             |                                 |                         |             |
| 240 | Prestiti a seguito di patto di riacquisto passivo                      | Allegato V.Parte 2.85(e)                        |   |                         |             |                                 |                         |             |
| 250 | Altri prestiti a termine   | Allegato V.Parte 2.85(f)                        |   |                         |             |                                 |                         |             |
| 260 | Anticipazioni che non sono prestiti                                    | Allegato V.Parte 2.85(g)                        |   |                         |             |                                 |                         |             |
| 270 | di cui: Prestiti garantiti da beni immobili a titolo di garanzia reale | Allegato V.Parte 2.86(a), 87                    |   |                         |             |                                 |                         |             |
| 280 | di cui: altri prestiti garantiti da garanzia reale                     | Allegato V.Parte 2.86(b), 87                    |   |                         |             |                                 |                         |             |
| 290 | di cui: credito al consumo   | Allegato V.Parte 2.88(a)                        |   |                         |             |                                 |                         |             |
| 300 | di cui: mutui per l'acquisto di abitazioni                             | Allegato V.Parte 2.88(b)                        |   |                         |             |                                 |                         |             |
| 310 | di cui: prestiti per il finanziamento di progetti                      | Allegato V.Parte 2.89; CRR Art 147(8)           |   |                         |             |                                 |                         |             |

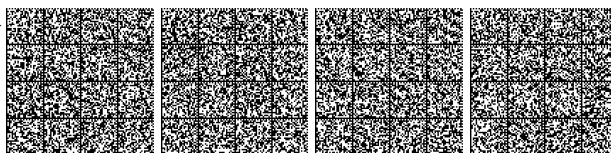




## 1. Stato patrimoniale [prospetto della situazione patrimoniale-finanziaria]

## 1.1 Attività

|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Disaggregazione nella tabella | Valore contabile         |
|-----|--|---|---|-------------------------------|--------------------------|
|     |  |   |   |                               | Allegato V.Parte 1.27-28 |
|     |  |   |   |                               | 010                      |
| 010 | <b>Cassa, disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista</b>  | BAD art 4.Attivo(1)                             | IAS 1.54 (i)  |                               |                          |
| 020 | Cassa  | Allegato V.Parte 2.1                            | Allegato V.Parte 2.1                                    |                               |                          |
| 030 | Disponibilità presso banche centrali   | BAD art 13(2); Allegato V.Parte 2.2             | Allegato V.Parte 2.2                                    |                               |                          |
| 040 | Altri depositi a vista   | Allegato V.Parte 2.3                            | Allegato V.Parte 2.3;                                   | 5                             |                          |
| 050 | <b>Attività finanziarie possedute per negoziazione</b>   |   | IFRS 9.Appendice A                                      |                               |                          |
| 060 | Derivati   |   | IFRS 9.Appendice A                                      | 10                            |                          |
| 070 | strumenti rappresentativi di capitale  |   | IAS 32.11   | 4                             |                          |
| 080 | Titoli di debito   |   | Allegato V.Parte 1.31;                                  | 4                             |                          |
| 090 | Prestiti e anticipazioni   |   | Allegato V.Parte 1.32;                                  | 4                             |                          |
| 091 | <b>Attività finanziarie per negoziazione</b>   | BAD Articoli 32-33 Allegato V.Parte 1.17;       |   |                               |                          |
| 092 | Derivati   | Allegato II del CRR; Allegato V.Parte 1.17, 27  |   | 10                            |                          |
| 093 | strumenti rappresentativi di capitale  | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33 |   | 4                             |                          |
| 094 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31;                          |   | 4                             |                          |
| 095 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32;                          |   | 4                             |                          |
| 096 | <b>Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b> |   | IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4                           | 4                             |                          |
| 097 | Strumenti rappresentativi di capitale  |   | IAS 32.11   | 4                             |                          |
| 098 | Titoli di debito   |   | Allegato V.Parte 1.31;                                  | 4                             |                          |
| 099 | Prestiti e anticipazioni   |   | Allegato V.Parte 1.32;                                  | 4                             |                          |

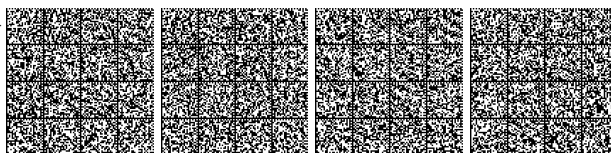


8. Disaggregazione delle passività finanziarie  
8.1. Disaggregazione delle passività finanziarie per prodotto e per settore della controparte

|            | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27-28                         |   |  |              |                               |   | Variazioni accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito |     |     |     |
|------------|--|---|--|--------------|-------------------------------|---|---|-----|-----|-----|
|            | Detenute per negoziazione  | Designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio | Costo ammortizzato                                     | Negoziazione | Ad un metodo basato sul costo | Contabilizzazione delle operazioni di copertura         |   |     |     |     |
|            | IFRS 7.8(e)(ii);<br>IFRS 9 Appendice A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7 | IFRS 7.8(e)(i);<br>IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5                                   | IFRS 7.8(g);<br>IFRS 9.4.2.1                           |              | IFRS 7.24.A(a);<br>IFRS 9.6   | CRR art 33(1)(b), art 33(1)(c); Allegato V.Parte 2.101; |   |     |     |     |
|            |  | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6); IAS 39.9                                  | Direttiva contabile art 8(3); Allegato V.Parte 1.25;   | 010          | 020                           | 030   | 034   | 035 | 037 | 040 |
|            |  |   |  |              |                               |   |   |     |     |     |
| <b>010</b> |  | <b>Riferimenti del GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b>                  | <b>Riferimenti del GAAP nazionali basati sulla BAD</b> |              |                               |   |   |     |     |     |
| <b>020</b> |  |   |  |              |                               |   |   |     |     |     |
| <b>030</b> |  |   |  |              |                               |   |   |     |     |     |
| <b>040</b> |  |   |  |              |                               |   |   |     |     |     |
| <b>050</b> |  |   |  |              |                               |   |   |     |     |     |

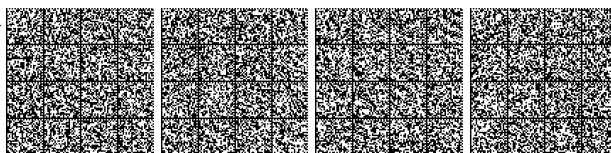


|     | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27-28                      |   |  |  |                               |   | Variazioni accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito |
|-----|---|---|--|--|-------------------------------|---|---|
|     | Detenute per negoziazione   | Designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio | Costo ammortizzato   | Negoziazione   | Ad un metodo basato sul costo | Contabilizzazione delle operazioni di copertura |   |
|     | IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Appendice A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7 | IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5                                      | IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1                                  | Direttiva contabile art 8(3); Allegato V.Parte 1.25; | Direttiva contabile art 8(3)  | IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6                         | CRR art 33(1)(b), art 33(1)(c); Allegato V.Parte 2.101;                         |
|     |   |   |  |  |                               |   | CRR art 33(1)(b), art 33(1)(c); Allegato V.Parte 2.102;                         |
|     | 010   | 020   | 030  | 034  | 035                           | 037   | 040   |
|     | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b>    |   |  |  |                               |   |   |
|     | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>            |   |  |  |                               |   |   |
| 060 | Banche centrali   | Allegato V.Parte 1.42(a), 44(c)   | Allegato V.Parte 1.42(a), 44(c)                            |  |                               |   |   |
| 070 | Conti correnti/depositi overnight                                 | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.1  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.1                         |  |                               |   |   |
| 080 | Depositi con durata pre-stabilita                                 | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.2  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.2                         |  |                               |   |   |
| 090 | Depositi rimborsabili con preavviso                               | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.3; Allegato V.Parte 2.97;                      | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.3; Allegato V.Parte 2.97; |  |                               |   |   |
| 100 | Contratti di vendita con patto di riacquisto                      | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.4  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.4                         |  |                               |   |   |





|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS     | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27-28                      |   |  |                              |   |   | Variazioni accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito |
|-----|---|---|---|---|--|------------------------------|---|---|---|
|     |   |   | Detenute per negoziazione   | Designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio | Costo ammortizzato                                   | Negoziazione                 | Ad un metodo basato sul costo                   | Contabilizzazione delle operazioni di copertura         |   |
|     |   |   | IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Appendice A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7 | IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5                                      | IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1                            |                              | IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6                         | CRR art 33(1)(b), art 33(1)(c); Allegato V.Parte 2.101; |   |
|     |   |   |   | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6); IAS 39.9                                  | Direttiva contabile art 8(3); Allegato V.Parte 1.25; | Direttiva contabile art 8(3) | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6), (8)(1)(a) | CRR art 33(1)(b), art 33(1)(c); Allegato V.Parte 2.102; |   |
|     |   |   | 010   | 020   | 030  | 034                          | 035   | 037   | 040   |
| 160 | Enti creditizi                                  | Allegato V.Parte 1.42(c),44(c)                              | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                   | Allegato V.Parte 1.42(c),44(c)  |  |                              |   |   |   |
| 170 | Conti correnti/depositi overnight               | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.1                          | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS           | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.1  |  |                              |   |   |   |
| 180 | Depositi con durata pre-stabilita               | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.2                          | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                   | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.2  |  |                              |   |   |   |
| 190 | Depositi rimborsabili con preavviso             | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.3; Allegato V.Parte 2.9.7; | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS           | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.3; Allegato V.Parte 2.9.7;                     |  |                              |   |   |   |
| 200 | Contratti di vendita con patto di riacquisto    | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.4                          | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                   | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.4  |  |                              |   |   |   |





|     | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27-28 | Variazioni accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito |   |  |                              |   |   |     |     |
|-----|--|---|---|--|------------------------------|---|---|-----|-----|
|     |  | Detenute per negoziazione   | Designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio | Costo ammortizzato                                   | Negoziazione                 | Ad un metodo basato sul costo                   | Contabilizzazione delle operazioni di copertura         |     |     |
|     |  | IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Appendice A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7               | IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5                                      | IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1                            |                              | IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6                         | CRR art 33(1)(b), art 33(1)(c); Allegato V.Parte 2.101; |     |     |
|     |  |   | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6); IAS 39.9                                  | Direttiva contabile art 8(3); Allegato V.Parte 1.25; | Direttiva contabile art 8(3) | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6), (8)(1)(a) | CRR art 33(1)(b), art 33(1)(c); Allegato V.Parte 2.102; |     |     |
|     |  |   | 010   | 020  | 030                          | 034   | 035   | 037 | 040 |
|     |  | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b>                  |   |  |                              |   |   |     |     |
|     |  | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>                          |   |  |                              |   |   |     |     |
| 260 | Società non finanziarie                      | Allegato V.Parte 1.42(e), 44(c)   | Allegato V.Parte 1.42(e), 44(c)   |  |                              |   |   |     |     |
| 270 | Conti correnti/depositi overnight            | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.1  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.1  |  |                              |   |   |     |     |
| 280 | Depositi con durata pre-stabilita            | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.2  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.2  |  |                              |   |   |     |     |
| 290 | Depositi rimborsabili con preavviso          | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.3; Allegato V.Parte 2.97;                      | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.3; Allegato V.Parte 2.97;                      |  |                              |   |   |     |     |
| 300 | Contratti di vendita con patto di riacquisto | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.4  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9.4  |  |                              |   |   |     |     |



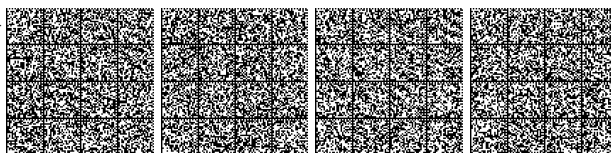
| Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27-28                                |   |   |   |   |   | Variazioni ac-<br>cumulate del<br>fair value (va-<br>lore equo) do-<br>vute al ri-<br>schio di credi-<br>to |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Detenute per<br>negoiazione   | Designate al<br>fair value<br>(valore equo)<br>rilevato nel-<br>l'utile (perdi-<br>ta) d'eserci-<br>zio | Costo am-<br>mortizzato   | Negozi-<br>azione   | Ad un<br>metodo<br>basato sul<br>costo                            | Contabiliz-<br>zazione<br>delle opera-<br>zioni di<br>copertura |   |
| IFRS 7.8(e)(ii);<br>IFRS 9 Appendice<br>A, IFRS 9.BA.6-<br>BA.7, IFRS 9.6.7 | IFRS 7.8(e)(i);<br>IFRS 9.4.2.2,<br>IFRS 9.4.3.5  | IFRS 7.8(g);<br>IFRS 9.4.2.1                                      |   |   | IFRS<br>7.24.A(a);<br>IFRS 9.6                                  | CRR art<br>33(1)(b), art<br>33(1)(c); Alle-<br>gato V.Parte<br>2.101;                                       |
|   | Direttiva conta-<br>bile art 8(1)(a),<br>(6); IAS 39.9  |   | Direttiva conta-<br>bile art 8(3);<br>Allegato<br>V.Parte 1.25; | Direttiva con-<br>tabile art 8(3)                                 | Direttiva con-<br>tabile art<br>8(1)(a), (6),<br>(8)(1)(a)      | CRR art<br>33(1)(b), art<br>33(1)(c); Alle-<br>gato V.Parte<br>2.102;                                       |
| 010   | 020   | 030   | 034   | 035   | 037   | 040   |
| <b>Riferimenti dei GAAP<br/>nazionali compatibili con<br/>gli IFRS</b>      |   |   |   |   |   |   |
| <b>Riferimenti dei GAAP<br/>nazionali basati sulla<br/>BAD</b>              |   |   |   |   |   |   |
| 310   | Famiglie  | Allegato V.Parte 1.42(f),<br>44(c)                                |   | Allegato V.Parte 1.42(f),<br>44(c)                                |   |   |
| 320   | Conti correnti/depositi<br>overnight  | BCE/2013/33 Allegato<br>2.Parte 2.9.1                             |   | BCE/2013/33 Allegato<br>2.Parte 2.9.1                             |   |   |
| 330   | Depositi con durata pre-<br>stabilita   | BCE/2013/33 Allegato<br>2.Parte 2.9.2                             |   | BCE/2013/33 Allegato<br>2.Parte 2.9.2                             |   |   |
| 340   | Depositi rimborsabili con<br>preavviso  | BCE/2013/33 Allegato<br>2.Parte 2.9.3; Allegato<br>V.Parte 2.9.7; |   | BCE/2013/33 Allegato<br>2.Parte 2.9.3; Allegato<br>V.Parte 2.9.7; |   |   |
| 350   | Contratti di vendita con<br>patto di riacquisto   | BCE/2013/33 Allegato<br>2.Parte 2.9.4                             |   | BCE/2013/33 Allegato<br>2.Parte 2.9.4                             |   |   |



|     | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27-28                      |   |                           |  |                               |   | Variazioni accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito |
|-----|---|---|---------------------------|--|-------------------------------|---|---|
|     | Detenute per negoziazione   | Designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio | Costo ammortizzato        | Negoziazione   | Ad un metodo basato sul costo | Contabilizzazione delle operazioni di copertura |   |
|     | IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Appendice A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7 | IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5                                      | IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1 | Direttiva contabile art 8(3); Allegato V.Parte 1.25; | Direttiva contabile art 8(3)  | IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6                         | CRR art 33(1)(b), art 33(1)(c); Allegato V.Parte 2.101;                         |
|     |   | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6); IAS 39.9                                  |                           | Direttiva contabile art 8(3); Allegato V.Parte 1.25; | Direttiva contabile art 8(3)  | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6), (8)(1)(a) | CRR art 33(1)(b), art 33(1)(c); Allegato V.Parte 2.102;                         |
|     | 010   | 020   | 030                       | 034  | 035                           | 037   | 040   |
|     | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b>    |   |                           |  |                               |   |   |
|     | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>            |   |                           |  |                               |   |   |
| 360 | Allegato V.1.37, Parte 2.98                                       | Allegato V.Parte 1.37, Parte 2.98   |                           |  |                               |   |   |
| 370 | Allegato V.Parte 2.98(a)  | Allegato V.Parte 2.98(a)  |                           |  |                               |   |   |
| 380 | CRR art 4(61)   | CRR art 4(1)(61)  |                           |  |                               |   |   |
| 390 | CRR art 129   | CRR art 129   |                           |  |                               |   |   |
| 400 | Allegato V.Parte 2.98(d)  | Allegato V.Parte 2.98(d)  |                           |  |                               |   |   |
| 410 | Allegato V.Parte 2.98(c)  | Allegato V.Parte 2.98(c)  |                           |  |                               |   |   |
|     | <b>Titoli di debito emessi</b>                                    |   |                           |  |                               |   |   |
|     | Certificati di deposito   |   |                           |  |                               |   |   |
|     | Asset-backed securities   |   |                           |  |                               |   |   |
|     | Obbligazioni garantite  |   |                           |  |                               |   |   |
|     | Contratti ibridi  |   |                           |  |                               |   |   |
|     | Altri titoli di debito emessi                                     |   |                           |  |                               |   |   |



|     | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27-28                      |   |                           |  |                               |   | Variazioni accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito |
|-----|---|---|---------------------------|--|-------------------------------|---|---|
|     | Detenute per negoziazione   | Designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio | Costo ammortizzato        | Negoziazione   | Ad un metodo basato sul costo | Contabilizzazione delle operazioni di copertura |   |
|     | IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Appendice A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7 | IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5                                      | IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1 |  |                               | IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6                         | CRR art 33(1)(b), art 33(1)(c); Allegato V.Parte 2.101;                         |
|     |   | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6); IAS 39.9                                  |                           | Direttiva contabile art 8(3); Allegato V.Parte 1.25; | Direttiva contabile art 8(3)  | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6), (8)(1)(a) | CRR art 33(1)(b), art 33(1)(c); Allegato V.Parte 2.102;                         |
|     | 010   | 020   | 030                       | 034  | 035                           | 037   | 040   |
|     | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b>    |   |                           |  |                               |   |   |
|     | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>            |   |                           |  |                               |   |   |
| 420 | Strumenti finanziari convertibili                                 | IAS 32, AG 31   |                           |  |                               |   |   |
| 430 | Non convertibili  |   |                           |  |                               |   |   |
| 440 | Altre passività finanziarie                                       | Allegato V.Parte 1.38-41  |                           |  |                               |   |   |
| 450 | PASSIVITÀ FINANZIARIE   |   |                           |  |                               |   |   |



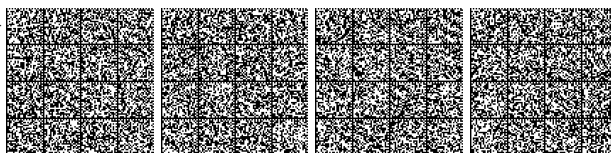
8.2 Passività finanziarie subordinate

|     | Riferimenti dei GAAP nazionali    | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS  | Valore contabile   |                           |                               |
|-----|-----------------------------------|--|--|---------------------------|-------------------------------|
|     |                                   |  | Designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio              | Al costo ammortizzato     | Ad un metodo basato sul costo |
|     |                                   |  | IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5<br>Direttiva contabile art 8(1)(a), (6); IAS 39.9 | IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1 | Direttiva contabile art. 8(3) |
| 010 | Depositi                          | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36; | 010  | 020                       | 030                           |
| 020 | Titoli di debito emessi           | Allegato V.Parte 1.37;                                   |  |                           |                               |
| 030 | PASSIVITÀ FINANZIARIE SUBORDINATE | Allegato V.Parte 2.99-100                                |  |                           |                               |

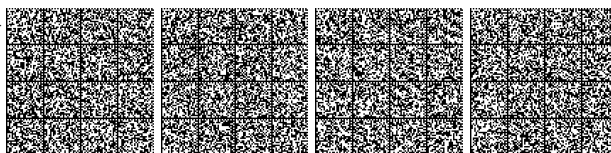


9. Impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni  
 9.1.1 Esposizioni fuori bilancio: impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni dati

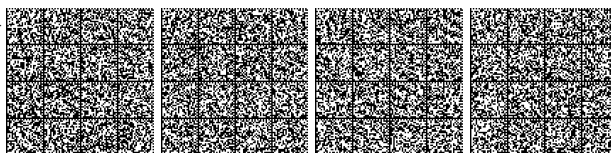
|     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Importo nominale degli impegni e delle garanzie finanziarie fuori bilancio con riferimento alla riduzione di valore a norma dell'IFRS 9 |   |  |   | Accantonamenti per gli impegni e le garanzie finanziarie fuori bilancio con riferimento alla riduzione di valore a norma dell'IFRS 9 |  |   |   |
|-----|---|---|---|--|---|--|--|---|---|
|     |   | Allegato V.Parte 2.107-108, 118   | Allegato V.Parte 2.107-108, 118   | Allegato V.Parte 2.107-108, 118                                      | Allegato V.Parte 2.106-109  | Allegato V.Parte 2.107-108, 118  | Allegato V.Parte 2.107-108, 118                                      | Allegato V.Parte 2.107-108, 118   | Allegato V.Parte 2.106-109  |
|     |   | Strumenti senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1)                                   | Strumenti con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2) | Strumenti deteriorati (Fase 3)                                       | Strumenti senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1) | Strumenti con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2)      | Strumenti deteriorati (Fase 3)                                       | Strumenti senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1) | Strumenti con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2) |
|     |   | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M  | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M  | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M                                  | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M   | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M                                  | IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M  |
|     |   | 010   | 020   | 030  | 040   | 050  |  |   |   |
| 010 | Impegni all'erogazione di finanziamenti dati            | Allegato I del CRR; Allegato V.Parte 1.44(g), Parte 2.102-105, 113, 116   |   |  |   |  |  |   |   |
| 021 | di cui: deteriorati                                     | Allegato V.Parte 2.117;   |   |  |   |  |  |   |   |
| 030 | Banche centrali   | Allegato V.Parte 1.42(a)  |   |  |   |  |  |   |   |
| 040 | Amministrazioni pubbliche                               | Allegato V.Parte 1.42(b)  |   |  |   |  |  |   |   |
| 050 | Enti creditizi  | Allegato V.Parte 1.42(c)  |   |  |   |  |  |   |   |
| 060 | Altre società finanziarie                               | Allegato V.Parte 1.42(d)  |   |  |   |  |  |   |   |
| 070 | Società non finanziarie                                 | Allegato V.Parte 1.42(e)  |   |  |   |  |  |   |   |
| 080 | Famiglie  | Allegato V.Parte 1.42(f)  |   |  |   |  |  |   |   |



|     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Importo nominale degli impegni e delle garanzie finanziarie fuori bilancio con riferimento alla riduzione di valore a norma dell'IFRS 9<br><i>Allegato V.Parte 2.107-108, 118</i> |   |  | Accantonamenti per gli impegni e le garanzie finanziarie fuori bilancio con riferimento alla riduzione di valore a norma dell'IFRS 9<br><i>Allegato V.Parte 2.106-109</i>        |   |  |
|-----|---|---|---|--|--|---|--|
|     |   | Strumenti senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1)<br>IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M     | Strumenti con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2)<br>IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M | Strumenti deteriorati (Fase 3)<br>IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M | Strumenti senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1)<br>IFRS 9.2.1(e)(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M(a) | Strumenti con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2) |  |
| 090 | <b>Garanzie finanziarie date</b>                        |   |   |  |  |   |  |
|     |   | 010   | 020   | 030  | 040  | 050   |  |
| 101 | di cui: deteriorati                                     |   |   |  |  |   |  |
| 110 | Banche centrali   |   |   |  |  |   |  |
| 120 | Amministrazioni pubbliche                               |   |   |  |  |   |  |
| 130 | Enti creditizi  |   |   |  |  |   |  |
| 140 | Altre società finanziarie                               |   |   |  |  |   |  |
| 150 | Società non finanziarie                                 |   |   |  |  |   |  |
| 160 | Famiglie  |   |   |  |  |   |  |



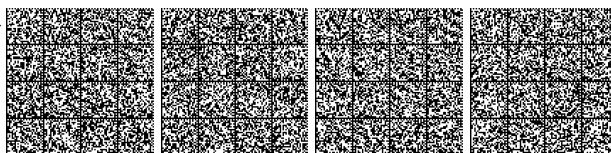
|     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Importo nominale degli impegni e delle garanzie finanziarie fuori bilancio con riferimento alla riduzione di valore a norma dell'IFRS 9<br>Allegato V.Parte 2.107-108, 118      |   |  | Accantonamenti per gli impegni e le garanzie finanziarie fuori bilancio con riferimento alla riduzione di valore a norma dell'IFRS 9<br>Allegato V.Parte 2.106-109                 |   |  |
|-----|---|---|---|--|--|---|--|
|     |   | Strumenti senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1)<br>IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M | Strumenti con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2)<br>IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M | Strumenti deteriorati (Fase 3)<br>IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M | Strumenti senza un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1)<br>IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a) | Strumenti con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2)<br>IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i) |  |
| 170 | <b>Altri impegni dati</b>                               | 010   | 020   | 030  | 040  | 050   |  |
|     |   | allegato I del CRR; Allegato V.Parte 1.44(g), Parte 2.102-105, 115, 116   |   |  |  |   |  |
| 181 | di cui: deteriorati                                     |   |   |  |  |   |  |
| 190 | Banche centrali   |   |   |  |  |   |  |
| 200 | Amministrazioni pubbliche                               |   |   |  |  |   |  |
| 210 | Enti creditizi  |   |   |  |  |   |  |
| 220 | Altre società finanziarie                               |   |   |  |  |   |  |
| 230 | Società non finanziarie                                 |   |   |  |  |   |  |
| 240 | Famiglie  |   |   |  |  |   |  |



|     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Accantonamenti per gli impegni e le garanzie finanziarie fuori bilancio con riferimento alla riduzione di valore a norma dell'IFRS 9 Allegato V Parte 2.106-109 | Altri impegni valutati a norma dello IAS 37 e garanzie finanziarie valutate a norma dell'IFRS 4 |  | Impegni e garanzie finanziarie valutate al fair value (valore equo) |   |
|-----|---|---|---|--|---|---|
|     |   |   | Importo nominale  | Disposizione   | Importo nominale  | Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su impegni deteriorati |
|     |   | Strumenti deteriorati (Fase 3)  | IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Allegato V, Parte 2.111, 118                        | IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Allegato V, Parte 2.106, 111 | IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Allegato V Parte 2.110, 118                  | Allegato V Parte 2.69   |
|     |   | 060   | 100   | 110  | 120   | 130   |
| 010 | Impegni all'erogazione di finanziamenti dati            | Allegato I del CRR; Allegato V, Parte 1.44(g), Parte 2.102-105, 113, 116  |   |  |   |   |
| 021 | di cui: deteriorati                                     | Allegato V, Parte 2.117;  |   |  |   |   |
| 030 | Banche centrali   | Allegato V, Parte 1.42(a)   |   |  |   |   |
| 040 | Amministrazioni pubbliche                               | Allegato V, Parte 1.42(b)   |   |  |   |   |
| 050 | Enti creditizi  | Allegato V, Parte 1.42(c)   |   |  |   |   |
| 060 | Altre società finanziarie                               | Allegato V, Parte 1.42(d)   |   |  |   |   |
| 070 | Società non finanziarie                                 | Allegato V, Parte 1.42(e)   |   |  |   |   |
| 080 | Famiglie  | Allegato V, Parte 1.42(f)   |   |  |   |   |

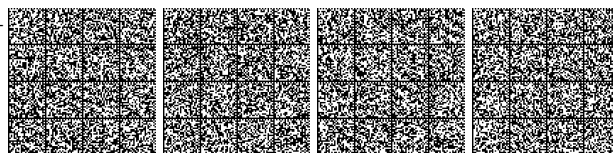


|     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS  | Accantonamenti per gli impegni e le garanzie finanziarie fuori bilancio con riferimento alla riduzione di valore a norma dell'IFRS 9 Allegato V Parte 2.106-109 | Altri impegni valutati a norma dello IAS 37 e garanzie finanziarie valutate a norma dell'IFRS 4 |   | Impegni e garanzie finanziarie valutate al fair value (valore equo) |   |
|-----|--|---|---|---|---|---|
|     |  |   | Importo nominale  | Disposizione  | Importo nominale  | Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su impegni deteriorati |
|     |  | Strumenti deteriorati (Fase 3)  | IAS 37, IFRS 9.2.1(c), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Allegato V.Parte 2.111, 118                         | IAS 37, IFRS 9.2.1(c), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Allegato V.Parte 2.106, 111 | IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Allegato V Parte 2.110, 118                  | Allegato V Parte 2.69   |
|     |  | 060   | 100   | 110   | 120   | 130   |
| 090 | <b>Garanzie finanziarie date</b><br>IFRS 4 Allegato A; allegato I del CRR; Allegato V.Parte 1.44(f), Parte 2.102-105, 114, 116 |   |   |   |   |   |
| 101 | di cui: deteriorati<br>Allegato V.Parte 2.117;   |   |   |   |   |   |
| 110 | Banche centrali<br>Allegato V.Parte 1.42(a)  |   |   |   |   |   |
| 120 | Amministrazioni pubbliche<br>Allegato V.Parte 1.42(b)  |   |   |   |   |   |
| 130 | Enti creditizi<br>Allegato V.Parte 1.42(c)   |   |   |   |   |   |
| 140 | Altre società finanziarie<br>Allegato V.Parte 1.42(d)  |   |   |   |   |   |
| 150 | Società non finanziarie<br>Allegato V.Parte 1.42(e)  |   |   |   |   |   |
| 160 | Famiglie<br>Allegato V.Parte 1.42(f)   |   |   |   |   |   |



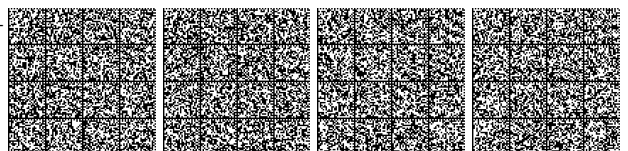


|     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Accantonamenti per gli impegni e le garanzie finanziarie fuori bilancio con riferimento alla riduzione di valore a norma dell'IFRS 9 Allegato V Parte 2.106-109 | Altri impegni valutati a norma dello IAS 37 e garanzie finanziarie valutate a norma dell'IFRS 4 |                  | Impegni e garanzie finanziarie valutate al fair value (valore equo) |                  |   |
|-----|---|---|---|------------------|---|------------------|---|
|     |   |   | Strumenti deteriorati (Fase 3)  | Importo nominale | Disposizione  | Importo nominale | Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su impegni deteriorati |
| 170 | <b>Altri impegni dati</b>                               |   | 060   | 100              | 110   | 120              | 130   |
|     |   |   |   |                  |   |                  |   |
| 181 | di cui: deteriorati                                     |   |   |                  |   |                  |   |
| 190 | Banche centrali   |   |   |                  |   |                  |   |
| 200 | Amministrazione pubbliche                               |   |   |                  |   |                  |   |
| 210 | Enti creditizi  |   |   |                  |   |                  |   |
| 220 | Altre società finanziarie                               |   |   |                  |   |                  |   |
| 230 | Società non finanziarie                                 |   |   |                  |   |                  |   |
| 240 | Famiglie  |   |   |                  |   |                  |   |



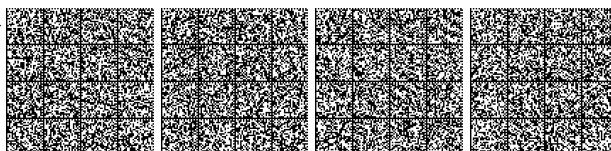
9.1 Esposizioni fuori bilancio in base ai GAAP nazionali: impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni dati

|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali                                 | Importo nominale                           | Accantonamenti                         |
|-----|---|--|--|--|
|     |   |  | allegato I del CRR; Allegato V.Parte 2.118 | CRR Allegato I; Allegato V.Parte 2.11; |
|     |   |  | 010  | 020                                    |
| 010 | <b>Impegni all'erogazione di finanziamenti dati</b> | Allegato I del CRR; Allegato V.Parte 1.44(g), Parte 2.112, 113 |  |  |
| 021 | di cui: deteriorati                                 | Allegato V. Parte 2.117  |  |  |
| 030 | Banche centrali                                     | Allegato V.Parte 1.42(a)                                       |  |  |
| 040 | Amministrazioni pubbliche                           | Allegato V.Parte 1.42(b)                                       |  |  |
| 050 | Enti creditizi                                      | Allegato V.Parte 1.42(c)                                       |  |  |
| 060 | Altre società finanziarie                           | Allegato V.Parte 1.42(d)                                       |  |  |
| 070 | Società non finanziarie                             | Allegato V.Parte 1.42(e)                                       |  |  |
| 080 | Famiglie  | Allegato V.Parte 1.42(f)                                       |  |  |
| 090 | <b>Garanzie finanziarie date</b>                    | allegato I del CRR; Allegato V.Parte 1.44(f), Parte 2.112, 114 |  |  |
| 101 | di cui: deteriorati                                 | Allegato V. Parte 2.117  |  |  |
| 110 | Banche centrali                                     | Allegato V.Parte 1.42(a)                                       |  |  |
| 120 | Amministrazioni pubbliche                           | Allegato V.Parte 1.42(b)                                       |  |  |
| 130 | Enti creditizi                                      | Allegato V.Parte 1.42(c)                                       |  |  |
| 140 | Altre società finanziarie                           | Allegato V.Parte 1.42(d)                                       |  |  |
| 150 | Società non finanziarie                             | Allegato V.Parte 1.42(e)                                       |  |  |
| 160 | Famiglie  | Allegato V.Parte 1.42(f)                                       |  |  |
| 170 | <b>Altri impegni dati</b>                           | allegato I del CRR; Allegato V.Parte 1.44(g), Parte 2.112, 115 |  |  |
| 181 | di cui: deteriorati                                 | Allegato V. Parte 2.117  |  |  |
| 190 | Banche centrali                                     | Allegato V.Parte 1.42(a)                                       |  |  |
| 200 | Amministrazioni pubbliche                           | Allegato V.Parte 1.42(b)                                       |  |  |
| 210 | Enti creditizi                                      | Allegato V.Parte 1.42(c)                                       |  |  |
| 220 | Altre società finanziarie                           | Allegato V.Parte 1.42(d)                                       |  |  |
| 230 | Società non finanziarie                             | Allegato V.Parte 1.42(e)                                       |  |  |
| 240 | Famiglie  | Allegato V.Parte 1.42(f)                                       |  |  |



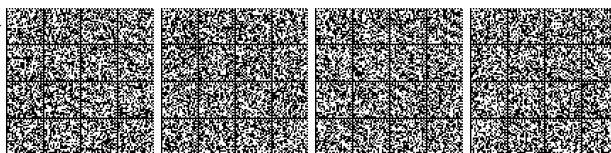
## 9.2 Impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni ricevuti

|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali                 | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS   | Importo massimo della garanzia che può essere considerato | Importo nominale        |
|-----|---|--|---|---|-------------------------|
|     |   |  |   | IFRS 7.36 (b); Allegato V.Parte 2.119;                    | Allegato V.Parte 2.119; |
|     |   |  |   | Allegato V.Parte 2.119;                                   | Allegato V.Parte 2.119; |
|     |   |  |   | 010   | 020                     |
| 010 | <b>Impegni all'erogazione di finanziamenti ricevuti</b> | Allegato V.Parte 1.44(h), Parte 2.102-103, 113 | IFRS 9.2.1(g), .BCZ2.2; Allegato V.Parte 1.44(h), Parte 2.102-103, 113  |   |                         |
| 020 | Banche centrali   | Allegato V.Parte 1.42(a)                       | Allegato V.Parte 1.42(a)  |   |                         |
| 030 | Amministrazioni pubbliche                               | Allegato V.Parte 1.42(b)                       | Allegato V.Parte 1.42(b)  |   |                         |
| 040 | Enti creditizi  | Allegato V.Parte 1.42(c)                       | Allegato V.Parte 1.42(c)  |   |                         |
| 050 | Altre società finanziarie                               | Allegato V.Parte 1.42(d)                       | Allegato V.Parte 1.42(d)  |   |                         |
| 060 | Società non finanziarie                                 | Allegato V.Parte 1.42(e)                       | Allegato V.Parte 1.42(e)  |   |                         |
| 070 | Famiglie  | Allegato V.Parte 1.42(f)                       | Allegato V.Parte 1.42(f)  |   |                         |
| 080 | <b>Garanzie finanziarie ricevute</b>                    | Allegato V.Parte 1.44(h), Parte 2.102-103, 114 | IFRS 9.2.1(e), .B2.5, .BC2.17, IFRS 8. Appendice A; IFRS 4 Allegato A; Allegato V.Parte 1.44(h), Parte 2.102-103, 114 |   |                         |
| 090 | Banche centrali   | Allegato V.Parte 1.42(a)                       | Allegato V.Parte 1.42(a)  |   |                         |
| 100 | Amministrazioni pubbliche                               | Allegato V.Parte 1.42(b)                       | Allegato V.Parte 1.42(b)  |   |                         |
| 110 | Enti creditizi  | Allegato V.Parte 1.42(c)                       | Allegato V.Parte 1.42(c)  |   |                         |
| 120 | Altre società finanziarie                               | Allegato V.Parte 1.42(d)                       | Allegato V.Parte 1.42(d)  |   |                         |
| 130 | Società non finanziarie                                 | Allegato V.Parte 1.42(e)                       | Allegato V.Parte 1.42(e)  |   |                         |
| 140 | Famiglie  | Allegato V.Parte 1.42(f)                       | Allegato V.Parte 1.42(f)  |   |                         |
| 150 | <b>Altri impegni ricevuti</b>                           | Allegato V.Parte 1.44(h), Parte 2.102-103, 115 | Allegato V.Parte 1.44(h), Parte 2.102-103, 115  |   |                         |
| 160 | Banche centrali   | Allegato V.Parte 1.42(a)                       | Allegato V.Parte 1.42(a)  |   |                         |
| 170 | Amministrazioni pubbliche                               | Allegato V.Parte 1.42(b)                       | Allegato V.Parte 1.42(b)  |   |                         |
| 180 | Enti creditizi  | Allegato V.Parte 1.42(c)                       | Allegato V.Parte 1.42(c)  |   |                         |
| 190 | Altre società finanziarie                               | Allegato V.Parte 1.42(d)                       | Allegato V.Parte 1.42(d)  |   |                         |
| 200 | Società non finanziarie                                 | Allegato V.Parte 1.42(e)                       | Allegato V.Parte 1.42(e)  |   |                         |
| 210 | Famiglie  | Allegato V.Parte 1.42(f)                       | Allegato V.Parte 1.42(f)  |   |                         |

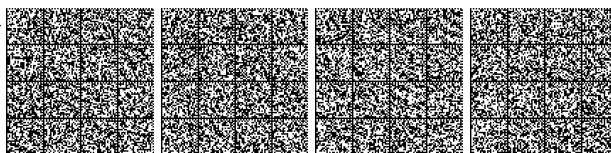


## 10. Derivati - Negoziazione e coperture economiche

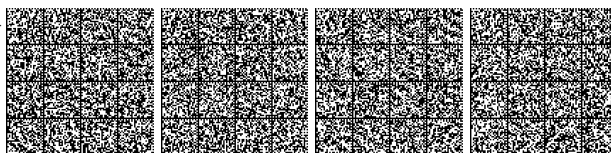
|     | Per tipo di rischio, per prodotto o per tipo di mercato | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile   |  |   |   |
|-----|---|---|---|--|--|---|---|
|     |   |   |   | Attività finanziarie Possedute per negoziazione e per negoziazione | di cui: Attività finanziarie valutate secondo un metodo basato sul costo / LOCOM | Passività finanziarie Possedute per negoziazione e per negoziazione | di cui: Passività finanziarie valutate secondo un metodo basato sul costo / LOCOM |
|     |   |   |   |  |  |   |   |
|     |   |   |   | 010  | 011  | 020   | 016   |
| 010 | <b>Tasso di interesse</b>                               | Allegato V.Parte 2.129(a)                       | Allegato V.Parte 2.129(a)                               |  |  |   |   |
| 020 | di cui: coperture economiche                            | Allegato V.Parte 2.137-139                      | Allegato V.Parte 2.137-139                              |  |  |   |   |
| 030 | Opzioni OTC   | Allegato V.Parte 2.136;                         | Allegato V.Parte 2.136;                                 |  |  |   |   |
| 040 | Altri OTC   | Allegato V.Parte 2.136;                         | Allegato V.Parte 2.136;                                 |  |  |   |   |
| 050 | Opzioni sui mercati organizzati                         | Allegato V.Parte 2.136;                         | Allegato V.Parte 2.136;                                 |  |  |   |   |
| 060 | Altro sui mercati organizzati                           | Allegato V.Parte 2.136;                         | Allegato V.Parte 2.136;                                 |  |  |   |   |
| 070 | <b>Azioni</b>   | Allegato V.Parte 2.129(b)                       | Allegato V.Parte 2.129(b)                               |  |  |   |   |
| 080 | di cui: coperture economiche                            | Allegato V.Parte 2.137-139                      | Allegato V.Parte 2.137-139                              |  |  |   |   |
| 090 | Opzioni OTC   | Allegato V.Parte 2.136;                         | Allegato V.Parte 2.136;                                 |  |  |   |   |



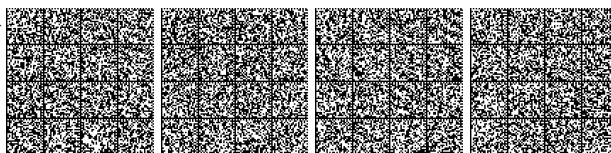
|     |   | Valore contabile   |  |   |   |
|-----|---|--|--|---|---|
|     |   | Attività finanziarie Possedute e per negoziazione e per negoziazione | di cui: Attività finanziarie valutate secondo un metodo basato sul costo / LOCOM | Passività finanziarie Possedute e per negoziazione e per negoziazione | di cui: Passività finanziarie valutate secondo un metodo basato sul costo / LOCOM |
|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS              |  |   |   |
|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                      |  |   |   |
|     | Per tipo di rischio, per prodotto o per tipo di mercato |  |  |   |   |
| 100 | Altri OTC   | Allegato V.Parte 2.136;  | Allegato V.Parte 2.136;  | Allegato V.Parte 1.17, Parte 2.120                                    | Allegato V.Parte 2.124;   |
| 110 | Opzioni sui mercati organizzati                         | Allegato V.Parte 2.136;  | Allegato V.Parte 2.136;  | Allegato V.Parte 1.17, Parte 2.120                                    | Allegato V.Parte 2.124;   |
| 120 | Altro sui mercati organizzati                           | Allegato V.Parte 2.136;  | Allegato V.Parte 2.136;  | 010   | 016   |
| 130 | <b>Cambi e oro</b>                                      | Allegato V.Parte 2.129(c)  | Allegato V.Parte 2.129(c)  |   |   |
| 140 | di cui: coperture economiche                            | Allegato V.Parte 2.137-139   | Allegato V.Parte 2.137-139   |   |   |
| 150 | Opzioni OTC   | Allegato V.Parte 2.136;  | Allegato V.Parte 2.136;  |   |   |
| 160 | Altri OTC   | Allegato V.Parte 2.136;  | Allegato V.Parte 2.136;  |   |   |
| 170 | Opzioni sui mercati organizzati                         | Allegato V.Parte 2.136;  | Allegato V.Parte 2.136;  |   |   |
| 180 | Altro sui mercati organizzati                           | Allegato V.Parte 2.136;  | Allegato V.Parte 2.136;  |   |   |



|     | Per tipo di rischio, per prodotto o per tipo di mercato                          | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile   |   |   |
|-----|--|---|---|--|---|---|
|     |  |   |   | Attività finanziarie Possedute per negoziazione e per negoziazione       | di cui: Attività finanziarie valutate secondo un metodo basato sul costo / LOCOM  | Passività finanziarie Possedute per negoziazione e per negoziazione                       |
|     |  |   |   | Allegato V.Parte 2.120, 131<br>Allegato V.Parte 1.17, Parte 2.120<br>010 | Allegato V.Parte 2.124;<br>Allegato V.Parte 2.124;<br>011                         | IFRS 9.BA.7 (a); Allegato V.Parte 2.120, 131<br>Allegato V.Parte 1.25, Parte 2.120<br>020 |
|     |  |   |   |  | di cui: Passività finanziarie valutate secondo un metodo basato sul costo / LOCOM |   |
| 190 | <b>Credito</b>   | Allegato V.Parte 2.129(d)                       | Allegato V.Parte 2.129(d)                               |  |   | 016   |
| 195 | di cui: coperture economiche con l'uso dell'opzione del fair value (valore equo) | Allegato V.Parte 2.140;                         | IFRS 9.6.7.1; Allegato V.Parte 2.140;                   |  |   |   |
| 201 | di cui: altre coperture economiche   | Allegato V.Parte 2.137-140                      | Allegato V.Parte 2.137-140                              |  |   |   |
| 210 | Credit default swap  |   |   |  |   |   |
| 220 | Opzione su differenziale creditizio  |   |   |  |   |   |
| 230 | Total return swap  |   |   |  |   |   |
| 240 | Altro  |   |   |  |   |   |
| 250 | <b>Merci</b>   | Allegato V.Parte 2.129(e)                       | Allegato V.Parte 2.129(e)                               |  |   |   |
| 260 | di cui: coperture economiche   | Allegato V.Parte 2.137-139                      | Allegato V.Parte 2.137-139                              |  |   |   |



|   |   | Valore contabile   |  |   |   |                         |
|---|---|--|--|---|---|-------------------------|
|   |   | Attività finanziarie Possedute e per negoziazione e per negoziazione | di cui: Attività finanziarie valutate secondo un metodo basato sul costo / LOCUM | Passività finanziarie Possedute e per negoziazione e per negoziazione | di cui: Passività finanziarie valutate secondo un metodo basato sul costo / LOCUM |                         |
| Per tipo di rischio, per prodotto o per tipo di mercato |   | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS              |  |   |   |                         |
|   |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                      |  |   |   |                         |
|   | 270                                     | <b>Altro</b>   | Allegato V.Parte 2.129(f)  | Allegato V.Parte 2.129(f)   |   |                         |
|   | 280                                     | di cui: coperture economiche   | Allegato V.Parte 2.137-139   | Allegato V.Parte 2.137-139  |   |                         |
|   | 290                                     | <b>DERIVATI</b>  | Allegato II del CRR; Allegato V.Parte 1.16(a)                                    | IFRS 9.Appendice A  |   |                         |
|   | 300                                     | di cui: OTC - enti creditizi   | Allegato V.Parte 1.42(c), 44(e), 2.141(a), 142                                   | Allegato V.Parte 1.42(c), 44(e), 2.141(a), 142                        |   |                         |
| 310   | di cui: OTC - altre società finanziarie | Allegato V.Parte 1.42(d), 44(e), Parte 2.141(b)                      | Allegato V.Parte 1.42(d), 44(e), Parte 2.141(b)                                  |   |   |                         |
| 320   | di cui: OTC - controparti restanti      | Allegato V.Parte 1.44(e), Parte 2.141(c)                             | Allegato V.Parte 1.44(e), Parte 2.141(c)   |   |   |                         |
|   |   |  | 010  | 011   | 020   | 016                     |
|   |   |  | Allegato V.Parte 1.17, Parte 2.120   | Allegato V.Parte 2.124;   | Allegato V.Parte 1.25, Parte 2.120  | Allegato V.Parte 2.124; |
|   |   |  | Allegato V.Parte 2.120, 131  |   | IFRS 9.BA.7 (a); Allegato V.Parte 2.120, 131                                      |                         |



|     | Per tipo di rischio, per prodotto o per tipo di mercato | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Fair value (valore equo)                        |                 | Importo nozionale          |                 |
|-----|---|---|---|---|-----------------|----------------------------|-----------------|
|     |   |   |   | Valore positivo                                 | Valore negativo | Negoziazione totale        | di cui: venduti |
|     |   |   |   | Allegato V.Parte 2.132; Allegato V.Parte 2.132; |                 | Allegato V.Parte 2.133-135 |                 |
|     |   |   |   | 022   | 025             | 030                        | 040             |
| 010 | <b>Tasso di interesse</b>                               | Allegato V.Parte 2.129(a)                       | Allegato V.Parte 2.129(a)                               |   |                 |                            |                 |
| 020 | di cui: coperture economiche                            | Allegato V.Parte 2.137-139                      | Allegato V.Parte 2.137-139                              |   |                 |                            |                 |
| 030 | Opzioni OTC   | Allegato V.Parte 2.136;                         | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |                 |                            |                 |
| 040 | Altri OTC   | Allegato V.Parte 2.136;                         | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |                 |                            |                 |
| 050 | Opzioni sui mercati organizzati                         | Allegato V.Parte 2.136;                         | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |                 |                            |                 |
| 060 | Altro sui mercati organizzati                           | Allegato V.Parte 2.136;                         | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |                 |                            |                 |
| 070 | <b>Azioni</b>   | Allegato V.Parte 2.129(b)                       | Allegato V.Parte 2.129(b)                               |   |                 |                            |                 |
| 080 | di cui: coperture economiche                            | Allegato V.Parte 2.137-139                      | Allegato V.Parte 2.137-139                              |   |                 |                            |                 |
| 090 | Opzioni OTC   | Allegato V.Parte 2.136;                         | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |                 |                            |                 |





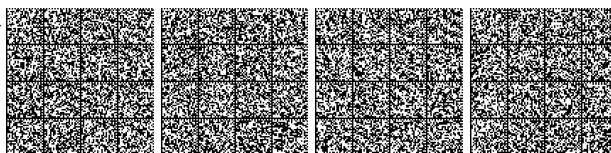
|     | Per tipo di rischio, per prodotto o per tipo di mercato | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Fair value (valore equo)       |                                | Importo nozionale                 |                                   |
|-----|---|---|---|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
|     |   |   |   | Valore positivo                | Valore negativo                | Negoziazione totale               | di cui: venduti                   |
|     |   |   |   | Allegato V.Parte 2.132;<br>022 | Allegato V.Parte 2.132;<br>025 | Allegato V.Parte 2.133-135<br>030 | Allegato V.Parte 2.133-135<br>040 |
| 100 | Altri OTC   | Allegato V.Parte 2.136;                         | Allegato V.Parte 2.136;                                 |                                |                                |                                   |                                   |
| 110 | Opzioni sui mercati organizzati                         | Allegato V.Parte 2.136;                         | Allegato V.Parte 2.136;                                 |                                |                                |                                   |                                   |
| 120 | Altro sui mercati organizzati                           | Allegato V.Parte 2.136;                         | Allegato V.Parte 2.136;                                 |                                |                                |                                   |                                   |
| 130 | <b>Cambi e oro</b>                                      | Allegato V.Parte 2.129(c)                       | Allegato V.Parte 2.129(c)                               |                                |                                |                                   |                                   |
| 140 | di cui: coperture economiche                            | Allegato V.Parte 2.137-139                      | Allegato V.Parte 2.137-139                              |                                |                                |                                   |                                   |
| 150 | Opzioni OTC   | Allegato V.Parte 2.136;                         | Allegato V.Parte 2.136;                                 |                                |                                |                                   |                                   |
| 160 | Altri OTC   | Allegato V.Parte 2.136;                         | Allegato V.Parte 2.136;                                 |                                |                                |                                   |                                   |
| 170 | Opzioni sui mercati organizzati                         | Allegato V.Parte 2.136;                         | Allegato V.Parte 2.136;                                 |                                |                                |                                   |                                   |
| 180 | Altro sui mercati organizzati                           | Allegato V.Parte 2.136;                         | Allegato V.Parte 2.136;                                 |                                |                                |                                   |                                   |



|     | Per tipo di rischio, per prodotto o per tipo di mercato                          | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Fair value (valore equo) |                 | Importo nozionale    |                 |
|-----|--|---|---|--------------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
|     |  |   |   | Valore positivo          | Valore negativo | Negoziiazione totale | di cui: venduti |
|     |  |   |   |                          |                 |                      |                 |
| 190 | <b>Credito</b>   | Allegato V.Parte 2.129(d)                       | Allegato V.Parte 2.129(d)                               | 022                      | 025             | 030                  | 040             |
| 195 | di cui: coperture economiche con l'uso dell'opzione del fair value (valore equo) | Allegato V.Parte 2.140;                         | IFRS 9.6.7.1; Allegato V.Parte 2.140;                   |                          |                 |                      |                 |
| 201 | di cui: altre coperture economiche   | Allegato V.Parte 2.137-140                      | Allegato V.Parte 2.137-140                              |                          |                 |                      |                 |
| 210 | Credit default swap  |   |   |                          |                 |                      |                 |
| 220 | Opzione su differenziale creditizio  |   |   |                          |                 |                      |                 |
| 230 | Total return swap  |   |   |                          |                 |                      |                 |
| 240 | Altro  |   |   |                          |                 |                      |                 |
| 250 | <b>Merci</b>   | Allegato V.Parte 2.129(e)                       | Allegato V.Parte 2.129(e)                               |                          |                 |                      |                 |
| 260 | di cui: coperture economiche   | Allegato V.Parte 2.137-139                      | Allegato V.Parte 2.137-139                              |                          |                 |                      |                 |



|     | Per tipo di rischio, per prodotto o per tipo di mercato | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Fair value (valore equo) |                 | Importo nozionale          |                            |
|-----|---|---|---|--------------------------|-----------------|----------------------------|----------------------------|
|     |   |   |   | Valore positivo          | Valore negativo | Negoziazione totale        | di cui: venduti            |
| 270 | <b>Altro</b>  | Allegato V.Parte 2.129(f)                       | Allegato V.Parte 2.129(f)                               |                          |                 |                            |                            |
| 280 | di cui: coperture economiche                            | Allegato V.Parte 2.137-139                      | Allegato V.Parte 2.137-139                              |                          |                 | Allegato V.Parte 2.133-135 | Allegato V.Parte 2.133-135 |
| 290 | <b>DERIVATI</b>   | Allegato II del CRR; Allegato V.Parte 1.16(a)   | IFRS 9. Appendice A                                     |                          |                 |                            |                            |
| 300 | di cui: OTC - enti creditizi                            | Allegato V.Parte 1.42(c), 44(e), 2.141(a), 142  | Allegato V.Parte 1.42(c), 44(e), Parte 2.141(a), 142    |                          |                 |                            |                            |
| 310 | di cui: OTC - altre società finanziarie                 | Allegato V.Parte 1.42(d), 44(e), Parte 2.141(b) | Allegato V.Parte 1.42(d), 44(e), Parte 2.141(b)         |                          |                 |                            |                            |
| 320 | di cui: OTC - controparti restanti                      | Allegato V.Parte 1.44(e), Parte 2.141(c)        | Allegato V.Parte 1.44(e), Parte 2.141(c)                |                          |                 |                            |                            |
|     |   |   |   | 022                      | 025             | 030                        | 040                        |



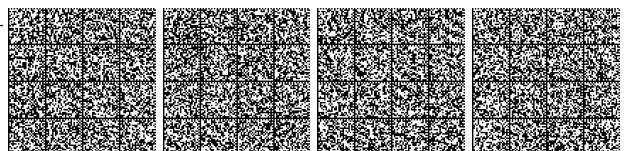
## 11. Contabilizzazione delle operazioni di copertura

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

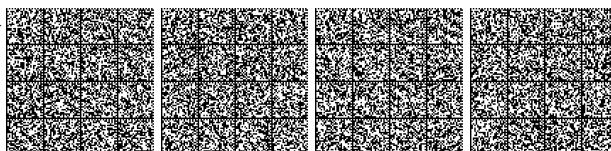
| Per prodotto o per tipo di mercato |                                     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile                        |   | Importo nozionale          |                            |
|------------------------------------|-------------------------------------|---|---|---|----------------------------|----------------------------|
|                                    |                                     |   | attività                                | passività                               | Copertura totale           | di cui: venduti            |
|                                    |                                     |   | IFRS 7.24A; Allegato V.Parte 2.120, 131 | IFRS 7.24A; Allegato V.Parte 2.120, 131 | Allegato V.Parte 2.133-135 | Allegato V.Parte 2.133-135 |
|                                    |                                     |   | 010                                     | 020                                     | 030                        | 040                        |
| 010                                | <b>Tasso di interesse</b>           | Allegato V.Parte 2.129(a)                               |   |   |                            |                            |
| 020                                | Opzioni OTC                         | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |
| 030                                | Altri OTC                           | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |
| 040                                | Opzioni sui mercati organizzati     | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |
| 050                                | Altro sui mercati organizzati       | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |
| 060                                | <b>Azioni</b>                       | Allegato V.Parte 2.129(b)                               |   |   |                            |                            |
| 070                                | Opzioni OTC                         | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |
| 080                                | Altri OTC                           | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |
| 090                                | Opzioni sui mercati organizzati     | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |
| 100                                | Altro sui mercati organizzati       | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |
| 110                                | <b>Cambi e oro</b>                  | Allegato V.Parte 2.129(c)                               |   |   |                            |                            |
| 120                                | Opzioni OTC                         | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |
| 130                                | Altri OTC                           | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |
| 140                                | Opzioni sui mercati organizzati     | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |
| 150                                | Altro sui mercati organizzati       | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |
| 160                                | <b>Credito</b>                      | Allegato V.Parte 2.129(d)                               |   |   |                            |                            |
| 170                                | Credit default swap                 | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |
| 180                                | Opzione su differenziale creditizio | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |
| 190                                | Total return swap                   | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |
| 200                                | Altro                               | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |



| Per prodotto o per tipo di mercato |  | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile                        |   | Importo nozionale          |                            |
|------------------------------------|--|---|---|---|----------------------------|----------------------------|
|                                    |  |   | attività                                | passività                               | Copertura totale           | di cui: venduti            |
|                                    |  |   | IFRS 7.24A; Allegato V.Parte 2.120, 131 | IFRS 7.24A; Allegato V.Parte 2.120, 131 | Allegato V.Parte 2.133-135 | Allegato V.Parte 2.133-135 |
|                                    |  |   | 010                                     | 020                                     | 030                        | 040                        |
| 210                                | <b>Merci</b>                                 | Allegato V.Parte 2.129(e)                               |   |   |                            |                            |
| 220                                | <b>Altro</b>                                 | Allegato V.Parte 2.129(f)                               |   |   |                            |                            |
| 230                                | <b>COPERTURE DI FAIR VALUE (VALORE EQUO)</b> | IFRS 7.24A; IAS 39.86(a); IFRS 9.6.5.2(a)               |   |   |                            |                            |
| 240                                | <b>Tasso di interesse</b>                    | Allegato V.Parte 2.129(a)                               |   |   |                            |                            |
| 250                                | Opzioni OTC                                  | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |
| 260                                | Altri OTC                                    | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |
| 270                                | Opzioni sui mercati organizzati              | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |
| 280                                | Altro sui mercati organizzati                | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |
| 290                                | <b>patrimonio netto</b>                      | Allegato V.Parte 2.129(b)                               |   |   |                            |                            |
| 300                                | Opzioni OTC                                  | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |
| 310                                | Altri OTC                                    | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |
| 320                                | Opzioni sui mercati organizzati              | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |
| 330                                | Altro sui mercati organizzati                | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |
| 340                                | <b>Cambi e oro</b>                           | Allegato V.Parte 2.129(c)                               |   |   |                            |                            |
| 350                                | Opzioni OTC                                  | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |
| 360                                | Altri OTC                                    | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |
| 370                                | Opzioni sui mercati organizzati              | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |
| 380                                | Altro sui mercati organizzati                | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |
| 390                                | <b>Credito</b>                               | Allegato V.Parte 2.129(d)                               |   |   |                            |                            |
| 400                                | Credit default swap                          | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |
| 410                                | Opzione su differenziale creditizio          | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |

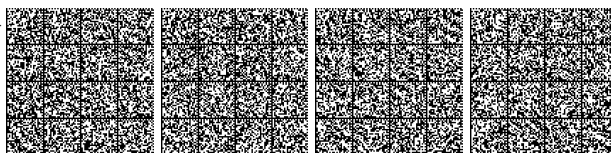


| Per prodotto o per tipo di mercato |   | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile                        |   | Importo nozionale          |                            |
|------------------------------------|---|---|---|---|----------------------------|----------------------------|
|                                    |   |   | attività                                | passività                               | Copertura totale           | di cui: venduti            |
|                                    |   |   | IFRS 7.24A; Allegato V.Parte 2.120, 131 | IFRS 7.24A; Allegato V.Parte 2.120, 131 | Allegato V.Parte 2.133-135 | Allegato V.Parte 2.133-135 |
|                                    |   |   |   |   |                            |                            |
|                                    |   |   | 010                                     | 020                                     | 030                        | 040                        |
| 420                                | Total return swap   | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |
| 430                                | Altro   | Allegato V.Parte 2.136;                                 |   |   |                            |                            |
| 440                                | <b>Merci</b>  | Allegato V.Parte 2.129(e)                               |   |   |                            |                            |
| 450                                | <b>Altro</b>  | Allegato V.Parte 2.129(f)                               |   |   |                            |                            |
| 460                                | <b>COPERTURE DI FLUSSI FINANZIARI</b>   | IFRS 7.24A; IAS 39.86(b); IFRS 9.6.5.2(b)               |   |   |                            |                            |
| 470                                | <b>COPERTURE DI INVESTIMENTI NETTI IN GESTIONI ESTERE</b>                                     | IFRS 7.24A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)               |   |   |                            |                            |
| 480                                | <b>COPERTURE DI FAIR VALUE (VALORE EQUO) DI PORTAFOGLIO DAL RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE</b> | IAS 39.71, 81A, 89A, AG 114-132                         |   |   |                            |                            |
| 490                                | <b>COPERTURE DI FLUSSI FINANZIARI DI PORTAFOGLIO DAL RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE</b>        | IAS 39.71   |   |   |                            |                            |
| 500                                | <b>DERIVATI-CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA</b>                               | IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1                        |   |   |                            |                            |
| 510                                | di cui: OTC - enti creditizi  | Allegato V.Parte 1.42(c), 44(e), Parte 2.141(a), 142    |   |   |                            |                            |
| 520                                | di cui: OTC - altre società finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(d), 44(e), Parte 2.141(b)         |   |   |                            |                            |
| 530                                | di cui: OTC - controparti restanti  | Allegato V.Parte 1.44(e), Parte 2.141(c)                |   |   |                            |                            |



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

| Per prodotto o per tipo di mercato  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Valore contabile                   |   |                                    |  | Importo nozionale          |   |                            |   | Fair value (valore equo) |                         |     |     |     |     |     |     |     |     |
|-------------------------------------|---|------------------------------------|---|------------------------------------|--|----------------------------|---|----------------------------|---|--------------------------|-------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
|                                     |   | attività                           | di cui: attività contabilizzate al costo ammortizzato / LOCOM | passività                          | di cui: passività contabilizzate al costo ammortizzato / LOCOM | Copertura totale           | di cui: derivati contabilizzati al costo ammortizzato / LOCOM | di cui: venduti            | di cui: derivati contabilizzati al costo ammortizzato / LOCOM | Valore positivo          | Valore negativo         |     |     |     |     |     |     |     |     |
|                                     |   |                                    |   |                                    |  |                            |   |                            |   |                          |                         | 005 | 006 | 007 | 008 | 010 | 011 | 020 | 021 |
| 010 Tasso di interesse              | Allegato V.Parte 2.129(a)                       | Allegato V.Parte 1.17, Parte 2.120 | Allegato V.Parte 2.124;                                       | Allegato V.Parte 1.25, Parte 2.120 | Allegato V.Parte 2.124;  | Allegato V.Parte 2.133-135 | Allegato V.Parte 2.124;                                       | Allegato V.Parte 2.133-135 | Allegato V.Parte 2.124;                                       | Allegato V.Parte 2.132;  | Allegato V.Parte 2.132; |     |     |     |     |     |     |     |     |
| 020 Opzioni OTC                     | Allegato V.Parte 2.136;                         |                                    |   |                                    |  |                            |   |                            |   |                          |                         |     |     |     |     |     |     |     |     |
| 030 Altri OTC                       | Allegato V.Parte 2.136;                         |                                    |   |                                    |  |                            |   |                            |   |                          |                         |     |     |     |     |     |     |     |     |
| 040 Opzioni sui mercati organizzati | Allegato V.Parte 2.136;                         |                                    |   |                                    |  |                            |   |                            |   |                          |                         |     |     |     |     |     |     |     |     |
| 050 Altro sui mercati organizzati   | Allegato V.Parte 2.136;                         |                                    |   |                                    |  |                            |   |                            |   |                          |                         |     |     |     |     |     |     |     |     |
| 060 Azioni                          | Allegato V.Parte 2.129(b)                       |                                    |   |                                    |  |                            |   |                            |   |                          |                         |     |     |     |     |     |     |     |     |
| 070 Opzioni OTC                     | Allegato V.Parte 2.136;                         |                                    |   |                                    |  |                            |   |                            |   |                          |                         |     |     |     |     |     |     |     |     |



| Per prodotto o per tipo di mercato | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Valore contabile                   |   |                                    |  | Importo nozionale          |   |                            |   | Fair value (valore equo) |                         |     |     |
|------------------------------------|---|------------------------------------|---|------------------------------------|--|----------------------------|---|----------------------------|---|--------------------------|-------------------------|-----|-----|
|                                    |   | attività                           | di cui: attività contabilizzate al costo ammortizzato / LOCOM | passività                          | di cui: passività contabilizzate al costo ammortizzato / LOCOM | Copertura totale           | di cui: derivati contabilizzati al costo ammortizzato / LOCOM | di cui: derivati venduti   | di cui: derivati contabilizzati al costo ammortizzato / LOCOM | Valore positivo          | Valore negativo         |     |     |
|                                    |   |                                    |   |                                    |  |                            |   |                            |   |                          |                         | 005 | 006 |
| 080                                | Altri OTC                                       | Allegato V.Parte 1.17, Parte 2.120 | Allegato V.Parte 2.124;                                       | Allegato V.Parte 1.25, Parte 2.120 | Allegato V.Parte 2.124;  | Allegato V.Parte 2.133-135 | Allegato V.Parte 2.124;                                       | Allegato V.Parte 2.133-135 | Allegato V.Parte 2.124;                                       | Allegato V.Parte 2.132;  | Allegato V.Parte 2.132; |     |     |
| 090                                | Opzioni sui mercati organizzati                 |                                    |   |                                    |  |                            |   |                            |   |                          |                         |     |     |
| 100                                | Altro sui mercati organizzati                   |                                    |   |                                    |  |                            |   |                            |   |                          |                         |     |     |
| 110                                | <b>Cambi e oro</b>                              |                                    |   |                                    |  |                            |   |                            |   |                          |                         |     |     |
| 120                                | Opzioni OTC                                     |                                    |   |                                    |  |                            |   |                            |   |                          |                         |     |     |
| 130                                | Altri OTC                                       |                                    |   |                                    |  |                            |   |                            |   |                          |                         |     |     |
| 140                                | Opzioni sui mercati organizzati                 |                                    |   |                                    |  |                            |   |                            |   |                          |                         |     |     |

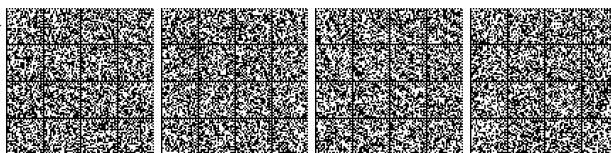




| Per prodotto o per tipo di mercato | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Valore contabile                   |   |                                    |  | Importo nozionale          |   |                            | Fair value (valore equo)                                      |                         |                         |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |  |  |  |  |
|------------------------------------|---|------------------------------------|---|------------------------------------|--|----------------------------|---|----------------------------|---|-------------------------|-------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|--|--|--|--|
|                                    |   | attività                           | di cui: attività contabilizzate al costo ammortizzato / LOCOM | passività                          | di cui: passività contabilizzate al costo ammortizzato / LOCOM | Copertura totale           | di cui: derivati contabilizzati al costo ammortizzato / LOCOM | di cui: derivati venduti   | di cui: derivati contabilizzati al costo ammortizzato / LOCOM | Valore positivo         | Valore negativo         |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |  |  |  |  |
|                                    |   |                                    |   |                                    |  |                            |   |                            |   |                         |                         | 005 | 006 | 007 | 008 | 010 | 011 | 020 | 021 | 030 | 040 |  |  |  |  |
| 150                                | Altro sui mercati organizzati                   | Allegato V.Parte 1.17, Parte 2.120 | Allegato V.Parte 2.124;                                       | Allegato V.Parte 1.25, Parte 2.120 | Allegato V.Parte 2.124;  | Allegato V.Parte 2.133-135 | Allegato V.Parte 2.124;                                       | Allegato V.Parte 2.133-135 | Allegato V.Parte 2.124;                                       | Allegato V.Parte 2.132; | Allegato V.Parte 2.132; |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |  |  |  |  |
| 160                                | <b>Credito</b>                                  | Allegato V.Parte 2.129(d)          |   |                                    |  |                            |   |                            |   |                         |                         |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |  |  |  |  |
| 170                                | Credit default swap                             | Allegato V.Parte 2.136;            |   |                                    |  |                            |   |                            |   |                         |                         |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |  |  |  |  |
| 180                                | Opzione su differenziale creditizio             | Allegato V.Parte 2.136;            |   |                                    |  |                            |   |                            |   |                         |                         |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |  |  |  |  |
| 190                                | Total return swap                               | Allegato V.Parte 2.136;            |   |                                    |  |                            |   |                            |   |                         |                         |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |  |  |  |  |
| 200                                | Altro   | Allegato V.Parte 2.136;            |   |                                    |  |                            |   |                            |   |                         |                         |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |  |  |  |  |
| 210                                | <b>Merchi</b>                                   | Allegato V.Parte 2.129(e)          |   |                                    |  |                            |   |                            |   |                         |                         |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |  |  |  |  |



| Per prodotto o per tipo di mercato | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Valore contabile |   |           |  | Importo nozionale |   |   |   | Fair value (valore equo)                                      |                 |                 |
|------------------------------------|---|------------------|---|-----------|--|-------------------|---|---|---|---|-----------------|-----------------|
|                                    |   | attività         | di cui: attività contabilizzate al costo ammortizzato / LOCUM | passività | di cui: passività contabilizzate al costo ammortizzato / LOCUM | Copertura totale  | di cui: derivati contabilizzati al costo ammortizzato / LOCUM | di cui: derivati contabilizzati al costo ammortizzato / LOCUM | di cui: derivati contabilizzati al costo ammortizzato / LOCUM | di cui: derivati contabilizzati al costo ammortizzato / LOCUM | Valore positivo | Valore negativo |
|                                    |   |                  |   |           |  |                   |   |   |   |   |                 |                 |
| 005                                | 006   | 007              | 008   | 010       | 011  | 020               | 021   | 030   | 040   |   |                 |                 |
| 220                                | Allegato V.Parte 2.129(f)                       |                  |   |           |  |                   |   |   |   |   |                 |                 |
| 230                                | Allegato V.Parte 1.22, 26                       |                  |   |           |  |                   |   |   |   |   |                 |                 |
| 231                                | Allegato V.Parte 2.143;                         |                  |   |           |  |                   |   |   |   |   |                 |                 |
| 232                                | Allegato V.Parte 2.143;                         |                  |   |           |  |                   |   |   |   |   |                 |                 |
| 233                                | Allegato V.Parte 2.143, 144                     |                  |   |           |  |                   |   |   |   |   |                 |                 |
| 234                                | Allegato V.Parte 2.143;                         |                  |   |           |  |                   |   |   |   |   |                 |                 |
| 235                                | Allegato V.Parte 2.143;                         |                  |   |           |  |                   |   |   |   |   |                 |                 |



| Per prodotto o per tipo di mercato | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD  | Valore contabile                   |   |                                    |  | Importo nozionale          |   |   | Fair value (valore equo)       |                                |                                |                                |
|------------------------------------|--|------------------------------------|---|------------------------------------|--|----------------------------|---|---|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|                                    |  | attività                           | di cui: attività contabilizzate al costo ammortizzato / LOCOM | passività                          | di cui: passività contabilizzate al costo ammortizzato / LOCOM | Copertura totale           | di cui: derivati contabilizzati al costo ammortizzato / LOCOM | di cui: derivati contabilizzati al costo ammortizzato / LOCOM | di cui: derivati venduti       | Valore positivo                | Valore negativo                |                                |
| 236                                | Allegato V.Parte 2.143;<br>di cui: coperture di flussi finanziari di portafoglio dal rischio di tasso di interesse | Allegato V.Parte 1.17, Parte 2.120 | Allegato V.Parte 2.124;<br>006                                | Allegato V.Parte 1.25, Parte 2.120 | Allegato V.Parte 2.124;<br>008                                 | Allegato V.Parte 2.133-135 | Allegato V.Parte 2.124;<br>011                                | Allegato V.Parte 2.133-135                                    | Allegato V.Parte 2.132;<br>020 | Allegato V.Parte 2.132;<br>021 | Allegato V.Parte 2.132;<br>030 | Allegato V.Parte 2.132;<br>040 |
| 240                                | Allegato V.Parte 1.42(c), 44(e), Parte 2.141(a), 142<br>di cui: OTC - enti creditizi                               |                                    |   |                                    |  |                            |   |   |                                |                                |                                |                                |
| 250                                | Allegato V.Parte 1.42(d), 44(e), Parte 2.141(b)<br>di cui: OTC - altre società finanziarie                         |                                    |   |                                    |  |                            |   |   |                                |                                |                                |                                |
| 260                                | Allegato V.Parte 1.44(e), Parte 2.141(c)<br>di cui: OTC - controparti restanti                                     |                                    |   |                                    |  |                            |   |   |                                |                                |                                |                                |



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

|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile                      |                                 |  |
|-----|---|---|---------------------------------------|---------------------------------|--|
|     |   |   | Copertura di fair value (valore equo) | Copertura dei flussi finanziari | Copertura dell'investimento netto in una gestione estera |
|     |   |   | Allegato V.Parte 2.145;               | Allegato V.Parte 2.145;         | Allegato V.Parte 2.145;                                  |
|     |   |   | 010                                   | 020                             | 030  |
| 010 | <b>Attività finanziarie non derivate</b>  | IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2                    |                                       |                                 |  |
| 020 | di cui: Attività finanziarie possedute per negoziazione   | IFRS 9. Appendice A                                     |                                       |                                 |  |
| 030 | di cui: Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio | IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)                           |                                       |                                 |  |
| 040 | di cui: Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio                              | IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8(a)(i)                            |                                       |                                 |  |
| 050 | <b>Passività finanziarie non derivate</b>   | IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2                    |                                       |                                 |  |
| 060 | Passività finanziarie possedute per negoziazione  | IFRS 9. Appendice A                                     |                                       |                                 |  |
| 070 | Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio                                     | IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2                              |                                       |                                 |  |
| 080 | Attività finanziarie al costo ammortizzato  | IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2                              |                                       |                                 |  |

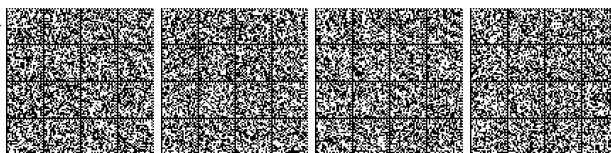
## F11.3.1 Strumenti di copertura non derivati in base ai GAAP nazionali: disaggregazione per portafoglio contabile

|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                        | Valore contabile        |
|-----|---|--|-------------------------|
|     |   |  | Allegato V.Parte 2.145; |
| 010 | <b>Attività finanziarie non derivate</b>  |  |                         |
| 020 | di cui: Attività finanziarie per negoziazione   | BAD Articoli 32-33 Allegato V.Parte 1.17;                              |                         |
| 030 | di cui: Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio | BAD art 36(2)  |                         |
| 040 | di cui: Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato a patrimonio netto               | Direttiva contabile art 8(1)(a), (8)                                   |                         |
| 050 | di cui: Altre attività finanziarie non derivate e non per negoziazione  | BAD art 37; Direttiva contabile Articolo 12(7); Allegato V.Parte 1.20; |                         |
| 060 | <b>Passività finanziarie non derivate</b>   |  |                         |
| 070 | di cui: Passività finanziarie per negoziazione  | Direttiva contabile art 8(1)(a),(3),(6)                                |                         |
| 080 | di cui: Passività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate secondo un metodo basato sul costo                                   | Direttiva contabile art 8(3)   |                         |



F11.4 Elementi coperti in coperture di fair value (valore equo)

|                 | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS   | Microcoperture   | Microcoperture - Copertura della posizione netta   | Rettifiche delle coperture su microcoperture  |  | Macrocoperture   |
|-----------------|---|--|--|---|--|--|
|                 |   | Valore contabile<br>IFRS 7.24B(a), Allegato V.Parte 2.1.46, 147<br>010 | Attività o passività incluse nella copertura di una posizione netta (prima del netting)<br>IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; Allegato V.Parte 2.1.47, 151<br>020 | Rettifiche delle coperture incluse nel valore contabile di attività/passività<br>IFRS 7.24B(a)(ii); Allegato V.Parte 2.1.48, 149<br>030 | Rettifiche residue per microcoperture escluse comprese le coperture delle posizioni nette<br>IFRS 7.24B(a)(v); Allegato V.Parte 2.1.48, 150<br>040 | Elementi coperti in una copertura di portafoglio dal rischio di tasso di interesse<br>IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; Allegato V.Parte 2.152;<br>050 |
| <b>ATTIVITÀ</b> |   |  |  |   |  |  |
| 010             | Attività finanziarie valutate al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo<br>IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(h); Allegato V. Parte 2.1.46, 151 |  |  |   |  |  |
| 020             | Tasso di interesse<br>Allegato V.Parte 2.1.29(a)  |  |  |   |  |  |
| 030             | patrimonio netto<br>Allegato V.Parte 2.1.29(b)  |  |  |   |  |  |
| 040             | Cambi e oro<br>Allegato V.Parte 2.1.29(c)   |  |  |   |  |  |
| 050             | Credito<br>Allegato V.Parte 2.1.29(d)   |  |  |   |  |  |
| 060             | Merci<br>Allegato V.Parte 2.1.29(e)   |  |  |   |  |  |
| 070             | Altro<br>Allegato V.Parte 2.1.29(f)   |  |  |   |  |  |
| 080             | Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato<br>IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(f); Allegato V. Parte 2.1.46, 151  |  |  |   |  |  |
| 090             | Tasso di interesse<br>Allegato V.Parte 2.1.29(a)  |  |  |   |  |  |
| 100             | patrimonio netto<br>Allegato V.Parte 2.1.29(b)  |  |  |   |  |  |

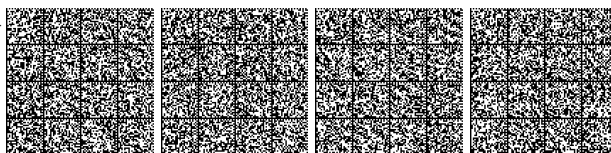


|     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Microcoperture   | Microcoperture - Copertura della posizione netta  | Rettifiche delle coperture su microcoperture                                  |   | Macrocoperture   |
|-----|---|--|---|---|---|--|
|     |   | Valore contabile                                       | Attività o passività incluse nella copertura di una posizione netta (prima del netting) | Rettifiche delle coperture incluse nel valore contabile di attività/passività | Rettifiche residue per microcoperture cessate comprese le coperture delle posizioni nette | Elementi coperti in una copertura di portafoglio dal rischio di tasso di interesse |
|     |   | IFRS 7.24B(a), Allegato V.Parte 2.146, 147             | IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; Allegato V.Parte 2.147, 151                                 | IFRS 7.24B(a)(ii); Allegato V.Parte 2.148, 149                                | IFRS 7.24B(a)(v); Allegato V.Parte 2.148, 150   | IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; Allegato V.Parte 2.152;                                |
|     |   | 010  | 020   | 030   | 040   | 050  |
| 110 | Cambi e oro   | Allegato V.Parte 2.129(c)                              |   |   |   |  |
| 120 | Credito   | Allegato V.Parte 2.129(d)                              |   |   |   |  |
| 130 | Merci   | Allegato V.Parte 2.129(e)                              |   |   |   |  |
| 140 | Altro   | Allegato V.Parte 2.129(f)                              |   |   |   |  |
|     | <b>PASSIVITÀ</b>  |  |   |   |   |  |
| 150 | Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato    | IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8(g); Allegato V.Parte 2.146, 151 |   |   |   |  |
| 160 | Tasso di interesse                                      | Allegato V.Parte 2.129(a)                              |   |   |   |  |
| 170 | patrimonio netto  | Allegato V.Parte 2.129(b)                              |   |   |   |  |
| 180 | Cambi e oro   | Allegato V.Parte 2.129(c)                              |   |   |   |  |
| 190 | Credito   | Allegato V.Parte 2.129(d)                              |   |   |   |  |
| 200 | Merci   | Allegato V.Parte 2.129(e)                              |   |   |   |  |
| 210 | Altro   | Allegato V.Parte 2.129(f)                              |   |   |   |  |

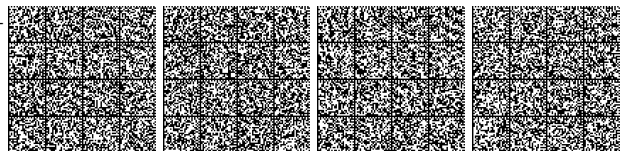


12. Movimenti riguardanti svalutazioni e accantonamenti per perdite su crediti  
 12.0 Movimenti riguardanti svalutazioni per perdite su crediti e riduzione di valore degli strumenti rappresentativi di capitale in base ai GAAP nazionali

|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD<br>CRR articolo 442(i); Allegato V.Parte 2.153; | Saldo di apertura | Aumenti dovuti a importi accantonati per perdite stimate su crediti nell'esercizio | Diminuzioni dovute a importi stornati per perdite stimate su crediti nell'esercizio | Riduzione dell'accantonamento dovuta a cancellazioni | Trasferimenti tra svalutazioni | Altre rettifiche | Saldo di chiusura | Recuperi rilevati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio | Rettifiche di valore rilevate direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio | Importi cancellati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio |
|-----|---|-------------------|--|---|--|--------------------------------|------------------|-------------------|---|---|--|
|     |   |                   |  |   |  |                                |                  |                   |   |   |  |
| 010 | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33   |                   |  |   |  |                                |                  |                   |   |   |  |
| 330 | CRR art 428 (g)(ii)   |                   |  |   |  |                                |                  |                   |   |   |  |
| 340 | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)  |                   |  |   |  |                                |                  |                   |   |   |  |
| 350 | Allegato V.Parte 1.42(a)  |                   |  |   |  |                                |                  |                   |   |   |  |
| 360 | Allegato V.Parte 1.42(b)  |                   |  |   |  |                                |                  |                   |   |   |  |
| 370 | Allegato V.Parte 1.42(c)  |                   |  |   |  |                                |                  |                   |   |   |  |
| 380 | Allegato V.Parte 1.42(d)  |                   |  |   |  |                                |                  |                   |   |   |  |
| 390 | Allegato V.Parte 1.42(e)  |                   |  |   |  |                                |                  |                   |   |   |  |
| 400 | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)  |                   |  |   |  |                                |                  |                   |   |   |  |
| 410 | Allegato V.Parte 1.42(a)  |                   |  |   |  |                                |                  |                   |   |   |  |



|     |  | Saldo di apertura   | Aumenti dovuti a importi accantonati per perdite stimate su crediti nell'esercizio | Allegato V, Parte 2.154; | Diminuzioni dovute a importi stornati per perdite stimate su crediti nell'esercizio | Allegato V, Parte 2.154; | Riduzione dell'accantonamento dovuta a cancellazioni | Trasferimenti tra svalutazioni | Altre rettifiche | Allegato V, Parte 2.155; | Saldo di chiusura | Recuperi rilevati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio | Rettifiche di valore rilevate direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio | Allegato V, Parte 2.78; | Importi cancellati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio |
|-----|--|---|--|--------------------------|---|--------------------------|--|--------------------------------|------------------|--------------------------|-------------------|---|---|-------------------------|--|
|     |  | 010   | 020  | Allegato V, Parte 2.154; | 030   | Allegato V, Parte 2.154; | 040  | 050                            | 060              | 070                      | 080               | 090   | 100   |                         |  |
|     |  | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b><br>CRR articolo 442(f): Allegato V, Parte 2.153; |  |                          |   |                          |  |                                |                  |                          |                   |   |   |                         |  |
| 420 | Amministrazioni pubbliche                              | Allegato V, Parte 1.42(b)   |  |                          |   |                          |  |                                |                  |                          |                   |   |   |                         |  |
| 430 | Enti creditizi   | Allegato V, Parte 1.42(c)   |  |                          |   |                          |  |                                |                  |                          |                   |   |   |                         |  |
| 440 | Altre società finanziarie                              | Allegato V, Parte 1.42(d)   |  |                          |   |                          |  |                                |                  |                          |                   |   |   |                         |  |
| 450 | Società non finanziarie                                | Allegato V, Parte 1.42(e)   |  |                          |   |                          |  |                                |                  |                          |                   |   |   |                         |  |
| 460 | Famiglie   | Allegato V, Parte 1.42(f)   |  |                          |   |                          |  |                                |                  |                          |                   |   |   |                         |  |
| 470 | <b>Svalutazioni generali per il rischio di credito</b> | CRR art 4(95)   |  |                          |   |                          |  |                                |                  |                          |                   |   |   |                         |  |
| 480 | Titoli di debito                                       | Allegato V, Parte 1.31;   |  |                          |   |                          |  |                                |                  |                          |                   |   |   |                         |  |
| 490 | Prestiti e anticipazioni                               | Allegato V, Parte 1.32;   |  |                          |   |                          |  |                                |                  |                          |                   |   |   |                         |  |
| 500 | <b>Svalutazioni generali per i rischi bancari</b>      | BAD art 37.2; CRR art 4(95)   |  |                          |   |                          |  |                                |                  |                          |                   |   |   |                         |  |
| 510 | Titoli di debito                                       | Allegato V, Parte 1.31;   |  |                          |   |                          |  |                                |                  |                          |                   |   |   |                         |  |
| 520 | Prestiti e anticipazioni                               | Allegato V, Parte 1.32;   |  |                          |   |                          |  |                                |                  |                          |                   |   |   |                         |  |
| 530 | <b>Totale</b>  |   |  |                          |   |                          |  |                                |                  |                          |                   |   |   |                         |  |



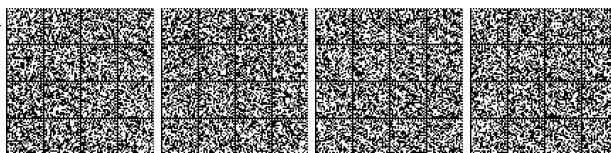


12.1 Movimenti riguardanti svalutazioni e accantonamenti per perdite su crediti

|     |  | Saldo di apertura | Aumenti dovuti all'emissione e all'acquisizione | Diminuzioni dovute all'eliminazione contabile | Variazioni dovute ad una variazione del rischio di credito (al netto) | Variazioni dovute a modifiche senza eliminazione contabile (al netto)              | Variazioni dovute all'aggiornamento della metodologia di stima dell'ente (al netto) | Riduzione dell'accantonamento dovuta a cancellazioni                            | Altre rettifiche                                   | Saldo di chiusura | Recupero di importi cancellati in precedenza rilevati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio | Importi cancellati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio |
|-----|--|-------------------|---|---|---|--|---|---|--|-------------------|---|--|
|     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS  | 010               | IFRS 7.351; Allegato V.Parte 2.159, 1.64(b)     | IFRS 7.351; Allegato V.Parte 2.160, 1.64(b)   | IFRS 7.351; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.161-162                 | IFRS 7.351; IFRS 7.351; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Allegato V.Parte 2.164(c) | IFRS 7.351; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.163;                                  | IFRS 7.351; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.351; Allegato V.Parte 2.72, 7.4, 1.64(a), 1.65 | IFRS 7.351; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.166; | 100               | 110   | 120  |
| 010 | Svalutazioni per attività finanziarie senza aumento del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale (Fase 1) |                   |   |   |   |  |   |   |  |                   |   |  |
|     |  |                   |   |   |   |  |   |   |  |                   |   |  |
| 020 | Titoli di debito   |                   | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                    |   |   |  |   |   |  |                   |   |  |
| 030 | Banche centrali  |                   | Allegato V.Parte 1.42(a)                        |   |   |  |   |   |  |                   |   |  |
| 040 | Amministrazioni pubbliche  |                   | Allegato V.Parte 1.42(b)                        |   |   |  |   |   |  |                   |   |  |

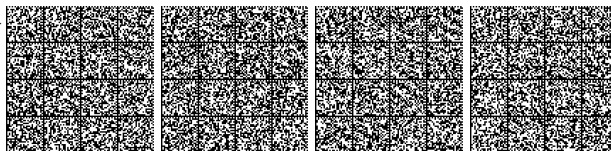


| Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS                      | Saldo di apertura   |                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|---|------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  | Aumenti dovuti all'emissione e all'acquisizione   |                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Diminuzioni dovute all'eliminazione contabile   |                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Variazioni dovute ad una variazione del rischio di credito (al netto)   |                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Variazioni dovute a modifiche senza eliminazione contabile (al netto)   |                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Variazioni dovute all'aggiornamento della metodologia di stima dell'ente (al netto)                             |                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Riduzione dell'accantonamento dovuta a cancellazioni  |                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Altre rettifiche  |                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Saldo di chiusura   |                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Recuperi di importi cancellati in precedenza rilevati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio |                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Importi cancellati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio |   |                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 050  | Enti creditizi  | Allegato V.Parte 1.42(c)     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 060  | Altre società finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(d)     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 070  | Società non finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(e)     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 080  | Prestiti e anticipazioni  | Allegato V.Parte 1.32, 44(a) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 090  | Banche centrali   | Allegato V.Parte 1.42(u)     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

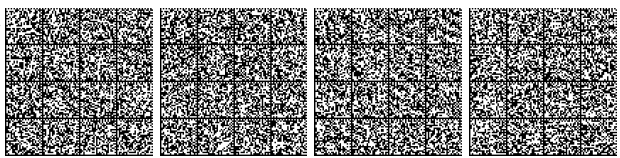




|     |  |   |   |  |     |  |  |  |  |  |  |
|-----|--|---|---|--|-----|--|--|--|--|--|--|
| 160 | di cui: svalutazioni misurate collettivamente  | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Saldo di apertura   | 010  |     |  |  |  |  |  |  |
|     |  |   | Aumenti dovuti all'emissione e all'acquisizione   | IFRS 7.351; Allegato V.Parte 2.159, 164(b)   | 020 |  |  |  |  |  |  |
|     |  |   | Diminuzioni dovute all'eliminazione contabile   | IFRS 7.351; Allegato V.Parte 2.160, 164(b)   | 030 |  |  |  |  |  |  |
|     |  |   | Variazioni dovute ad una variazione del rischio di credito (al netto)   | IFRS 7.351; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.161-162                              | 040 |  |  |  |  |  |  |
|     |  |   | Variazioni dovute a modifiche (al netto)  | IFRS 7.351; IFRS 7.351; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Allegato V.Parte 2.164(c) | 050 |  |  |  |  |  |  |
|     |  |   | Variazioni dovute all'aggiornamento della metodologia di stima dell'ente (al netto)                             | IFRS 7.351; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.163;                                 | 070 |  |  |  |  |  |  |
|     |  |   | Riduzione dell'accantonamento dovuta a cancellazioni  | IFRS 7.351; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.351; Allegato V.Parte 2.72, 74, 164(a), 165       | 080 |  |  |  |  |  |  |
|     |  |   | Altre rettifiche  | IFRS 7.351; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.166;                                 | 090 |  |  |  |  |  |  |
|     |  |   | Saldo di chiusura   |  | 100 |  |  |  |  |  |  |
|     |  |   | Recuperi di importi cancellati in precedenza rilevati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio |  | 110 |  |  |  |  |  |  |
|     |  |   | Importi cancellati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio                                    | IFRS 9.5.4.4; Allegato V.Parte 2.165.  | 120 |  |  |  |  |  |  |
| 170 | di cui: svalutazioni misurate individualmente  | IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Allegato V.Parte 2.158;         |   |  |     |  |  |  |  |  |  |
| 180 | Svalutazioni per strumenti di debito con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2) | IFRS 9.5.5.3  |   |  |     |  |  |  |  |  |  |



|  |  | Saldo di apertura             | Aumenti dovuti all'emissione e all'acquisizione         | Diminuzioni dovute all'eliminazione contabile | Variazioni dovute ad una variazione del rischio di credito (al netto) | Variazioni dovute a modifiche senza eliminazione contabile (al netto)         | Variazioni dovute all'aggiornamento della metodologia di stima dell'ente (al netto) | Riduzione dell'accantonamento dovuta a cancellazioni                            | Altre rettifiche                                   | Saldo di chiusura | Recuperi di importi cancellati in precedenza rilevati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio | Importi cancellati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio |
|--|--|-------------------------------|---|---|---|---|---|---|--|-------------------|---|--|
|  |  | 010                           | 020   | 030   | 040   | 050   | 070   | 080   | 090  | 100               | 110   | 120  |
|  |  |                               | IFRS 7.351; Allegato V.Parte 2.159, 1.64(b)             | IFRS 7.351; Allegato V.Parte 2.160, 1.64(b)   | IFRS 7.351; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.161-1.62                | IFRS 7.351; IFRS 7.351; 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Allegato V.Parte 2.164(c) | IFRS 7.351; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.163; 1.64(a), 1.65                    | IFRS 7.351; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.351; Allegato V.Parte 2.72, 7.4, 1.64(a), 1.65 | IFRS 7.351; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.166; |                   |   | IFRS 9.5.4.4; Allegato V.Parte 2.165.  |
|  |  |                               | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS |   |   |   |   |   |  |                   |   |  |
|  |  | 190 Titoli di debito          |   |   |   |   |   |   |  |                   |   |  |
|  |  | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)  |   |   |   |   |   |   |  |                   |   |  |
|  |  | 200 Banche centrali           |   |   |   |   |   |   |  |                   |   |  |
|  |  | Allegato V.Parte 1.42(a)      |   |   |   |   |   |   |  |                   |   |  |
|  |  | 210 Amministrazioni pubbliche |   |   |   |   |   |   |  |                   |   |  |
|  |  | Allegato V.Parte 1.42(b)      |   |   |   |   |   |   |  |                   |   |  |
|  |  | 220 Enti creditizi            |   |   |   |   |   |   |  |                   |   |  |
|  |  | Allegato V.Parte 1.42(c)      |   |   |   |   |   |   |  |                   |   |  |
|  |  | 230 Altre società finanziarie |   |   |   |   |   |   |  |                   |   |  |
|  |  | Allegato V.Parte 1.42(d)      |   |   |   |   |   |   |  |                   |   |  |



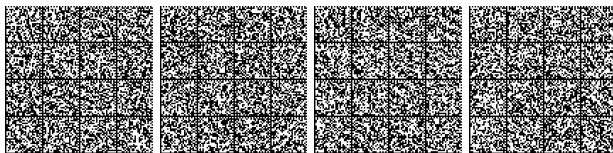
|     |  | Saldo di apertura | Aumenti dovuti all'emissione e all'acquisizione | Diminuzioni dovute all'eliminazione contabile | Variazioni dovute ad una variazione del rischio di credito (al netto) | Variazioni dovute a modifiche (al netto)                               | Variazioni dovute all'aggiornamento della metodologia di stima dell'ente (al netto) | Riduzione dell'accantonamento dovuta a cancellazioni                            | Altre rettifiche                                   | Saldo di chiusura | Recuperi di importi cancellati in precedenza rilevati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio | Importi cancellati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio |
|-----|--|-------------------|---|---|---|--|---|---|--|-------------------|---|--|
|     |  | 010               | IFRS 7.35i; Allegato V.Parte 2.159, 1.64(b)     | IFRS 7.35i; Allegato V.Parte 2.160, 1.64(b)   | IFRS 7.35i; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.161-162                 | IFRS 7.35i; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Allegato V.Parte 2.164(c) | IFRS 7.35i; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.163; 2.164(c)                         | IFRS 7.35i; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35i; Allegato V.Parte 2.72, 7.4, 1.64(a), 1.65 | IFRS 7.35i; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.166; | 100               | 110   | 120  |
|     | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> |                   |   |   |   |  |   |   |  |                   |   |  |
| 240 | Società non finanziarie  |                   | Allegato V.Parte 1.42(e)                        |   |   |  |   |   |  |                   |   |  |
| 250 | Prestiti e anticipazioni                                       |                   | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)                    |   |   |  |   |   |  |                   |   |  |
| 260 | Banche centrali  |                   | Allegato V.Parte 1.42(a)                        |   |   |  |   |   |  |                   |   |  |
| 270 | Amministrazioni pubbliche                                      |                   | Allegato V.Parte 1.42(b)                        |   |   |  |   |   |  |                   |   |  |
| 280 | Enti creditizi   |                   | Allegato V.Parte 1.42(c)                        |   |   |  |   |   |  |                   |   |  |



|                                 | Saldo di apertura   |   |     |  |  |  |  |  |  |  |  |
|---------------------------------|---|---|-----|--|--|--|--|--|--|--|--|
|                                 | Aumenti dovuti all'emissione e all'acquisizione   | IFRS 7.35i; Allegato V.Parte 2.159, 164(b)  | 020 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                 | Diminuzioni dovute all'eliminazione contabile   | IFRS 7.35i; Allegato V.Parte 2.160, 164(b)  | 030 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                 | Variazioni dovute ad una variazione del rischio di credito (al netto)   | IFRS 7.35i; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.161-162                               | 040 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                 | Variazioni dovute a modifiche (al netto)  | IFRS 7.35i; IFRS 7.35j; 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Allegato V.Parte 2.164(c)       | 050 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                 | Variazioni dovute all'aggiornamento della metodologia di stima dell'ente (al netto)                             | IFRS 7.35i; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.163;                                  | 070 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                 | Riduzione dell'accantonamento dovuta a cancellazioni  | IFRS 7.35i; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35i; Allegato V.Parte 2.72, 74, 164(a), 165        | 080 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                 | Altre rettifiche  | IFRS 7.35i; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.166;                                  | 090 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                 | Saldo di chiusura   |   | 100 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                 | Recuperi di importi cancellati in precedenza rilevati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio |   | 110 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                 | Importi cancellati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio                                    | IFRS 9.5.4.4; Allegato V.Parte 2.165.   | 120 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 290<br>300<br>310<br>330<br>340 | Altre società finanziarie   | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS<br>Allegato V.Parte 1.42(d) |     |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                 | Società non finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(e)  |     |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                 | Famiglie  | Allegato V.Parte 1.42(f)  |     |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                 | di cui: svalutazioni misurate collettivamente   | IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Allegato V.Parte 2.158;                                     |     |  |  |  |  |  |  |  |  |
|                                 | di cui: svalutazioni misurate individualmente   | IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Allegato V.Parte 2.158;                                     |     |  |  |  |  |  |  |  |  |



|     |   | Saldo di apertura   | 010 | Importi cancellati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio  |
|-----|---|---|-----|---|
|     |   |   | 020 | Importi cancellati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio precedente a precedenti rilevati in precedenza |
|     |   | Saldo di chiusura   | 030 | 100   |
|     |   | Altre rettifiche  | 040 | 090   |
|     |   | Riduzione dell'accantonamento dovuto a cancellazioni                                | 050 | 080   |
|     |   | Variazioni dovute all'aggiornamento della metodologia di stima dell'ente (al netto) | 060 | 070   |
|     |   | Variazioni dovute a modifiche senza eliminazione contabile (al netto)               | 070 | 080   |
|     |   | Variazioni dovute ad una variazione del rischio di credito (al netto)               | 080 | 090   |
|     |   | Diminuzioni dovute all'eliminazione contabile                                       | 090 | 100   |
|     |   | Aumenti dovuti all'emissione e all'acquisizione                                     | 100 | 110   |
|     |   | Importi cancellati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio        | 110 | 120   |
|     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS     |   |     |   |
| 350 | di cui: deteriorati   | Allegato V,Parte 2.213-232  |     |   |
| 360 | Svalutazioni per strutturali di debito deteriorati (Fase 3) | IFRS 9.5.5.1, 9. Appendice A  |     |   |
| 370 | Titoli di debito  | Allegato V,Parte 1.31, 44(b)  |     |   |
| 380 | Banche centrali   | Allegato V,Parte 1.42(a)  |     |   |
| 390 | Amministrazione pubbliche                                   | Allegato V,Parte 1.42(b)  |     |   |

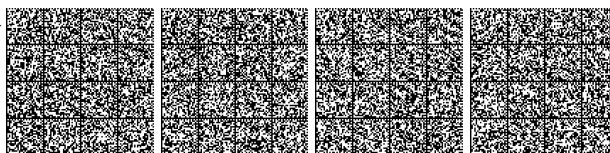








|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS   | 010 | 020  | 030  | 040   | 050  | 070  | 080  | 090  | 100 | 110 | 120  |
|-----|---|---|-----|--|--|---|--|--|--|--|-----|-----|--|
|     | Saldo di apertura   |   |     | IFRS 7.351; Allegato V.Parte 2.159, 164(b) | IFRS 7.351; Allegato V.Parte 2.160, 164(b) | IFRS 7.351; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.161-162 | IFRS 7.351; IFRS 7.35B(b); 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Allegato V.Parte 2.164(c) | IFRS 7.351; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.163; | IFRS 7.351; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.351; Allegato V.Parte 2.72, 74, 164(a), 165 | IFRS 7.351; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.166; |     |     | Importi cancellati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio |
|     | Aumenti dovuti all'emissione e all'acquisizione   |   |     |  |  |   |  |  |  |  |     |     |  |
|     | Diminuzioni dovute all'eliminazione contabile   |   |     |  |  |   |  |  |  |  |     |     |  |
|     | Variazioni dovute ad una variazione del rischio di credito (al netto)   |   |     |  |  |   |  |  |  |  |     |     |  |
|     | Variazioni dovute a modifiche senza eliminazione contabile (al netto)   |   |     |  |  |   |  |  |  |  |     |     |  |
|     | Variazioni dovute all'aggiornamento della metodologia di stima dell'ente (al netto)                             |   |     |  |  |   |  |  |  |  |     |     |  |
|     | Riduzione dell'accantonamento dovuta a cancellazioni  |   |     |  |  |   |  |  |  |  |     |     |  |
|     | Altre rettifiche  |   |     |  |  |   |  |  |  |  |     |     |  |
|     | Saldo di chiusura   |   |     |  |  |   |  |  |  |  |     |     |  |
|     | Recuperi di importi cancellati in precedenza rilevati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio |   |     |  |  |   |  |  |  |  |     |     |  |
|     | Importi cancellati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio                                    |   |     |  |  |   |  |  |  |  |     |     |  |
| 500 | di cui: svalutazioni misurate collettivamente   | IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Allegato V.Parte 2.158;           |     |  |  |   |  |  |  |  |     |     |  |
| 510 | di cui: svalutazioni misurate individualmente   | IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Allegato V.Parte 2.158;           |     |  |  |   |  |  |  |  |     |     |  |
| 520 | <b>Totale delle svalutazioni per gli strumenti di debito</b>  | IFRS 7.B8E  |     |  |  |   |  |  |  |  |     |     |  |
| 530 | Impegni e garanzie finanziarie dati (Fase 1)  | IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Allegato V.Parte 2.157; |     |  |  |   |  |  |  |  |     |     |  |

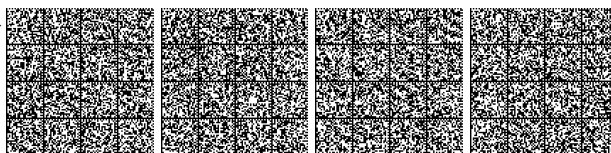


| Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS                      | Saldo di apertura   |  |     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|---|--|-----|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  | Aumenti dovuti all'emissione e all'acquisizione   | IFRS 7.35i; Allegato V.Parte 2.159, 164(b)   | 020 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Diminuzioni dovute all'eliminazione contabile   | IFRS 7.35i; Allegato V.Parte 2.160, 164(b)   | 030 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Variazioni dovute ad una variazione del rischio di credito (al netto)   | IFRS 7.35i; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.161-162                              | 040 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Variazioni dovute a modifiche (al netto)  | IFRS 7.35i; IFRS 7.35j; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Allegato V.Parte 2.164(c) | 050 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Variazioni dovute all'aggiornamento della metodologia di stima dell'ente (al netto)                             | IFRS 7.35i; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.163;                                 | 070 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Riduzione dell'accantonamento dovuta a cancellazioni  | IFRS 7.35i; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35i; Allegato V.Parte 2.72, 74, 164(a), 165       | 080 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Altre rettifiche  | IFRS 7.35i; IFRS 7.35B(b); Allegato V.Parte 2.166;                                 | 090 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Saldo di chiusura   |  | 100 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Recuperi di importi cancellati in precedenza rilevati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio |  | 110 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Importi cancellati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio | IFRS 9.5.4.4; Allegato V.Parte 2.165.   | 120  |     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 540  | Impegni e garanzie finanziarie dati (Fase 2)  | IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; Allegato V.Parte 2.157;                        |     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 550  | di cui: deteriorati   | Allegato V.Parte 2.117;  |     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 560  | Impegni e garanzie finanziarie dati (Fase 3)  | IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; Allegato V.Parte 2.157;                        |     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 570  | Totale accantonamenti su impegni e garanzie finanziarie dati  | IFRS 7.B8E; Allegato V.Parte 2.157;  |     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |



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

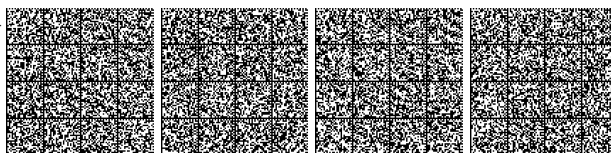
|     |   | Valore contabile lordo / importo nominale<br>Allegato V.Parte 1.34, Parte 2.118, 167, 170 |                          |                                   |                          |                                   |     |
|-----|---|---|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|-----|
|     |   | Trasferimenti tra Fase 1 e Fase 2   |                          | Trasferimenti tra Fase 2 e Fase 3 |                          | Trasferimenti tra Fase 1 e Fase 3 |     |
|     |   | Dalla Fase 1 alla Fase 2  | Dalla Fase 2 alla Fase 1 | Dalla Fase 2 alla Fase 3          | Dalla Fase 3 alla Fase 2 | Dalla Fase 1 alla Fase 3          |     |
|     |   | Allegato V.Parte 2.168-169  |                          |                                   |                          |                                   |     |
|     |   | 010   | 020                      | 030                               | 040                      | 050                               | 060 |
|     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS |   |                          |                                   |                          |                                   |     |
| 010 | Titoli di debito  | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)  |                          |                                   |                          |                                   |     |
| 020 | Banche centrali   | Allegato V.Parte 1.42(a)  |                          |                                   |                          |                                   |     |
| 030 | Amministrazioni pubbliche                               | Allegato V.Parte 1.42(b)  |                          |                                   |                          |                                   |     |
| 040 | Enti creditizi  | Allegato V.Parte 1.42(c)  |                          |                                   |                          |                                   |     |
| 050 | Altre società finanziarie                               | Allegato V.Parte 1.42(d)  |                          |                                   |                          |                                   |     |
| 060 | Società non finanziarie                                 | Allegato V.Parte 1.42(e)  |                          |                                   |                          |                                   |     |
| 070 | Prestiti e anticipazioni                                | Allegato V.Parte 1.32, 44(d)  |                          |                                   |                          |                                   |     |
| 080 | Banche centrali   | Allegato V.Parte 1.42(a)  |                          |                                   |                          |                                   |     |





13. Garanzie reali e garanzie ricevute  
 13.1 Disaggregazione delle garanzie reali e delle garanzie per prestiti e anticipazioni diversi da quelli posseduti per negoziazione

|     |  | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato<br>Allegato V.Parte 2.17-172, 174 |                              |   |                              | Garanzie finanziarie ricevute |
|-----|--|--|------------------------------|---|------------------------------|-------------------------------|
|     |  | Prestiti garantiti da beni immobili a titolo di garanzia reale   |                              | Altri prestiti garantiti da garanzia reale              |                              |                               |
|     |  | Residenziali   | Non residenziali             | Contante [strutture di debito emessi]                   | Prestiti rimanenti           |                               |
|     |  | Allegato V.Parte 2.173(a)  | Allegato V.Parte 2.173(a)    | Allegato V.Parte 2.173(b)                               | Allegato V.Parte 2.173(b)    | Allegato V.Parte 2.173(c)     |
| 010 | <b>Prestiti e anticipazioni</b>            | 010  | 020                          | 030   | 040                          | 050                           |
|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD  |                              | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS |                              |                               |
| 020 | di cui: Altre società finanziarie          | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)   | Allegato V.Parte 1.32, 44(a) | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)                            | Allegato V.Parte 1.32, 44(a) |                               |
| 030 | di cui: Società non finanziarie            | Allegato V.Parte 1.42(d)   | Allegato V.Parte 1.42(d)     | Allegato V.Parte 1.42(d)                                | Allegato V.Parte 1.42(d)     |                               |
| 040 | di cui: Famiglie                           | Allegato V.Parte 1.42(e)   | Allegato V.Parte 1.42(e)     | Allegato V.Parte 1.42(e)                                | Allegato V.Parte 1.42(e)     |                               |
| 050 | di cui: mutui per l'acquisto di abitazioni | Allegato V.Parte 1.42(f)   | Allegato V.Parte 1.42(f)     | Allegato V.Parte 1.42(f)                                | Allegato V.Parte 1.42(f)     |                               |
|     |  | Allegato V.Parte 2.88(b)   |                              | Allegato V.Parte 2.88(b)                                |                              |                               |



## 1.3.2 Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso nell'esercizio [possedute alla data della segnalazione]

|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD   | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 2.175;<br>010 |
|-----|---|---|--|
| 010 | Attività non correnti possedute per la vendita    | IFRS 7.38(a)  |  |
| 020 | Immobili, impianti e macchinari                   | IFRS 7.38(a)  |  |
| 030 | Investimenti immobiliari                          | IFRS 7.38(a)  |  |
| 040 | strumenti rappresentativi di capitale e di debito | IFRS 7.38(a)  |  |
| 050 | Altro   | IFRS 7.38(a)  |  |
| 060 | <b>Totale</b>                                     |   |  |

## 1.3.3 Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso [attività materiali] accumulate

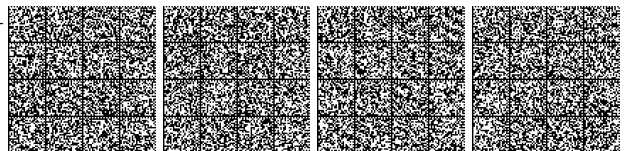
|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD              | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile<br>010 |
|-----|--|---|-------------------------|
| 010 | Pignoramenti [attività materiali]<br>Allegato V.Parte 2.176; | IFRS 7.38(a); Allegato V.Parte 2.176;                   |                         |





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

|                 | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Gerarchia del fair value (valore equo)<br>IFRS 13.93 (b) |            |            | Variazione del fair value (valore equo) nell'esercizio<br>Allegato V.Parte 2.178; |            |                   | Variazione accumulata del fair value (valore equo) al lordo delle imposte<br>Allegato V.Parte 2.179; |            |            |
|-----------------|---|---|--|------------|------------|---|------------|-------------------|--|------------|------------|
|                 |   |   | Livello 1  | Livello 2  | Livello 3  | Livello 2   | Livello 3  | Livello 1         | Livello 2  | Livello 3  |            |
| <b>ATTIVITÀ</b> |   |   |  |            |            |   |            |                   |  |            |            |
| 010             | Attività finanziarie possedute per negoziazione |   | IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9,Appendice A                       | IFRS 13.76 | IFRS 13.81 | IFRS 13.86  | IFRS 13.81 | IFRS 13.86, 93(f) | IFRS 13.76   | IFRS 13.81 | IFRS 13.86 |
| 020             | Derivati  |   | IFRS 9,Appendice A                                       | 010        | 020        | 030   | 040        | 050               | 060  | 070        | 080        |
| 030             | strumenti rappresentativi di capitale           |   | IAS 32.11,   |            |            |   |            |                   |  |            |            |
| 040             | Titoli di debito                                |   | Allegato V.Parte 1.31;                                   |            |            |   |            |                   |  |            |            |
| 050             | Prestiti e anticipazioni                        |   | Allegato V.Parte 1.32;                                   |            |            |   |            |                   |  |            |            |
| 051             | Attività finanziarie per negoziazione           | BAD Articoli 32-33<br>Allegato V.Parte 1.17;            |  |            |            |   |            |                   |  |            |            |
| 052             | Derivati  | Allegato II del CRR;<br>Allegato V.Parte 1.17;          |  |            |            |   |            |                   |  |            |            |
| 053             | Strumenti rappresentativi di capitale           | BCE/2013/33; Allegato 2.Parte 2.4-5                     |  |            |            |   |            |                   |  |            |            |



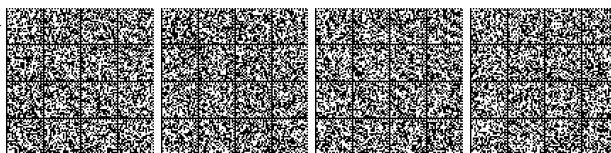
|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Gerarchia del fair value (valore equo) IFRS 13.93 (b) |           |           | Variazione del fair value (valore equo) nell'esercizio Allegato V.Parte 2.178; |           |           | Variazione accumulata del fair value (valore equo) al lordo delle imposte Allegato V.Parte 2.179; |           |  |  |
|-----|---|---|---|-----------|-----------|--|-----------|-----------|---|-----------|--|--|
|     |   |   | Livello 1   | Livello 2 | Livello 3 | Livello 2  | Livello 3 | Livello 1 | Livello 2   | Livello 3 |  |  |
| 054 | Allegato V.Parte 1.31;                          |   |   |           |           |  |           |           |   |           |  |  |
| 055 | Allegato V.Parte 1.32;                          |   |   |           |           |  |           |           |   |           |  |  |
| 056 |   |   |   |           |           |  |           |           |   |           |  |  |
| 057 |   |   |   |           |           |  |           |           |   |           |  |  |
| 058 |   |   |   |           |           |  |           |           |   |           |  |  |
| 059 |   |   |   |           |           |  |           |           |   |           |  |  |
| 060 | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6); IAS 39.9  |   |   |           |           |  |           |           |   |           |  |  |
| 070 | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33 |   |   |           |           |  |           |           |   |           |  |  |
| 080 | Allegato V.Parte 1.31;                          |   |   |           |           |  |           |           |   |           |  |  |



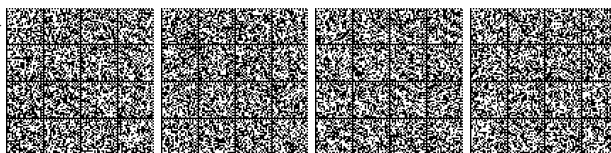
|     | Gerarchia del fair value (valore equo)<br>IFRS 13.93 (b)  | Variazione del fair value (valore equo) nell'esercizio<br>Allegato V.Parte 2.178; |            |   | Variazione accumulata del fair value (valore equo) al lordo delle imposte<br>Allegato V.Parte 2.179; |            |            |
|-----|---|---|------------|---|--|------------|------------|
|     |   | Livello 1   | Livello 2  | Livello 3                                       | Livello 1  | Livello 2  | Livello 3  |
| 090 | Prestiti e anticipazioni  |   |            |   |  |            |            |
| 101 | Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo                         | IFRS 13.76  | IFRS 13.81 | IFRS 13.86                                      | IFRS 13.76   | IFRS 13.81 | IFRS 13.86 |
| 102 | Strumenti rappresentativi di capitale   | 010   | 020        | 030   | 040  | 050        | 060        |
| 103 | Titoli di debito  |   |            |   |  |            |            |
| 104 | Prestiti e anticipazioni  |   |            |   |  |            |            |
| 121 | Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio |   |            |   |  |            |            |
| 122 | strumenti rappresentativi di capitale   |   |            |   |  |            |            |
| 123 | Titoli di debito  |   |            |   |  |            |            |
|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS                           |            | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD |  |            |            |
|     |   | Allegato V.Parte 1.32;  |            | Allegato V.Parte 1.32;                          |  |            |            |
|     |   | IFRS 7.8 (h); IFRS 9.4.1.2A   |            |   |  |            |            |
|     |   | IAS 32.11   |            |   |  |            |            |
|     |   | Allegato V.Parte 1.31;  |            |   |  |            |            |
|     |   | Allegato V.Parte 1.32;  |            |   |  |            |            |
|     |   | Direttiva contabile art 8(1)(a), (4)  |            |   |  |            |            |
|     |   | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33                                   |            |   |  |            |            |
|     |   | Allegato V.Parte 1.31;  |            |   |  |            |            |



|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD   | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS          | Gerarchia del fair value (valore equo)<br>IFRS 13.93 (b) |            |            | Variazione del fair value (valore equo) nell'esercizio<br>Allegato V, Parte 2.178; |           |           | Variazione accumulata del fair value (valore equo) al lordo delle imposte<br>Allegato V, Parte 2.179; |           |     |     |     |
|-----|---|--|--|------------|------------|--|-----------|-----------|---|-----------|-----|-----|-----|
|     |   |  | Livello 1  | Livello 2  | Livello 3  | Livello 2  | Livello 3 | Livello 1 | Livello 2   | Livello 3 |     |     |     |
| 124 | Prestiti e anticipazioni  | Direttiva contabile art 8(1)(a), (4)(b); Allegato V, Parte 1.32; | IFRS 13.76   | IFRS 13.81 | IFRS 13.86 | 010  | 020       | 030       | 040   | 050       | 060 | 070 | 080 |
| 125 | Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato a patrimonio netto | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6)(8)                          |  |            |            |  |           |           |   |           |     |     |     |
| 126 | Strumenti rappresentativi di capitale   | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33                  |  |            |            |  |           |           |   |           |     |     |     |
| 127 | Titoli di debito  | Allegato V, Parte 1.31;  |  |            |            |  |           |           |   |           |     |     |     |
| 128 | Prestiti e anticipazioni  | Direttiva contabile art 8(1)(a), (4)(b); Allegato V, Parte 1.32; |  |            |            |  |           |           |   |           |     |     |     |



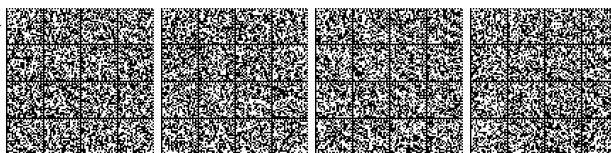
|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                   | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS                     | Gerarchia del fair value (valore equo)<br>IFRS 13.93 (b) |            |            | Variazione del fair value (valore equo) nell'esercizio<br>Allegato V.Parte 2.178; |            |                   | Variazione accumulata del fair value (valore equo) al lordo delle imposte<br>Allegato V.Parte 2.179; |            |            |
|-----|---|---|--|------------|------------|---|------------|-------------------|--|------------|------------|
|     |   |   | Livello 1  | Livello 2  | Livello 3  | Livello 2   | Livello 3  | Livello 1         | Livello 2  | Livello 3  |            |
| 140 | <b>Derivati – Contabilizzazione delle operazioni di copertura</b> | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6), (8); IAS 39.9; Allegato V.Parte 1.22; | IFRS 9.6.2.1; Allegato V.Parte 1.22;                     | IFRS 13.76 | IFRS 13.81 | IFRS 13.86  | IFRS 13.81 | IFRS 13.86, 93(f) | IFRS 13.76   | IFRS 13.81 | IFRS 13.86 |
|     | <b>PASSIVITÀ</b>  |   |  |            |            |   |            |                   |  |            |            |
| 150 | <b>Passività finanziarie possedute per negoziazione</b>           |   | IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6                           |            |            |   |            |                   |  |            |            |
| 160 | Derivati  |   | IFRS 9.BA.7(a)   |            |            |   |            |                   |  |            |            |
| 170 | Posizioni corte   |   | IFRS 9.BA.7(b)   |            |            |   |            |                   |  |            |            |
| 180 | Depositi  |   | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36; |            |            |   |            |                   |  |            |            |
| 190 | Titoli di debito emessi   |   | Allegato V.Parte 1.37;                                   |            |            |   |            |                   |  |            |            |



|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD   | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS  | Gerarchia del fair value (valore equo)<br>IFRS 13.93 (b) |           |           | Variazione del fair value (valore equo) nell'esercizio<br>Allegato V.Parte 2.178; |           |           | Variazione accumulata del fair value (valore equo) al lordo delle imposte<br>Allegato V.Parte 2.179; |           |  |  |  |
|-----|---|--|--|-----------|-----------|---|-----------|-----------|--|-----------|--|--|--|
|     |   |  | Livello 1  | Livello 2 | Livello 3 | Livello 2   | Livello 3 | Livello 1 | Livello 2  | Livello 3 |  |  |  |
| 200 | Altre passività finanziarie   |  |  |           |           |   |           |           |  |           |  |  |  |
| 201 | Passività finanziarie per negoziazione  | Direttiva contabile art 8(1)(a),(3),(6)                  |  |           |           |   |           |           |  |           |  |  |  |
| 202 | Derivati  | Allegato II del CRR; Allegato V.Parte 1.25, 27           |  |           |           |   |           |           |  |           |  |  |  |
| 203 | Posizioni corte   |  |  |           |           |   |           |           |  |           |  |  |  |
| 204 | Depositi  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36; |  |           |           |   |           |           |  |           |  |  |  |
| 205 | Titoli di debito emessi   | Allegato V.Parte 1.37;                                   |  |           |           |   |           |           |  |           |  |  |  |
| 206 | Altre passività finanziarie   | Allegato V.Parte 1.38-41                                 |  |           |           |   |           |           |  |           |  |  |  |
| 210 | Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6); IAS 39.9           |  |           |           |   |           |           |  |           |  |  |  |



|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                   | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS                           | Gerarchia del fair value (valore equo)<br>IFRS 13.93 (b) |            |            | Variazione del fair value (valore equo) nell'esercizio<br>Allegato V.Parte 2.178; |            |                   | Variazione accumulata del fair value (valore equo) al lordo delle imposte<br>Allegato V.Parte 2.179; |            |            |
|-----|---|---|--|------------|------------|---|------------|-------------------|--|------------|------------|
|     |   |   | Livello 1  | Livello 2  | Livello 3  | Livello 2   | Livello 3  | Livello 1         | Livello 2  | Livello 3  |            |
| 220 | Depositi  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36;                          | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36; | IFRS 13.76 | IFRS 13.81 | IFRS 13.86  | IFRS 13.81 | IFRS 13.86, 93(f) | IFRS 13.76   | IFRS 13.81 | IFRS 13.86 |
| 230 | Titoli di debito emessi   | Allegato V.Parte 1.37;  | Allegato V.Parte 1.37;                                   | 010        | 020        | 030   | 040        | 050               | 060  | 070        | 080        |
| 240 | Altre passività finanziarie                                       | Allegato V.Parte 1.38-41  | Allegato V.Parte 1.38-41                                 |            |            |   |            |                   |  |            |            |
| 250 | <b>Derivati – Contabilizzazione delle operazioni di copertura</b> | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6), (8)(1)(a); IAS 39.9; Allegato V.Parte 1.26; | IFRS 9.6.2.1; Allegato V.Parte 1.26;                     |            |            |   |            |                   |  |            |            |



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

|     |   | Attività finanziarie trasferite integralmente rilevate  |                                 |  |                  |                           |  |  |  |
|-----|---|---|---------------------------------|--|------------------|---------------------------|--|--|--|
|     |   | Attività trasferite                                     |                                 | Passività associate<br>ITS V.Parte 2.181                     |                  |                           |  |  |  |
|     |   | Valore contabile  | di cui: cartolarizzazioni       | di cui: contratti di vendita con patto di riacquisto         | Valore contabile | di cui: cartolarizzazioni | di cui: contratti di vendita con patto di riacquisto |  |  |
|     |   | IFRS 7.42D(e), Allegato V.Parte 1.27                    | IFRS 7.42D(e); CRR art 4(1)(61) | IFRS 7.42D(e); Allegato V.Parte 2.183-184                    | IFRS 7.42D(e)    | IFRS 7.42D(e)             | IFRS 7.42D(e); Allegato V.Parte 2.183-184            |  |  |
|     |   | Allegato V.Parte 1.27-28                                | CRR art 4(61)                   | Allegato V.Parte 2.183-184                                   |                  | CRR art 4(61)             | Allegato V.Parte 2.183-184                           |  |  |
|     |   | 010   | 020                             | 030  | 040              | 050                       | 060  |  |  |
|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS |                                 |  |                  |                           |  |  |  |
|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD         |                                 |  |                  |                           |  |  |  |
| 010 | Attività finanziarie possedute per negoziazione |   |                                 | IFRS 7.8(o)(ii); IFRS 9-Appendice A                          |                  |                           |  |  |  |
| 020 | strumenti rappresentativi di capitale           |   |                                 | IAS 32.11  |                  |                           |  |  |  |
| 030 | Titoli di debito                                |   |                                 | Allegato V.Parte 1.31;                                       |                  |                           |  |  |  |
| 040 | Prestiti e anticipazioni                        |   |                                 | Allegato V.Parte 1.32;                                       |                  |                           |  |  |  |
| 041 | Attività finanziarie per negoziazione           |   |                                 |  |                  |                           |  |  |  |
| 042 | strumenti rappresentativi di capitale           |   |                                 | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6); Allegato V.Parte 1.15; |                  |                           |  |  |  |
|     |   |   |                                 | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33              |                  |                           |  |  |  |



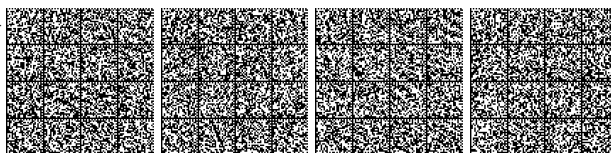


|     |  | Attività finanziarie trasferite integralmente rilevate          |   |   |                      | Passività associate<br>ITS V.Parte 2.181                          |   |   |  |
|-----|--|---|---|---|----------------------|---|---|---|--|
|     |  | Attività trasferite   |   | Valore con-<br>table  |                      | di cui: con-<br>tratti di ven-<br>dita con patto<br>di riacquisto |   | di cui: contratti<br>di vendita con<br>patto di riac-<br>quisto |  |
|     |  | Valore con-<br>table  | di cui: carto-<br>larizzazioni                    | di cui: con-<br>tratti di ven-<br>dita con patto<br>di riacquisto | Valore con-<br>table | di cui: carto-<br>larizzazioni                                    | di cui: contratti<br>di vendita con<br>patto di riac-<br>quisto |   |  |
|     |  | IFRS 7.42D(e); Al-<br>legato V.Parte<br>1.27                    | IFRS 7.42D(e);<br>CRR art<br>4(1)(61)             | IFRS 7.42D(e);<br>Allegato V.Parte<br>2.183-184                   | IFRS 7.42D(e)        | IFRS 7.42D(e)   | IFRS 7.42D(e);<br>Allegato V.Parte<br>2.183-184                 |   |  |
|     |  | Allegato<br>V.Parte 1.27-<br>28                                 | CRR art 4(61)                                     | Allegato V.Parte<br>2.183-184                                     |                      | CRR art 4(61)   | Allegato V.Parte<br>2.183-184                                   |   |  |
|     |  | 010   | 020   | 030   | 040                  | 050   | 060   |   |  |
|     |  | Riferimenti dei GAAP na-<br>ZIONALI compatibili con<br>gli IFRS |   |   |                      |   |   |   |  |
|     |  | Riferimenti dei GAAP na-<br>ZIONALI basati sulla BAD            |   |   |                      |   |   |   |  |
| 043 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31;  |   |   |                      |   |   |   |  |
| 044 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32;  |   |   |                      |   |   |   |  |
| 045 | Attività finanziarie non per<br>negoiazione obbligatoriamente<br>al fair value (valore equo)<br>rilevato nell'utile (perdita)<br>d'esercizio |   |   | IFRS 9.4.1.4  |                      |   |   |   |  |
| 046 | Strumenti rappresentativi di<br>capitale   |   |   | IAS 32.11   |                      |   |   |   |  |
| 047 | Titoli di debito   |   |   | Allegato V.Parte 1.31;  |                      |   |   |   |  |
| 048 | Prestiti e anticipazioni   |   |   | Allegato V.Parte 1.32;  |                      |   |   |   |  |
| 050 | Attività finanziarie designate al<br>fair value (valore equo) rilevato<br>nell'utile (perdita) d'esercizio                                   |   | Direttiva contabile art<br>8(1)(a), (6); IAS 39.9 | IFRS 7.8(o)(i); IFRS<br>9.4.1.5                                   |                      |   |   |   |  |

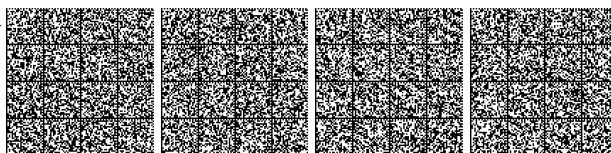




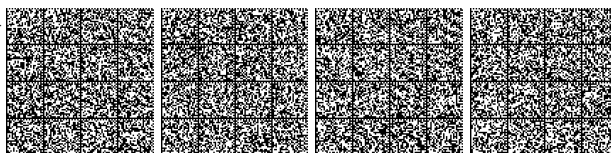
|     |   | Attività finanziarie trasferite integralmente rilevate          |                                 |  |  |                           |  |
|-----|---|---|---------------------------------|--|--|---------------------------|--|
|     |   | Attività trasferite   |                                 |  | Passività associate<br>ITS V.Parte 2.181 |                           |  |
|     |   | Valore contabile  | di cui: cartolarizzazioni       | di cui: contratti di vendita con patto di riacquisto | Valore contabile                         | di cui: cartolarizzazioni | di cui: contratti di vendita con patto di riacquisto |
|     |   | IFRS 7.42D(e), Allegato V.Parte 1.27                            | IFRS 7.42D(e); CRR art 4(1)(61) | IFRS 7.42D(e); Allegato V.Parte 2.183-184            | IFRS 7.42D(e)                            | IFRS 7.42D(e)             | IFRS 7.42D(e); Allegato V.Parte 2.183-184            |
|     |   | Allegato V.Parte 1.27-28  | CRR art 4(61)                   | Allegato V.Parte 2.183-184                           |  | CRR art 4(61)             | Allegato V.Parte 2.183-184                           |
|     |   | 010   | 020                             | 030  | 040                                      | 050                       | 060  |
|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS         |                                 |  |  |                           |  |
|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                 |                                 |  |  |                           |  |
| 122 | strumenti rappresentativi di capitale   | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33                 |                                 |  |  |                           |  |
| 123 | Titoli di debito  | Allegato V.Parte 1.31;  |                                 |  |  |                           |  |
| 124 | Prestiti e anticipazioni  | Direttiva contabile art 8(1)(a), (4)(b); Parte 1.14, Parte 3.35 |                                 |  |  |                           |  |
| 125 | Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato a patrimonio netto | Direttiva contabile art 8(1)(a), (8)(2)                         |                                 |  |  |                           |  |
| 126 | strumenti rappresentativi di capitale   | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33                 |                                 |  |  |                           |  |



|     |   | Attività finanziarie trasferite integralmente rilevate         |                                 |  |                  |   |  |                          |     |     |     |     |     |     |
|-----|---|--|---------------------------------|--|------------------|---|--|--------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
|     |   | Attività trasferite  |                                 |  |                  | Passività associate<br>ITS V.Parte 2.181  |  |                          |     |     |     |     |     |     |
|     |   | Valore contabile   | di cui: cartolarizzazioni       | di cui: contratti di vendita con patto di riacquisto | Valore contabile | di cui: cartolarizzazioni                 | di cui: contratti di vendita con patto di riacquisto |                          |     |     |     |     |     |     |
|     |   | IFRS 7.42D(e); Allegato V.Parte 1.27                           | IFRS 7.42D(e); CRR art 4(1)(61) | IFRS 7.42D(e); Allegato V.Parte 2.183-184            | IFRS 7.42D(e)    | IFRS 7.42D(e); Allegato V.Parte 2.183-184 | IFRS 7.42D(e); Allegato V.Parte 2.183-184            | Allegato V.Parte 1.27-28 | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
|     |   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> |                                 |  |                  |   |  |                          |     |     |     |     |     |     |
|     |   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>         |                                 |  |                  |   |  |                          |     |     |     |     |     |     |
| 127 | Titoli di debito                                  | Allegato V.Parte 1.31;   |                                 |  |                  |   |  |                          |     |     |     |     |     |     |
| 128 | Prestiti e anticipazioni                          | Direttiva contabile art 8(1)(a), (4)(b); part 1.14, part 3.35  |                                 |  |                  |   |  |                          |     |     |     |     |     |     |
| 131 | <b>Attività finanziarie al costo ammortizzato</b> |  |                                 |  |                  |   |  |                          |     |     |     |     |     |     |
| 132 | Titoli di debito                                  |  |                                 |  |                  |   |  |                          |     |     |     |     |     |     |
| 133 | Prestiti e anticipazioni                          |  |                                 |  |                  |   |  |                          |     |     |     |     |     |     |

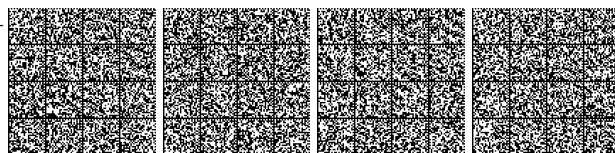


|     |   | Attività finanziarie trasferite integralmente rilevate         |                                 |  |  |
|-----|---|--|---------------------------------|--|--|
|     |   | Attività trasferite  |                                 | Passività associate<br>ITS V.Parte 2.181             |  |
|     |   | Valore contabile   | di cui: cartolarizzazioni       | di cui: contratti di vendita con patto di riacquisto | di cui: contratti di vendita con patto di riacquisto |
|     |   | IFRS 7.42D(e); Allegato V.Parte 1.27                           | IFRS 7.42D(e); CRR art 4(1)(61) | IFRS 7.42D(e); Allegato V.Parte 2.183-184            | IFRS 7.42D(e); Allegato V.Parte 2.183-184            |
|     |   | Allegato V.Parte 1.27-28                                       | CRR art 4(61)                   | Allegato V.Parte 2.183-184                           | Allegato V.Parte 2.183-184                           |
|     |   | 010  | 020                             | 030  | 040  |
|     |   |  |                                 |  | 050  |
|     |   |  |                                 |  | 060  |
|     |   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> |                                 |  |  |
|     |   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>         |                                 |  |  |
| 181 | <b>Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate secondo un metodo basato sul costo</b> | BAD art 37.1; art 42a(4)(b); Allegato V.Parte 1.16             |                                 |  |  |
| 200 | Strumenti rappresentativi di capitale   | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33                |                                 |  |  |
| 182 | Titoli di debito  | Allegato V.Parte 1.31;   |                                 |  |  |
| 183 | Prestiti e anticipazioni  | Allegato V.Parte 1.32;   |                                 |  |  |
| 184 | <b>Altre attività finanziarie non derivate e non per negoziazione</b>                                       | Articoli 35-37 della BAD                                       |                                 |  |  |
| 185 | strumenti rappresentativi di capitale   | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33                |                                 |  |  |
| 186 | Titoli di debito  | Allegato V.Parte 1.31;   |                                 |  |  |
| 187 | Prestiti e anticipazioni  | Allegato V.Parte 1.32;   |                                 |  |  |
| 190 | <b>Totale</b>   |  |                                 |  |  |

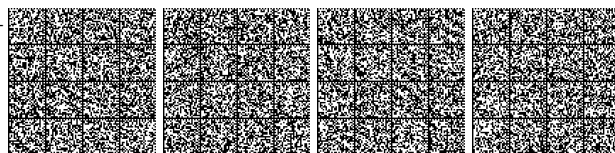




|     | Attività finanziarie trasferite rilevate nella misura del coinvolgimento residuo dell'ente  |  |  | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Importo del capitale in essere delle attività originarie | Valore contabile delle attività ancora rilevate [coinvolgimento residuo] | Valore contabile delle passività associate        | Importo del capitale in essere delle attività trasferite integralmente eliminate le quali l'ente conserva i diritti inerenti al servizio | Importi eliminati contabilmente a fini di capitale |
|-----|---|--|--|---|---|---|--|--|---|--|--|
|     | Importo del capitale in essere delle attività originarie  | Valore contabile delle attività ancora rilevate [coinvolgimento residuo] | Valore contabile delle passività associate |   |   |   |  |  |   |  |  |
| 043 | Titoli di debito  |  | 070  |   |   |   |  | IFRS 7.42D(i)  | IFRS 7.42D(i); Allegato V.Parte 1.27, Parte 2.181 |  | CRR art 109; Allegato V.Parte 2.182;               |
| 044 | Prestiti e anticipazioni  |  | 080  |   |   |   |  |  |   | 100  |  |
| 045 | Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio |  |  |   |   |   |  |  |   |  |  |
| 046 | Strumenti rappresentativi di capitale   |  |  |   |   |   |  |  |   |  |  |
| 047 | Titoli di debito  |  |  |   |   |   |  |  |   |  |  |
| 048 | Prestiti e anticipazioni  |  |  |   |   |   |  |  |   |  |  |
| 050 | Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio                              |  |  |   |   |   |  |  |   |  |  |



| 060 | strumenti rappresentativi di capitale   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Attività finanziarie trasferite rilevate nella misura del coinvolgimento residuo dell'ente |  |   | Importo del capitale in essere delle attività finanziarie trasferite integralmente eliminate per contabilmente per le quali l'ente conserva i diritti inerenti al servizio | Importi eliminati contabilmente a fini di capitale |
|-----|---|---|---|--|--|---|--|--|
|     |   |   |   | Importo del capitale in essere delle attività originarie                                   | Valore contabile delle attività ancora rilevate [coinvolgimento residuo] | Valore contabile delle attività passività associate |  |  |
| 070 | Titoli di debito  | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33 |   | IFRS 7.42D(i); Allegato V.Parte 1.27, Parte 2.181  | IFRS 7.42D(i)  | 090   | 100  | CRR art 109; Allegato V.Parte 2.182;               |
| 080 | Prestiti e anticipazioni  | Allegato V.Parte 1.31; Allegato V.Parte 1.32;   | Allegato V.Parte 1.31; Allegato V.Parte 1.32;           |  |  | 080   |  | CRR art 109; Allegato V.Parte 2.182;               |
| 091 | Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo                         |   |   |  |  |   |  |  |
| 092 | Strumenti rappresentativi di capitale   |   |   |  |  |   |  |  |
| 093 | Titoli di debito  |   |   |  |  |   |  |  |
| 094 | Prestiti e anticipazioni  |   |   |  |  |   |  |  |
| 121 | Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio | Direttiva contabile art 8(1)(a), (4)            |   |  |  |   |  |  |



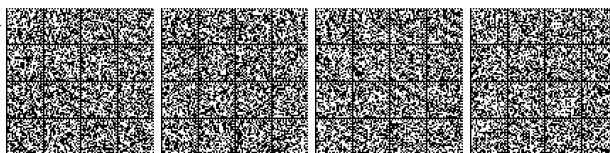




| 127 | Titoli di debito                           | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD              | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Attività finanziarie trasferite rilevate nella misura del coinvolgimento residuo dell'ente |  |  | Importo del capitale in essere delle attività finanziarie trasferite integralmente eliminate per contabilmente per le quali l'ente conserva i diritti inerenti al servizio | Importi eliminati contabilmente a fini di capitale |
|-----|--|--|---|--|--|--|--|--|
|     |  |  |   | Importo del capitale in essere delle attività originarie                                   | Valore contabile delle attività ancora rilevate [coinvolgimento residuo] | Valore contabile delle passività associate |  |  |
|     |  |  |   | IFRS 7.42D(f); Allegato V.Parte 1.27, Parte 2.181  | IFRS 7.42D(f)  |  | CRR art 109; Allegato V.Parte 2.182;   |  |
|     |  |  |   |  |  | 070  |  |  |
|     |  |  |   |  |  | 080  |  |  |
|     |  |  |   |  |  | 090  | 100  |  |
|     |  |  |   |  |  |  | 110  |  |
| 127 | Titoli di debito                           | Allegato V.Parte 1.31;                                       |   |  |  |  |  |  |
| 128 | Prestiti e anticipazioni                   | Direttiva contabile art 8(1)(a), (4)(b);part 1.14, part 3.35 |   |  |  |  |  |  |
| 131 | Attività finanziarie al costo ammortizzato |  |   |  |  |  |  |  |
| 132 | Titoli di debito                           |  |   | IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2   |  |  |  |  |
| 133 | Prestiti e anticipazioni                   |  |   | Allegato V.Parte 1.31;   |  |  |  |  |
|     |  |  |   | Allegato V.Parte 1.32;   |  |  |  |  |



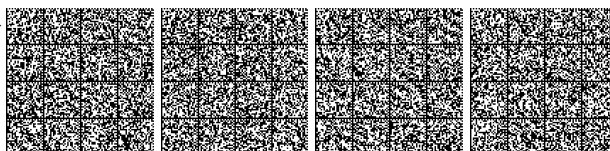
|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD   | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Attività finanziarie trasferite rilevate nella misura del coinvolgimento residuo dell'ente |  |  | Importo del capitale in essere delle attività originarie | Importo del capitale in essere delle attività ancora rilevate [coinvolgimento residuo] | Valore contabile delle passività associate | Importo del capitale in essere delle attività trasferite integralmente eliminate per le quali l'ente conserva i diritti inerenti al servizio | Importi eliminati contabilmente a fini di capitale |
|-----|---|---|--|--|--|--|--|--|--|--|
|     |   |   | Importo del capitale in essere delle attività originarie                                   | Valore contabile delle attività ancora rilevate [coinvolgimento residuo] | Valore contabile delle passività associate |  |  |  |  |  |
| 181 | <b>Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate secondo un metodo basato sul costo</b> |   |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 200 | Strumenti rappresentativi di capitale   | BAD art 37.1; art 42a(4)(b); Allegato V.Parte 1.16      |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 182 | Titoli di debito  | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33         |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 183 | Prestiti e anticipazioni  | Allegato V.Parte 1.31; Allegato V.Parte 1.32;           |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 184 | <b>Altre attività finanziarie non derivate e non per negoziazione</b>                                       | Articoli 35-37 della BAD                                |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 185 | strumenti rappresentativi di capitale   | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33         |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 186 | Titoli di debito  | Allegato V.Parte 1.31;                                  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 187 | Prestiti e anticipazioni  | Allegato V.Parte 1.32;                                  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 190 | <b>Totale</b>   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |



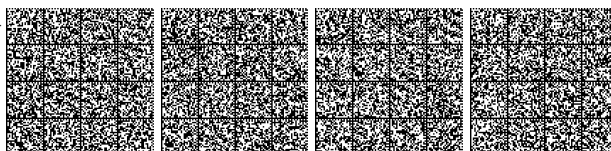
## 16. Disaggregazione di voci selezionate del prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio

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

|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS    | Esercizio corrente          |                             |
|-----|--|---|--|-----------------------------|-----------------------------|
|     |  |   |  | Ricavi                      | Costi                       |
|     |  |   |  | Allegato V.Parte 2.187, 189 | Allegato V.Parte 2.188, 190 |
|     |  |   |  | 010                         | 020                         |
| 010 | <b>Derivati - Negoziazione</b>                               | Allegato II del CRR; Allegato V.Parte 2.193;    | IFRS 9. Appendice A, .BA.1, .BA.6; Allegato V.Parte 2.193; |                             |                             |
| 015 | di cui: interessi attivi da derivati in coperture economiche | Allegato V.Parte 2.193;                         | Allegato V.Parte 2.193;                                    |                             |                             |
| 020 | <b>Titoli di debito</b>                                      | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                    | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                               |                             |                             |
| 030 | Banche centrali  | Allegato V.Parte 1.42(a)                        | Allegato V.Parte 1.42(a)                                   |                             |                             |
| 040 | Amministrazioni pubbliche                                    | Allegato V.Parte 1.42(b)                        | Allegato V.Parte 1.42(b)                                   |                             |                             |
| 050 | Enti creditizi   | Allegato V.Parte 1.42(c)                        | Allegato V.Parte 1.42(c)                                   |                             |                             |
| 060 | Altre società finanziarie                                    | Allegato V.Parte 1.42(d)                        | Allegato V.Parte 1.42(d)                                   |                             |                             |
| 070 | Società non finanziarie                                      | Allegato V.Parte 1.42(e)                        | Allegato V.Parte 1.42(e)                                   |                             |                             |
| 080 | <b>Prestiti e anticipazioni</b>                              | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)                    | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)                               |                             |                             |
| 090 | Banche centrali  | Allegato V.Parte 1.42(a)                        | Allegato V.Parte 1.42(a)                                   |                             |                             |
| 100 | Amministrazioni pubbliche                                    | Allegato V.Parte 1.42(b)                        | Allegato V.Parte 1.42(b)                                   |                             |                             |
| 110 | Enti creditizi   | Allegato V.Parte 1.42(c)                        | Allegato V.Parte 1.42(c)                                   |                             |                             |
| 120 | Altre società finanziarie                                    | Allegato V.Parte 1.42(d)                        | Allegato V.Parte 1.42(d)                                   |                             |                             |
| 130 | Società non finanziarie                                      | Allegato V.Parte 1.42(e)                        | Allegato V.Parte 1.42(e)                                   |                             |                             |
| 140 | Famiglie   | Allegato V.Parte 1.42(f)                        | Allegato V.Parte 1.42(f)                                   |                             |                             |



|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD          | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS  | Esercizio corrente          |                             |
|-----|--|--|--|-----------------------------|-----------------------------|
|     |  |  |  | Ricavi                      | Costi                       |
|     |  |  |  | Allegato V.Parte 2.187, 189 | Allegato V.Parte 2.188, 190 |
|     |  |  |  | 010                         | 020                         |
| 150 | <b>Altre attività</b>  | Allegato V.Parte 1.51                                    | Allegato V.Parte 2.5;                                    |                             |                             |
| 160 | <b>Depositi</b>  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36; | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36; |                             |                             |
| 170 | Banche centrali  | Allegato V.Parte 1.42(a)                                 | Allegato V.Parte 1.42(a)                                 |                             |                             |
| 180 | Amministrazioni pubbliche  | Allegato V.Parte 1.42(b)                                 | Allegato V.Parte 1.42(b)                                 |                             |                             |
| 190 | Enti creditizi   | Allegato V.Parte 1.42(c)                                 | Allegato V.Parte 1.42(c)                                 |                             |                             |
| 200 | Altre società finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(d)                                 | Allegato V.Parte 1.42(d)                                 |                             |                             |
| 210 | Società non finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(e)                                 | Allegato V.Parte 1.42(e)                                 |                             |                             |
| 220 | Famiglie   | Allegato V.Parte 1.42(f)                                 | Allegato V.Parte 1.42(f)                                 |                             |                             |
| 230 | <b>Titoli di debito emessi</b>   | Allegato V.1.37  | Allegato V.Parte 1.37;                                   |                             |                             |
| 240 | <b>Altre passività finanziarie</b>   | Allegato V.Parte 1.32-34, Parte 2.191                    | Allegato V.Parte 1.32-34, Parte 2.191                    |                             |                             |
| 250 | <b>Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura, rischio di tasso di interesse</b> | Allegato V.Parte 2.192;                                  | Allegato V.Parte 2.192;                                  |                             |                             |
| 260 | <b>Altre passività</b>   | Allegato V.Parte 1.38-41                                 | Allegato V.Parte 1.38-41                                 |                             |                             |
| 270 | <b>INTERESSE</b>   | BAD art 27.Presentazione verticale(1), (2)               | IAS 1.97   |                             |                             |
| 280 | di cui: interessi attivi da attività finanziarie deteriorate                                     |  | IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; Allegato V.Parte 2.194;           |                             |                             |



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

|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD               | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS  | Esercizio corrente          |
|-----|---|---|--|-----------------------------|
|     |   |   |  | Allegato V. Parte 2.195-196 |
|     |   |   |  | 010                         |
| 010 | strumenti rappresentativi di capitale   | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33               |  |                             |
| 020 | Titoli di debito  | Allegato V.Parte 1.31;  | Allegato V.Parte 1.31                                    |                             |
| 030 | Prestiti e anticipazioni  | Allegato V.Parte 1.32;  | Allegato V.Parte 1.32;                                   |                             |
| 040 | Depositi  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36;      | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36; |                             |
| 050 | Titoli di debito emessi   | Allegato V.Parte 1.37;  | Allegato V.Parte 1.37;                                   |                             |
| 060 | Altre passività finanziarie   | Allegato V.Parte 1.38-41                                      | Allegato V.Parte 1.38-41                                 |                             |
| 070 | UTILI O (-) PERDITE DA ELIMINAZIONE CONTABILE DI ATTIVITÀ E DI PASSIVITÀ FINANZIARIE NON VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO, AL NETTO | BAD art 27.Presentazione verticale(6); Allegato V.Parte 2.45; | Allegato V.Parte 2.45;                                   |                             |

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

|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS  | Esercizio corrente          |
|-----|--|---|--|-----------------------------|
|     |  |   |  | Allegato V. Parte 2.197-198 |
|     |  |   |  | 010                         |
| 010 | Derivati   |   | IFRS 9.Appendice A, .BA.1, .BA.7(a)                      |                             |
| 015 | di cui: Coperture economiche con l'uso dell'opzione del fair value (valore equo) |   | IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.9(d); Allegato V.Parte 2.199;       |                             |
| 020 | strumenti rappresentativi di capitale  |   | IAS 32.11  |                             |
| 030 | Titoli di debito   |   | Allegato V.Parte 1.31;                                   |                             |
| 040 | Prestiti e anticipazioni   |   | Allegato V.Parte 1.32;                                   |                             |
| 050 | Posizioni corte  |   | IFRS 9.BA.7(b)   |                             |
| 060 | Depositi   |   | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36; |                             |
| 070 | Titoli di debito emessi  |   | Allegato V.Parte 1.37;                                   |                             |



|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD               | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Esercizio corrente          |
|-----|--|---|---|-----------------------------|
|     |  |   |   | Allegato V. Parte 2.197-198 |
|     |  |   |   | 010                         |
| 080 | Altre passività finanziarie  |   | Allegato V.Parte 1.38-41                                |                             |
| 090 | UTILI O (-) PERDITE DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE, AL NETTO |   | IFRS 9.Appendice A, .BA.6;IFRS 7.20(a)(i)               |                             |
| 095 | di cui: utili e perdite dovuti alla riclassificazione delle attività al costo ammortizzato   |   | IFRS 9.5.6.2; Allegato V.Parte 2.199                    |                             |
| 100 | Derivati   | Allegato II del CRR   |   |                             |
| 110 | strumenti rappresentativi di capitale  | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33               |   |                             |
| 120 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31;  |   |                             |
| 130 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32;  |   |                             |
| 140 | Posizioni corte  |   |   |                             |
| 150 | Depositi   | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36;      |   |                             |
| 160 | Titoli di debito emessi  | Allegato V.Parte 1.37;  |   |                             |
| 170 | Altre passività finanziarie  | Allegato V.Parte 1.38-41                                      |   |                             |
| 180 | UTILI O (-) PERDITE DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE PER NEGOZIAZIONE, AL NETTO           | BAD art 27.Presentazione verticale(6); Allegato V.Parte 1.17; |   |                             |

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

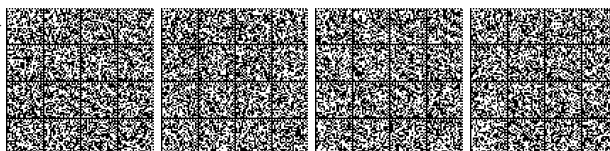
|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Esercizio corrente |
|-----|--|---|---|--------------------|
|     |  |   |   | 010                |
| 010 | Strumenti correlati al tasso d'interesse e relativi derivati     |   | Allegato V.Parte 2.200(a)                               |                    |
| 020 | strumenti rappresentativi di capitale e relativi derivati        |   | Allegato V.Parte 2.200(b)                               |                    |
| 030 | Operazioni sui cambi e derivati relativi a tassi di cambio e oro |   | Allegato V.Parte 2.200(c)                               |                    |
| 040 | Strumenti correlati al rischio di credito e relativi derivati    |   | Allegato V.Parte 2.200(d)                               |                    |



|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Esercizio corrente |
|-----|--|---|---|--------------------|
|     |  |   |   | 010                |
| 050 | Derivati correlati a merci   |   | Allegato V.Parte 2.200(e)                               |                    |
| 060 | Altro  |   | Allegato V.Parte 2.200(f)                               |                    |
| 070 | UTILI O (-) PERDITE DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE, AL NETTO | BAD art 27.Presentazione verticale(6)           | IFRS 7.20(a)(i)   |                    |
| 080 | Strumenti correlati al tasso d'interesse e relativi derivati                                 | Allegato V.Parte 2.200(a)                       |   |                    |
| 090 | strumenti rappresentativi di capitale e relativi derivati                                    | Allegato V.Parte 2.200(b)                       |   |                    |
| 100 | Operazioni sui cambi e derivati relativi a tassi di cambio e oro                             | Allegato V.Parte 2.200(c)                       |   |                    |
| 110 | Strumenti correlati al rischio di credito e relativi derivati                                | Allegato V.Parte 2.200(d)                       |   |                    |
| 120 | Derivati correlati a merci   | Allegato V.Parte 2.200(e)                       |   |                    |
| 130 | Altro  | Allegato V.Parte 2.200(f)                       |   |                    |
| 140 | UTILI O (-) PERDITE DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE PER NEGOZIAZIONE, AL NETTO           | BAD art 27.Presentazione verticale(6)           |   |                    |

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

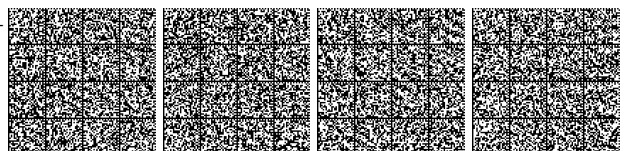
|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Esercizio corrente      |
|-----|--|---|---|-------------------------|
|     |  |   |   | Allegato V.Parte 2.201; |
|     |  |   |   | 010                     |
| 020 | strumenti rappresentativi di capitale  |   | IAS 32.11   |                         |
| 030 | Titoli di debito   |   | Allegato V.Parte 1.31;                                  |                         |
| 040 | Prestiti e anticipazioni   |   | Allegato V.Parte 1.32;                                  |                         |
| 090 | UTILI O (-) PERDITE DA ATTIVITÀ FINANZIARIE NON PER NEGOZIAZIONE OBBLIGATORIAMENTE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO, AL NETTO |   | IFRS 7.20(a)(i)   |                         |
| 100 | di cui: utili e perdite dovuti alla riclassificazione delle attività al costo ammortizzato   |   | IFRS 9.6.5.2; Allegato V.Parte 2.202;                   |                         |





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

|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD          | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS  | Esercizio corrente      | Variazioni del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito |
|-----|--|--|--|-------------------------|--|
|     |  |  |  | Allegato V.Parte 2.203; | Allegato V.Parte 2.203;  |
|     |  |  |  | 010                     | 020  |
| 010 | strumenti rappresentativi di capitale  | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33          |  |                         |  |
| 020 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31;                                   | Allegato V.Parte 1.31                                    |                         |  |
| 030 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32;                                   | Allegato V.Parte 1.32;                                   |                         |  |
| 040 | Depositi   | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36; | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36; |                         |  |
| 050 | Titoli di debito emessi  | Allegato V.Parte 1.37;                                   | Allegato V.Parte 1.37;                                   |                         |  |
| 060 | Altre passività finanziarie  | Allegato V.Parte 1.38-41                                 | Allegato V.Parte 1.38-41                                 |                         |  |
| 070 | UTILI O (-) PERDITE DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO, AL NETTO  | BAD art 27.Presentazione verticale(6)                    | IFRS 7.20(a)(i)  |                         |  |
| 071 | di cui: utili o (-) perdite al momento della designazione delle attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio a fini di copertura, al netto |  | IFRS 9.6.7;IFRS 7.24G(b); Allegato V.Parte 2.204;        |                         |  |
| 072 | di cui: utili o (-) perdite dopo la designazione sulle attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio a fini di copertura, al netto          |  | IFRS 9.6.7; IFRS 7.20(a)(i); Allegato V.Parte 2.204;     |                         |  |
| 080 | strumenti rappresentativi di capitale  | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33          |  |                         |  |
| 090 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31;                                   |  |                         |  |
| 100 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32;                                   |  |                         |  |



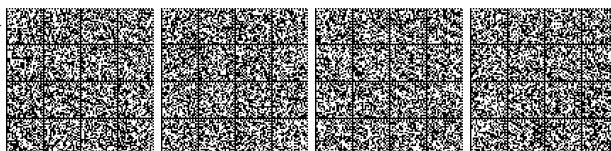
|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD          | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Esercizio corrente      | Variazioni del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito |
|-----|---|--|---|-------------------------|--|
|     |   |  |   | Allegato V.Parte 2.203; | Allegato V.Parte 2.203;  |
|     |   |  |   | 010                     | 020  |
| 110 | <b>Depositi</b>   | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36; |   |                         |  |
| 120 | <b>Titoli di debito emessi</b>  | Allegato V.Parte 1.37;                                   |   |                         |  |
| 130 | <b>Altre passività finanziarie</b>  | Allegato V.Parte 1.38-41                                 |   |                         |  |
| 140 | <b>UTILI O (-) PERDITE DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE NON PER NEGOZIAZIONE, AL NETTO</b> | BAD art 27.Presentazione verticale(6)                    |   |                         |  |

## 16.6 Utili o perdite derivanti dalla contabilizzazione delle operazioni di copertura

|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD<br>Allegato V.Parte 2.207; | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS                                      | Esercizio corrente      |
|-----|---|--|--|-------------------------|
|     |   |  |  | Allegato V.Parte 2.205; |
|     |   |  |  | 010                     |
| 010 | <b>Variazioni del fair value (valore equo) dello strumento di copertura [compresa la cessazione]</b>                  | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6), (8)(a)                               | IFRS 7.24A(c);IFRS 7.24C(b)(vi)  |                         |
| 020 | <b>Variazioni del fair value (valore equo) dell'elemento coperto attribuibili al rischio coperto</b>                  | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6), (8)(a)                               | IFRS 9.6.3.7; .6.5.8; .B6.4.1; IFRS 7.24B(a)(iv); IFRS 7.24C(b)(vi); Allegato V.Parte 2.206; |                         |
| 030 | <b>Inefficacia rilevata nell'utile (perdita) d'esercizio delle coperture di flussi finanziari</b>                     | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6), (8)(a)                               | IFRS 7.24C(b)ii; IFRS 7.24C(b)(vi)   |                         |
| 040 | <b>Inefficacia rilevata nell'utile (perdita) d'esercizio delle coperture di investimenti netti in gestioni estere</b> | Direttiva contabile art 8(1)(a)  | IFRS 7.24C(b)(ii); IFRS 7.24C(b)(vi)   |                         |
| 050 | <b>UTILI O (-) PERDITE DERIVANTI DALLA CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA, AL NETTO</b>                  | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6), (8)(a)                               |  |                         |

## 16.7 Riduzione di valore di attività non finanziarie

|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Esercizio corrente      |                         |                                |
|-----|--|---|---|-------------------------|-------------------------|--------------------------------|
|     |  |   |   | Incrementi              | Storni                  | Riduzione di valore accumulata |
|     |  |   |   | Allegato V.Parte 2.208; | Allegato V.Parte 2.208; |                                |
|     |  |   |   | 010                     | 020                     | 040                            |
| 060 | <b>Riduzione di valore o (-) storno della riduzione di valore di investimenti in filiazioni, joint venture e società collegate</b> | BAD art 27.Presentazione verticale(13)-(14)     | IAS 28, paragrafi 40-43                                 |                         |                         |                                |



|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS               | Esercizio corrente      |                         |                                |
|-----|---|---|---|-------------------------|-------------------------|--------------------------------|
|     |   |   |   | Incrementi              | Storni                  | Riduzione di valore accumulata |
|     |   |   |   | Allegato V.Parte 2.208; | Allegato V.Parte 2.208; |                                |
|     |   |   |   | 010                     | 020                     | 040                            |
| 070 | Filiazioni  |   | IFRS 10, appendice A  |                         |                         |                                |
| 080 | Joint venture   |   | IAS 28.3  |                         |                         |                                |
| 090 | Società collegate   |   | IAS 28.3  |                         |                         |                                |
| 100 | <b>Riduzione di valore o (-) storno della riduzione di valore di attività non finanziarie</b> |   | IAS 36.126(a),(b)   |                         |                         |                                |
| 110 | Immobili, impianti e macchinari   | BAD art 27.Presentazione verticale(9)           | IAS 16.73(e)(v-vi)  |                         |                         |                                |
| 120 | Investimenti immobiliari  | BAD art 27.Presentazione verticale(9)           | IAS 40.79(d)(v)   |                         |                         |                                |
| 130 | Avviamento  | BAD art 27.Presentazione verticale(9)           | IAS 36.10b; IAS 36, paragrafi 88-99 e 124; IFRS 3 Appendice B67(d)(v) |                         |                         |                                |
| 140 | Altre attività immateriali  | BAD art 27.Presentazione verticale(9)           | IAS 38.118(e)(iv)(v)  |                         |                         |                                |
| 145 | Altro   |   | IAS 36.126(a),(b)   |                         |                         |                                |
| 150 | <b>TOTALE</b>   |   |   |                         |                         |                                |

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

17.1 **Attività**

|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Ambito di consolidamento contabile [valore contabile] |
|-----|---|---|---|---|
|     |   |   |   | Allegato V.Parte 1.27-28, Parte 2.209                 |
|     |   |   |   | 010   |
| 010 | <b>Cassa, disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista</b> | BAD art 4.Attivo(1)                             | IAS 1.54 (i)  |   |
| 020 | Cassa   | Allegato V.Parte 2.1                            | Allegato V.Parte 2.1                                    |   |
| 030 | Disponibilità presso banche centrali  | BAD art 13(2); Allegato V. Parte 2.2            | Allegato V.Parte 2.2                                    |   |
| 040 | Altri depositi a vista  | Allegato V.Parte 2.3                            | Allegato V.Parte 2.3;                                   |   |



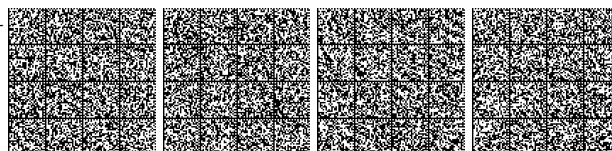
|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Ambito di consolidamento contabile [valore contabile] |
|-----|--|---|---|---|
|     |  |   |   | Allegato V.Parte 1.27-28, Parte 2.209                 |
|     |  |   |   | 010   |
| 050 | <b>Attività finanziarie possedute per negoziazione</b>   |   | IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9. Appendice A                     |   |
| 060 | Derivati   |   | IFRS 9.Appendice A                                      |   |
| 070 | strumenti rappresentativi di capitale  |   | IAS 32.11   |   |
| 080 | Titoli di debito   |   | Allegato V.Parte 1.31;                                  |   |
| 090 | Prestiti e anticipazioni   |   | Allegato V.Parte 1.32;                                  |   |
| 091 | <b>Attività finanziarie per negoziazione</b>   | BAD Articoli 32-33 Allegato V.Parte 1.17;       |   |   |
| 092 | Derivati   | Allegato II del CRR; Allegato V.Parte 1.17;     |   |   |
| 093 | strumenti rappresentativi di capitale  | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33 |   |   |
| 094 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31;                          |   |   |
| 095 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32;                          |   |   |
| 096 | <b>Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b> |   | IFRS 9.4.1.4  |   |
| 097 | Strumenti rappresentativi di capitale  |   | IAS 32.11   |   |
| 098 | Titoli di debito   |   | Allegato V.Parte 1.31;                                  |   |
| 099 | Prestiti e anticipazioni   |   | Allegato V.Parte 1.32;                                  |   |



|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                 | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Ambito di consolidamento contabile [valore contabile] |
|-----|---|---|---|---|
|     |   |   |   | Allegato V.Parte 1.27-28, Parte 2.209                 |
|     |   |   |   | 010   |
| 100 | Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio                                    | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6)                            | IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5                            |   |
| 110 | strumenti rappresentativi di capitale   |   |   |   |
| 120 | Titoli di debito  | Allegato V.Parte 1.31;  | Allegato V.Parte 1.31                                   |   |
| 130 | Prestiti e anticipazioni  | Allegato V.Parte 1.32;  | Allegato V.Parte 1.32;                                  |   |
| 141 | Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo                         |   | IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A                              |   |
| 142 | Strumenti rappresentativi di capitale   |   | IAS 32.11   |   |
| 143 | Titoli di debito  |   | Allegato V.Parte 1.31;                                  |   |
| 144 | Prestiti e anticipazioni  |   | Allegato V.Parte 1.32;                                  |   |
| 171 | Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio | BAD art 36(2)   |   |   |
| 172 | strumenti rappresentativi di capitale   | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33                 |   |   |
| 173 | Titoli di debito  | Allegato V.Parte 1.31;  |   |   |
| 174 | Prestiti e anticipazioni  | Direttiva contabile art 8(1)(a), (4)(b); Allegato V.Parte 1.32; |   |   |
| 175 | Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato a patrimonio netto               | Direttiva contabile art 8(1)(a), (8)                            |   |   |
| 176 | strumenti rappresentativi di capitale   | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33                 |   |   |
| 177 | Titoli di debito  | Allegato V.Parte 1.31;  |   |   |
| 178 | Prestiti e anticipazioni  | Direttiva contabile art 8(1)(a), (4)(b); Allegato V.Parte 1.32; |   |   |
| 181 | Attività finanziarie al costo ammortizzato  |   | IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2                               |   |



|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD  | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Ambito di consolidamento contabile [valore contabile] |
|-----|---|--|---|---|
|     |   |  |   | Allegato V.Parte 1.27-28, Parte 2.209                 |
|     |   |  |   | 010   |
| 182 | Titoli di debito  |  | Allegato V.Parte 1.31;                                  |   |
| 183 | Prestiti e anticipazioni  |  | Allegato V.Parte 1.32;                                  |   |
| 231 | <b>Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate secondo un metodo basato sul costo</b>                             | BAD art 35;Direttiva contabile Articolo 6(1)(i) e Articolo 8(2); Allegato V.Parte 1.18, 19   |   |   |
| 380 | Strumenti rappresentativi di capitale   | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33  |   |   |
| 232 | Titoli di debito  | Allegato V.Parte 1.31;   |   |   |
| 233 | Prestiti e anticipazioni  | Allegato V.Parte 1.32;   |   |   |
| 234 | <b>Altre attività finanziarie non derivate e non per negoziazione</b>   | BAD art 37; Direttiva contabile Articolo 12(7); Allegato V.Parte 1.20;                       |   |   |
| 235 | strumenti rappresentativi di capitale   | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33  |   |   |
| 236 | Titoli di debito  | Allegato V.Parte 1.31;   |   |   |
| 237 | Prestiti e anticipazioni  | Allegato V.Parte 1.32;   |   |   |
| 240 | <b>Derivati – Contabilizzazione delle operazioni di copertura</b>   | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6), (8); IAS 39.9; Allegato V.Parte 1.22;                  | IFRS 9.6.2.1; Allegato V.Parte 1.22;                    |   |
| 250 | <b>Variazioni del fair value (valore equo) degli elementi coperti in una copertura di portafoglio dal rischio di tasso di interesse</b> | Direttiva contabile art 8(5), (6); IAS 39.89A (a)  | IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8                             |   |
| 260 | <b>Partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate</b>  | BAD art 4.Attivo(7)-(8); Direttiva contabile art 2(2); Allegato V.Parte 1.21, Parte 2.4, 210 | IAS 1.54(e); Allegato V.Parte 1.21, Parte 2.4, 210      |   |
| 270 | <b>Attività derivanti da contratti di assicurazione e di riassicurazione</b>  | Allegato V.Parte 2.211;  | IFRS 4, IG20, lettere b)-c); Allegato V.Parte 2.211;    |   |
| 280 | <b>Attività materiali</b>   | BAD art 4.Attivo(10)   |   |   |



|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Ambito di consolidamento contabile [valore contabile] |
|-----|--|---|---|---|
|     |  |   |   | Allegato V.Parte 1.27-28, Parte 2.209                 |
|     |  |   |   | 010   |
| 290 | <b>Attività immateriali</b>  | BAD art 4.Attivo(9); CRR art 4(1)(115)              | IAS 1.54(c); CRR art 4(1)(115)                          |   |
| 300 | Avviamento   | BAD art 4.Attivo(9); CRR art 4(1)(113)              | IFRS 3.B67(d); CRR art 4(1)(113)                        |   |
| 310 | Altre attività immateriali   | BAD art 4.Attivo(9)                                 | IAS 38.8,118  |   |
| 320 | <b>Attività fiscali</b>  |   | IAS 1.54(n-o)   |   |
| 330 | Attività fiscali correnti  |   | IAS 1.54(n); IAS 12.5                                   |   |
| 340 | Attività fiscali differite   | Direttiva contabile art 17(1)(f); CRR art 4(1)(106) | IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR art 4(1)(106)                |   |
| 350 | <b>Altre attività</b>  | Allegato V.Parte 2.5, 6                             | Allegato V.Parte 2.5;                                   |   |
| 360 | <b>Attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita</b>          |   | IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Allegato V.Parte 2.6            |   |
| 365 | <b>(-) Scarti di garanzia relativi ad attività per negoziazione valutate al fair value (valore equo)</b> | Allegato V Parte 1.29                               |   |   |
| 370 | <b>TOTALE DELLE ATTIVITÀ</b>   | BAD art 4 Attivo                                    | IAS 1.9(a), IG 6  |   |

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

|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS                                    | Ambito di consolidamento contabile [valore nominale] |
|-----|---|--|--|--|
|     |   |  |  | Allegato V.Parte 2.118, 209                          |
|     |   |  |  | 010  |
| 010 | <b>Impegni all'erogazione di finanziamenti dati</b> | Allegato I del CRR; Allegato V.Parte 1.44(g), Parte 2.112, 113 | CRR Allegato I; Allegato V.Parte 1.44(g), Parte 2.102-105, 113, 116                        |  |
| 020 | <b>Garanzie finanziarie date</b>                    | allegato I del CRR; Allegato V.Parte 1.44(f), Parte 2.112, 114 | IFRS 4 Allegato A; allegato I del CRR; Allegato V.Parte 1.44(f), Parte 2.102-105, 114, 116 |  |
| 030 | <b>Altri impegni dati</b>                           | allegato I del CRR; Allegato V.Parte 1.44(g), Parte 2.112, 115 | CRR Allegato I; Allegato V.Parte 1.44(g), Parte 2.102-105, 115, 116                        |  |
| 040 | <b>ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO</b>                   |  |  |  |



## 17.3 Passività e patrimonio netto

|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD          | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS  | Ambito di consolidamento contabile [valore contabile] |
|-----|--|--|--|---|
|     |  |  |  | Allegato V.Parte 1.27-28, Parte 2.209                 |
|     |  |  |  | 010   |
| 010 | <b>Passività finanziarie possedute per negoziazione</b>  |  | IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6                           |   |
| 020 | Derivati   |  | IFRS 9.Appendice A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)      |   |
| 030 | Posizioni corte  |  | IFRS 9.BA7(b)  |   |
| 040 | Depositi   |  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36; |   |
| 050 | Titoli di debito emessi  |  | Allegato V.Parte 1.37;                                   |   |
| 060 | Altre passività finanziarie  |  | Allegato V.Parte 1.38-41                                 |   |
| 061 | <b>Passività finanziarie per negoziazione</b>  | Direttiva contabile art 8(1)(a),(3),(6)                  |  |   |
| 062 | Derivati   | Allegato II del CRR; Allegato V.Parte 1.25, 27           |  |   |
| 063 | Posizioni corte  |  |  |   |
| 064 | Depositi   | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36; |  |   |
| 065 | Titoli di debito emessi  | Allegato V.Parte 1.37;                                   |  |   |
| 066 | Altre passività finanziarie  | Allegato V.Parte 1.38-41                                 |  |   |
| 070 | <b>Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b> | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6); IAS 39.9           | IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2                            |   |
| 080 | Depositi   | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36; | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36; |   |
| 090 | Titoli di debito emessi  | Allegato V.Parte 1.37;                                   | Allegato V.Parte 1.37;                                   |   |
| 100 | Altre passività finanziarie  | Allegato V.Parte 1.38-41                                 | Allegato V.Parte 1.38-41                                 |   |
| 110 | <b>Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato</b>  |  | IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1                                |   |





|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                        | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS  | Ambito di consolidamento contabile [valore contabile] |
|-----|---|--|--|---|
|     |   |  |  | Allegato V.Parte 1.27-28, Parte 2.209                 |
|     |   |  |  | 010   |
| 120 | Depositi  |  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36; |   |
| 130 | Titoli di debito emessi   |  | Allegato V.Parte 1.37;                                   |   |
| 140 | Altre passività finanziarie   |  | Allegato V.Parte 1.38-41                                 |   |
| 141 | <b>Passività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate secondo un metodo basato sul costo</b>                            | Direttiva contabile art 8(3)   |  |   |
| 142 | Depositi  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36;               |  |   |
| 143 | Titoli di debito emessi   | Allegato V.Parte 1.37;   |  |   |
| 144 | Altre passività finanziarie   | Allegato V.Parte 1.38-41   |  |   |
| 150 | <b>Derivati – Contabilizzazione delle operazioni di copertura</b>   | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6), (8)(a); Allegato V.Parte 1.26;   | IFRS 9.6.2.1; Allegato V.Parte 1.26;                     |   |
| 160 | <b>Variazioni del fair value (valore equo) degli elementi coperti in una copertura di portafoglio dal rischio di tasso di interesse</b> | Direttiva contabile art 8(5), (6); Allegato V.Parte 2.8; IAS 39.89A(b) | IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8                              |   |
| 170 | <b>Passività derivanti da contratti di assicurazione e di riassicurazione</b>   | Allegato V.Parte 2.212;  | IFRS 4.IG20(a); Allegato V.Parte 2.212;                  |   |
| 180 | <b>Accantonamenti</b>   | BAD art 4.Passivo(6)   | IAS 37.10; IAS 1.54(l)                                   |   |
| 190 | <b>Passività fiscali</b>  |  | IAS 1.54(n-o)  |   |
| 200 | Passività fiscali correnti  |  | IAS 1.54(n); IAS 12.5                                    |   |
| 210 | Passività fiscali differite   | Direttiva contabile art 17(1)(f); CRR art 4(1)(108)                    | IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR art 4(1)(108)                 |   |
| 220 | <b>Capitale sociale rimborsabile a richiesta</b>  |  | IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Allegato V.Parte 2.12;            |   |
| 230 | <b>Altre passività</b>  | Allegato V.Parte 2.13;   | Allegato V.Parte 2.13;                                   |   |
| 240 | <b>Passività incluse in gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita</b>  |  | IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Allegato V.Parte 2.14           |   |

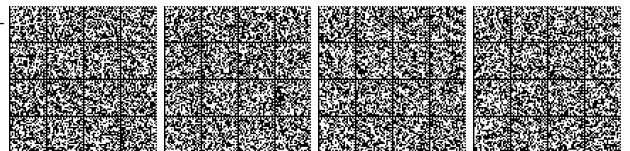


|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD   | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS                         | Ambito di consolidamento contabile [valore contabile] |
|-----|---|---|---|---|
|     |   |   |   | Allegato V.Parte 1.27-28, Parte 2.209                 |
|     |   |   |   | 010   |
| 245 | Scarti di garanzia relativi a passività per negoziazione valutate al fair value (valore equo) | Allegato V Parte 1.29   |   |   |
| 250 | PASSIVITÀ   |   | IAS 1.9(b);IG 6   |   |
| 260 | Capitale  | BAD art 4.Passivo(9), BAD art 22  | IAS 1.54(r), BAD art 22   |   |
| 270 | Sovrapprezzo azioni   | BAD art 4.Passivo(10); CRR art 4(124)   | IAS 1.78(e); CRR art 4(1)(124)  |   |
| 280 | strumenti rappresentativi di capitale emessi diversi dal capitale                             | Allegato V.Parte 2.18-19  | Allegato V.Parte 2.18-19  |   |
| 290 | Altro patrimonio netto  | Allegato V.Parte 2.20;  | IFRS 2.10; Allegato V.Parte 2.20;   |   |
| 300 | Altre componenti di conto economico complessivo accumulate                                    | CRR art 4(1)(100)   | CRR art 4(1)(100)   |   |
| 310 | Utili non distribuiti   | CRR art 4(1)(123)   | CRR art 4(1)(123)   |   |
| 320 | Riserve di rivalutazione  | BAD art 4.Passivo(12)   | IFRS 1.33, D5-D8  |   |
| 325 | Riserve valutate al fair value (valore equo)  | Direttiva contabile art 8(1)(a)   |   |   |
| 330 | Altre riserve   | BAD art 4.Passivo (11)-(13)   | IAS 1.54; IAS 1.78 (e)  |   |
| 335 | Differenze di primo consolidamento  | Direttiva contabile art 24(3)(c)  |   |   |
| 340 | (-) Azioni proprie  | Allegato III, Attivo, Voce D(III)(2), della direttiva contabile; BAD art 4 Attivo (12); Allegato V.Parte 2.20 | IAS 1.79(a)(vi); IAS 32, paragrafi 33-34, AG 14 e AG 36; Allegato V.Parte 2.28; |   |
| 350 | Utile o perdita attribuibile ai proprietari dell'impresa madre                                | BAD art 4.Passivo(14)   | IFRS 10.B94   |   |
| 360 | (-) Acconti sui dividendi   | CRR Articolo 26 (2)   | IAS 32.35   |   |
| 370 | Partecipazioni di minoranza   | Direttiva contabile art 24(4)   | IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94   |   |
| 380 | TOTALE DEL PATRIMONIO NETTO   |   | IAS 1.9(c), IG 6  |   |
| 390 | TOTALE DEL PATRIMONIO NETTO E TOTALE DELLE PASSIVITÀ  | BAD art 4.Passivo   | IAS 1, IG6  |   |



18. Informazioni sulle esposizioni in bonis e deteriorate

|  |  | Valore contabile lordo / importo nominale |                                     |   |                                       |                                   |  |
|--|--|---|-------------------------------------|---|---------------------------------------|-----------------------------------|--|
|  |  | In bonis                                  |                                     |   | Deteriorate                           |                                   |  |
|  |  | Non scadute o scadute da <= 30 giorni     | Scadute da > 30 giorni <= 90 giorni | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni |                                       |                                   |  |
|  | 010  | 020                                       | 030                                 | 055   | 060                                   | 070                               |  |
|  | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 221                       | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239     | Allegato V. Parte 2. 222, 235       | Allegato V. Parte 2. 222, 235   | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 |  |
|  | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 221                       | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239     | Allegato V. Parte 2. 222, 235       | Allegato V. Parte 2. 222, 235   | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 |  |
|  | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> |   |                                     |   |                                       |                                   |  |
|  | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>         |   |                                     |   |                                       |                                   |  |
|  | <b>010 Titoli di debito</b>                                    | Allegato V. Parte 1.31, 44(b)             | Allegato V. Parte 1.31, 44(b)       |   |                                       |                                   |  |
|  | 020 Banche centrali  | Allegato V. Parte 1.42(a)                 | Allegato V. Parte 1.42(a)           |   |                                       |                                   |  |
|  | 030 Amministrazioni pubbliche                                  | Allegato V. Parte 1.42(b)                 | Allegato V. Parte 1.42(b)           |   |                                       |                                   |  |
|  | 040 Enti creditizi   | Allegato V. Parte 1.42(c)                 | Allegato V. Parte 1.42(c)           |   |                                       |                                   |  |
|  | 050 Altre società finanziarie                                  | Allegato V. Parte 1.42(d)                 | Allegato V. Parte 1.42(d)           |   |                                       |                                   |  |
|  | 060 Società non finanziarie                                    | Allegato V. Parte 1.42(e)                 | Allegato V. Parte 1.42(e)           |   |                                       |                                   |  |



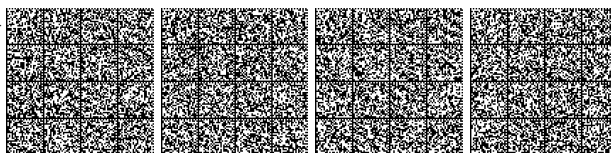
|     | Valore contabile lordo / importo nominale                      |                                       |                                     |                               |                                       |                                   |   |
|-----|--|---------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|---|
|     | In bonis   |                                       |                                     | Deteriorate                   |                                       |                                   |   |
|     |  | Non scadute o scadute da <= 30 giorni | Scadute da > 30 giorni <= 90 giorni |                               |                                       |                                   | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni |
|     | 010  | 020                                   | 030                                 | 055                           | 060                                   | 070                               |   |
|     | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 221                       | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235       | Allegato V. Parte 2. 222, 235 | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 |   |
|     | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 221                       | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235       | Allegato V. Parte 2. 222, 235 | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 |   |
|     | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> |                                       |                                     |                               |                                       |                                   |   |
|     | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>         |                                       |                                     |                               |                                       |                                   |   |
| 070 | <b>Prestiti e anticipazioni</b>                                | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)         | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)       |                               |                                       |                                   |   |
| 080 | Banche centrali  | Allegato V. Parte 1.42(a)             | Allegato V. Parte 1.42(a)           |                               |                                       |                                   |   |
| 090 | Amministrazioni pubbliche                                      | Allegato V. Parte 1.42(b)             | Allegato V. Parte 1.42(b)           |                               |                                       |                                   |   |
| 100 | Enti creditizi   | Allegato V. Parte 1.42(c)             | Allegato V. Parte 1.42(c)           |                               |                                       |                                   |   |
| 110 | Altre società finanziarie                                      | Allegato V. Parte 1.42(d)             | Allegato V. Parte 1.42(d)           |                               |                                       |                                   |   |
| 120 | Società non finanziarie  | Allegato V. Parte 1.42(e)             | Allegato V. Parte 1.42(e)           |                               |                                       |                                   |   |
| 130 | di cui: piccole e medie imprese                                | PMI Art 1 2(a)                        | PMI Art 1 2(a)                      |                               |                                       |                                   |   |



|     |  | Valore contabile lordo / importo nominale                      |                                      |                               |                              |   |                                  |
|-----|--|--|--------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---|----------------------------------|
|     |  | In bonis   |                                      |                               | Deteriorate                  |   |                                  |
|     |  | Non scadute o scadute da <= 30 giorni                          | Scadute da > 30 giorni <= 90 giorni  |                               |                              | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni |                                  |
|     |  | 010  | 020                                  | 030                           | 055                          | 060   | 070                              |
|     |  | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 221                       | Allegato V. Parte 2.213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2.222, 235  | Allegato V. Parte 2.222, 235 | Allegato V. Parte 2.213-216, 223-239  | Allegato V. Parte 2.222, 235-236 |
|     |  | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 221                       | Allegato V. Parte 2.213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2.222, 235  | Allegato V. Parte 2.222, 235 | Allegato V. Parte 2.213-216, 223-239  | Allegato V. Parte 2.222, 235-236 |
|     |  | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> |                                      |                               |                              |   |                                  |
|     |  | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>         |                                      |                               |                              |   |                                  |
| 140 | di cui: crediti garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale | Allegato V. Parte 2.86(a), 87                                  |                                      | Allegato V. Parte 2.86(a), 87 |                              |   |                                  |
| 150 | Famiglie   | Allegato V. Parte 1.42(f)                                      |                                      | Allegato V. Parte 1.42(f)     |                              |   |                                  |
| 160 | di cui: crediti garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale     | Allegato V. Parte 2.86(a), 87                                  |                                      | Allegato V. Parte 2.86(a), 87 |                              |   |                                  |
| 170 | di cui: credito al consumo   | Allegato V. Parte 2.88(a)                                      |                                      | Allegato V. Parte 2.88(a)     |                              |   |                                  |
| 180 | <b>STRUMENTI DI DEBITO AL COSTO O AL COSTO AMMORTIZZATO</b>                            | Allegato V. Parte 2.233(a)                                     |                                      | Allegato V. Parte 2.233(a)    |                              |   |                                  |
| 181 | <b>Titoli di debito</b>  | Allegato V. Parte 1.31, 44(b)                                  |                                      | Allegato V. Parte 1.31, 44(b) |                              |   |                                  |
| 182 | Banche centrali  | Allegato V. Parte 1.42(a)                                      |                                      | Allegato V. Parte 1.42(a)     |                              |   |                                  |



|     |                                 | Valore contabile lordo / importo nominale                      |                                       |                               |                               |                                       |   |  |
|-----|---------------------------------|--|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|---|--|
|     |                                 | In bonis   |                                       |                               | Deteriorate                   |                                       |   |  |
|     |                                 | Non scadute o scadute da <= 30 giorni                          | Scadute da > 30 giorni <= 90 giorni   |                               |                               |                                       | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni |  |
|     |                                 | 010  | 020                                   | 030                           | 055                           | 060                                   | 070   |  |
|     |                                 | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 221                       | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235 | Allegato V. Parte 2. 222, 235 | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236   |  |
|     |                                 | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 221                       | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235 | Allegato V. Parte 2. 222, 235 | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236   |  |
|     |                                 | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> |                                       |                               |                               |                                       |   |  |
|     |                                 | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>         |                                       |                               |                               |                                       |   |  |
| 183 | Amministrazioni pubbliche       |  |                                       |                               |                               |                                       |   |  |
|     |                                 | Allegato V.Parte 1.42(b)                                       |                                       |                               |                               |                                       |   |  |
| 184 | Enti creditizi                  |  |                                       |                               |                               |                                       |   |  |
|     |                                 | Allegato V.Parte 1.42(c)                                       |                                       |                               |                               |                                       |   |  |
| 185 | Altre società finanziarie       |  |                                       |                               |                               |                                       |   |  |
|     |                                 | Allegato V.Parte 1.42(d)                                       |                                       |                               |                               |                                       |   |  |
| 186 | Società non finanziarie         |  |                                       |                               |                               |                                       |   |  |
|     |                                 | Allegato V.Parte 1.42(e)                                       |                                       |                               |                               |                                       |   |  |
| 191 | <b>Prestiti e anticipazioni</b> |  |                                       |                               |                               |                                       |   |  |
|     |                                 | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)                                   |                                       |                               |                               |                                       |   |  |
| 192 | Banche centrali                 |  |                                       |                               |                               |                                       |   |  |
|     |                                 | Allegato V.Parte 1.42(a)                                       |                                       |                               |                               |                                       |   |  |
| 193 | Amministrazioni pubbliche       |  |                                       |                               |                               |                                       |   |  |
|     |                                 | Allegato V.Parte 1.42(b)                                       |                                       |                               |                               |                                       |   |  |



|     |   | Valore contabile lordo / importo nominale                      |                                       |                               |                               |                                       |   |  |
|-----|---|--|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|---|--|
|     |   | In bonis   |                                       |                               | Deteriorate                   |                                       |   |  |
|     |   | Non scadute o scadute da <= 30 giorni                          | Scadute da > 30 giorni <= 90 giorni   |                               |                               |                                       | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni |  |
|     |   | 010  | 020                                   | 030                           | 055                           | 060                                   | 070   |  |
|     |   | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 221                       | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235 | Allegato V. Parte 2. 222, 235 | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236   |  |
|     |   | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 221                       | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235 | Allegato V. Parte 2. 222, 235 | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236   |  |
|     |   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> |                                       |                               |                               |                                       |   |  |
|     |   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>         |                                       |                               |                               |                                       |   |  |
| 194 | Enti creditizi  | Allegato V. Parte 1.42(c)                                      |                                       |                               |                               |                                       |   |  |
| 195 | Altre società finanziarie   | Allegato V. Parte 1.42(d)                                      |                                       |                               |                               |                                       |   |  |
| 196 | Società non finanziarie   | Allegato V. Parte 1.42(e)                                      |                                       |                               |                               |                                       |   |  |
| 197 | Famiglie  | Allegato V. Parte 1.42(f)                                      |                                       |                               |                               |                                       |   |  |
| 201 | <b>STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELLE ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO O NEL PATRIMONIO NETTO SOGGETTI A RIDUZIONE DI VALORE</b> | Allegato V. Parte 2.233(b)                                     |                                       |                               |                               |                                       |   |  |



|     |                                 | Valore contabile lordo / importo nominale                      |                                       |                               |                               |                                       |   |
|-----|---------------------------------|--|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|---|
|     |                                 | In bonis   |                                       | Deteriorate                   |                               |                                       |   |
|     |                                 | 010  | 020                                   | 030                           | 055                           | 060                                   | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni |
|     |                                 | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 221                       | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235 | Allegato V. Parte 2. 222, 235 | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236   |
|     |                                 | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 221                       | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235 | Allegato V. Parte 2. 222, 235 | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236   |
|     |                                 | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> |                                       |                               |                               |                                       |   |
|     |                                 | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>         |                                       |                               |                               |                                       |   |
| 211 | <b>Titoli di debito</b>         | Allegato V. Parte 1.31, 44(b)                                  | Allegato V. Parte 1.31, 44(b)         | Allegato V. Parte 1.31, 44(b) |                               |                                       |   |
| 212 | Banche centrali                 | Allegato V. Parte 1.42(a)                                      | Allegato V. Parte 1.42(a)             | Allegato V. Parte 1.42(a)     |                               |                                       |   |
| 213 | Amministrazioni pubbliche       | Allegato V. Parte 1.42(b)                                      | Allegato V. Parte 1.42(b)             | Allegato V. Parte 1.42(b)     |                               |                                       |   |
| 214 | Enti creditizi                  | Allegato V. Parte 1.42(c)                                      | Allegato V. Parte 1.42(c)             | Allegato V. Parte 1.42(c)     |                               |                                       |   |
| 215 | Altre società finanziarie       | Allegato V. Parte 1.42(d)                                      | Allegato V. Parte 1.42(d)             | Allegato V. Parte 1.42(d)     |                               |                                       |   |
| 216 | Società non finanziarie         | Allegato V. Parte 1.42(e)                                      | Allegato V. Parte 1.42(e)             | Allegato V. Parte 1.42(e)     |                               |                                       |   |
| 221 | <b>Prestiti e anticipazioni</b> | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)                                  | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)         | Allegato V. Parte 1.32, 44(a) |                               |                                       |   |

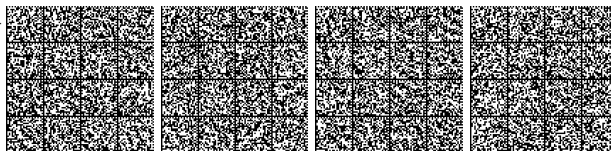




|     |                           | Valore contabile lordo / importo nominale               |                                       |                               |                               |                                       |  |  |
|-----|---------------------------|---|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|--|--|
|     |                           | In bonis  |                                       |                               | Deteriorate                   |                                       |  |  |
|     |                           | Non scadute o scadute da <= 30 giorni                   | Scadute da > 30 giorni <= 90 giorni   |                               |                               |                                       | Inadempienze probabili che non sono scadute da < = 90 giorni |  |
|     |                           | 010   | 020                                   | 030                           | 055                           | 060                                   | 070  |  |
|     |                           | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 221                | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235 | Allegato V. Parte 2. 222, 235 | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236                            |  |
|     |                           | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 221                | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235 | Allegato V. Parte 2. 222, 235 | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236                            |  |
|     |                           | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS |                                       |                               |                               |                                       |  |  |
|     |                           | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD         |                                       |                               |                               |                                       |  |  |
| 222 | Banche centrali           | Allegato V.Parte 1.42(a)                                |                                       | Allegato V.Parte 1.42(a)      |                               |                                       |  |  |
| 223 | Amministrazioni pubbliche | Allegato V.Parte 1.42(b)                                |                                       | Allegato V.Parte 1.42(b)      |                               |                                       |  |  |
| 224 | Enti creditizi            | Allegato V.Parte 1.42(c)                                |                                       | Allegato V.Parte 1.42(c)      |                               |                                       |  |  |
| 225 | Altre società finanziarie | Allegato V.Parte 1.42(d)                                |                                       | Allegato V.Parte 1.42(d)      |                               |                                       |  |  |
| 226 | Società non finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(e)                                |                                       | Allegato V.Parte 1.42(e)      |                               |                                       |  |  |
| 227 | Famiglie                  | Allegato V.Parte 1.42(f)                                |                                       | Allegato V.Parte 1.42(f)      |                               |                                       |  |  |



|     |  | Valore contabile lordo / importo nominale                            |  |   |                                       |                                   |  |
|-----|--|--|--|---|---------------------------------------|-----------------------------------|--|
|     |  | In bonis   |  |   | Deteriorate                           |                                   |  |
|     |  | Non scadute o scadute da <= 30 giorni                                | Scadute da > 30 giorni <= 90 giorni  | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni |                                       |                                   |  |
|     | 010  | 020  | 030  | 055   | 060                                   | 070                               |  |
|     | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 221   | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239                                | Allegato V. Parte 2. 222, 235  | Allegato V. Parte 2. 222, 235   | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 |  |
|     | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 221   | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239                                | Allegato V. Parte 2. 222, 235  | Allegato V. Parte 2. 222, 235   | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 |  |
|     | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b>   |  |  |   |                                       |                                   |  |
|     | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>   |  |  |   |                                       |                                   |  |
| 231 | STRUMENTI DI DEBITO RIGIDAMENTE AL LO-COM O AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILE-VATO NELL'UTILE (PER-DITA) D'ESERCIZIO O NEL PATRIMONIO NETTO NON SOGGETTI A RIDUZIONE DI VA-LORE | Allegato V. Parte 2.233(c), 234                                      | Allegato V. Parte 2.233(c), 234  |   |                                       |                                   |  |
| 330 | STRUMENTI DI DEBITO DIVERSI DA QUELLI POSSEDUTI PER NEGO-ZIAZIONE O PER NE-GOZIAZIONE  | Allegato V. Parte 2.217;   | Allegato V. Parte 2.217;   |   |                                       |                                   |  |
| 335 | STRUMENTI DI DEBITO POSSEDUTI PER LA VENDITA   |  |  |   |                                       |                                   |  |
| 340 | Impegni all'erogazione di finanziamenti dati   | Allegato I del CRR; Allegato V. Parte 1.44(g), Parte 2.112, 113, 224 | CRR Allegato I; Alle-gato V. Parte 1.44(g), Parte 2.102-105, 113, 116, 224 |   |                                       |                                   |  |



|     |                           | Valore contabile lordo / importo nominale               |                                       |                               |                               |   |                                   |
|-----|---------------------------|---|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---|-----------------------------------|
|     |                           | In bonis  |                                       |                               | Deteriorate                   |   |                                   |
|     |                           | Non scadute o scadute da <= 30 giorni                   | Scadute da > 30 giorni <= 90 giorni   |                               |                               | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni |                                   |
|     |                           | 010   | 020                                   | 030                           | 055                           | 060   | 070                               |
|     |                           | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 221                | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235 | Allegato V. Parte 2. 222, 235 | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239   | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 |
|     |                           | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 221                | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235 | Allegato V. Parte 2. 222, 235 | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239   | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 |
|     |                           | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS |                                       |                               |                               |   |                                   |
|     |                           | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD         |                                       |                               |                               |   |                                   |
| 350 | Banche centrali           | Allegato V.Parte 1.42(a)                                |                                       | Allegato V.Parte 1.42(a)      |                               |   |                                   |
| 360 | Amministrazioni pubbliche | Allegato V.Parte 1.42(b)                                |                                       | Allegato V.Parte 1.42(b)      |                               |   |                                   |
| 370 | Enti creditizi            | Allegato V.Parte 1.42(c)                                |                                       | Allegato V.Parte 1.42(c)      |                               |   |                                   |
| 380 | Altre società finanziarie | Allegato V.Parte 1.42(d)                                |                                       | Allegato V.Parte 1.42(d)      |                               |   |                                   |
| 390 | Società non finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(e)                                |                                       | Allegato V.Parte 1.42(e)      |                               |   |                                   |
| 400 | Famiglie                  | Allegato V.Parte 1.42(f)                                |                                       | Allegato V.Parte 1.42(f)      |                               |   |                                   |





|     |                           | Valore contabile lordo / importo nominale                           |                                       |   |                               |                                       |                                   |
|-----|---------------------------|---|---------------------------------------|---|-------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
|     |                           | In bonis  |                                       |   | Deteriorate                   |                                       |                                   |
|     |                           | Non scadute o scadute da <= 30 giorni                               | Scadute da > 30 giorni <= 90 giorni   | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni |                               |                                       |                                   |
|     |                           | 010   | 020                                   | 030   | 055                           | 060                                   | 070                               |
|     |                           | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 221                            | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235   | Allegato V. Parte 2. 222, 235 | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 |
|     |                           | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 221                            | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235   | Allegato V. Parte 2. 222, 235 | Allegato V. Parte 2. 213-216, 223-239 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 |
|     |                           | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b>      |                                       |   |                               |                                       |                                   |
|     |                           | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>              |                                       |   |                               |                                       |                                   |
| 460 | Società non finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(e)  |                                       | Allegato V.Parte 1.42(e)  |                               |                                       |                                   |
| 470 | Famiglie                  | Allegato V.Parte 1.42(f)  |                                       | Allegato V.Parte 1.42(f)  |                               |                                       |                                   |
| 480 | <b>Altri impegni dati</b> | allegato I del CRR; Allegato V.Parte 1.44(g), Parte 2.112, 115, 224 |                                       | CRR Allegato I; Allegato V.Parte 1.44(g), Parte 2.102-105, 115, 116, 224        |                               |                                       |                                   |
| 490 | Banche centrali           | Allegato V.Parte 1.42(a)  |                                       | Allegato V.Parte 1.42(a)  |                               |                                       |                                   |
| 500 | Amministrazioni pubbliche | Allegato V.Parte 1.42(b)  |                                       | Allegato V.Parte 1.42(b)  |                               |                                       |                                   |







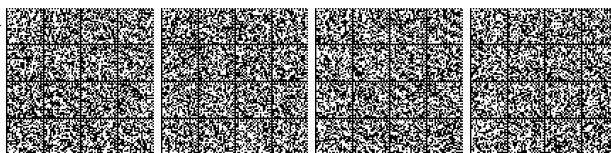
|     |                                 | Valore contabile lordo / importo nominale              |                                   |  |                                   |   |   |  |
|-----|---------------------------------|--|-----------------------------------|--|-----------------------------------|---|---|--|
|     |                                 | Deteriorate  |                                   |  |                                   |   |   |  |
|     |                                 | Scadute da > 90 giorni <= 180 giorni                   | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno | Scadute da > 1 anno <= 5 anni                                  | Scadute da > 5 anni               | di cui: in stato di default             | di cui: hanno subito una riduzione di valore                  |  |
|     |                                 | 080  | 090                               | 100  | 105                               | 110                                     | 120   |  |
|     |                                 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236                      | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236                              | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.238(b) | IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Appendice A; Allegato V. Parte 2.237(a) |  |
|     |                                 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236                      | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236                              | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.238(b) | CRR art 4(95); Allegato V. Parte 2.237(a)                     |  |
| 070 | <b>Prestiti e anticipazioni</b> |  |                                   |  |                                   |   |   |  |
|     |                                 | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b> |                                   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> |                                   |   |   |  |
|     |                                 | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)                          | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)     | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)                                  | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)     |   |   |  |
| 080 | Banche centrali                 | Allegato V. Parte 1.42(a)                              | Allegato V. Parte 1.42(a)         | Allegato V. Parte 1.42(a)                                      | Allegato V. Parte 1.42(a)         |   |   |  |
| 090 | Amministrazioni pubbliche       | Allegato V. Parte 1.42(b)                              | Allegato V. Parte 1.42(b)         | Allegato V. Parte 1.42(b)                                      | Allegato V. Parte 1.42(b)         |   |   |  |
| 100 | Enti creditizi                  | Allegato V. Parte 1.42(c)                              | Allegato V. Parte 1.42(c)         | Allegato V. Parte 1.42(c)                                      | Allegato V. Parte 1.42(c)         |   |   |  |
| 110 | Altre società finanziarie       | Allegato V. Parte 1.42(d)                              | Allegato V. Parte 1.42(d)         | Allegato V. Parte 1.42(d)                                      | Allegato V. Parte 1.42(d)         |   |   |  |
| 120 | Società non finanziarie         | Allegato V. Parte 1.42(e)                              | Allegato V. Parte 1.42(e)         | Allegato V. Parte 1.42(e)                                      | Allegato V. Parte 1.42(e)         |   |   |  |
| 130 | di cui: piccole e medie imprese | PMI Art 1 2(a)   | PMI Art 1 2(a)                    | PMI Art 1 2(a)   | PMI Art 1 2(a)                    |   |   |  |







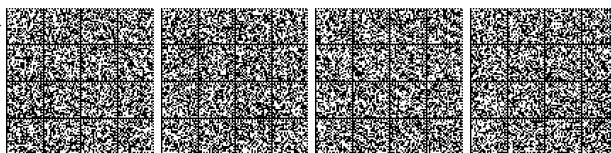
|     |                                 | Valore contabile lordo / importo nominale              |                                   |  |                                   |   |   |
|-----|---------------------------------|--|-----------------------------------|--|-----------------------------------|---|---|
|     |                                 | Deteriorate  |                                   |  |                                   |   |   |
|     |                                 | Scadute da > 90 giorni <= 180 giorni                   | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno | Scadute da > 1 anno <= 5 anni                                  | Scadute da > 5 anni               | di cui: in stato di default             | di cui: hanno subito una riduzione di valore                  |
|     |                                 | 080  | 090                               | 100  | 105                               | 110                                     | 120   |
|     |                                 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236                      | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236                              | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.238(b) | IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Appendice A; Allegato V. Parte 2.237(a) |
|     |                                 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236                      | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236                              | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.238(b) | CRR art 4(95); Allegato V. Parte 2.237(a)                     |
| 183 | Amministrazioni pubbliche       |  |                                   |  |                                   |   |   |
|     |                                 | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b> |                                   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> |                                   |   |   |
|     |                                 | Allegato V. Parte 1.42(b)                              | Allegato V. Parte 1.42(b)         | Allegato V. Parte 1.42(b)                                      | Allegato V. Parte 1.42(b)         | Allegato V. Parte 1.42(b)               |   |
| 184 | Enti creditizi                  |  |                                   |  |                                   |   |   |
|     |                                 | Allegato V. Parte 1.42(c)                              | Allegato V. Parte 1.42(c)         | Allegato V. Parte 1.42(c)                                      | Allegato V. Parte 1.42(c)         | Allegato V. Parte 1.42(c)               |   |
| 185 | Altre società finanziarie       |  |                                   |  |                                   |   |   |
|     |                                 | Allegato V. Parte 1.42(d)                              | Allegato V. Parte 1.42(d)         | Allegato V. Parte 1.42(d)                                      | Allegato V. Parte 1.42(d)         | Allegato V. Parte 1.42(d)               |   |
| 186 | Società non finanziarie         |  |                                   |  |                                   |   |   |
|     |                                 | Allegato V. Parte 1.42(e)                              | Allegato V. Parte 1.42(e)         | Allegato V. Parte 1.42(e)                                      | Allegato V. Parte 1.42(e)         | Allegato V. Parte 1.42(e)               |   |
| 191 | <b>Prestiti e anticipazioni</b> |  |                                   |  |                                   |   |   |
|     |                                 | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)                          | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)     | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)                                  | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)     | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)           |   |
| 192 | Banche centrali                 |  |                                   |  |                                   |   |   |
|     |                                 | Allegato V. Parte 1.42(a)                              | Allegato V. Parte 1.42(a)         | Allegato V. Parte 1.42(a)                                      | Allegato V. Parte 1.42(a)         | Allegato V. Parte 1.42(a)               |   |
| 193 | Amministrazioni pubbliche       |  |                                   |  |                                   |   |   |
|     |                                 | Allegato V. Parte 1.42(b)                              | Allegato V. Parte 1.42(b)         | Allegato V. Parte 1.42(b)                                      | Allegato V. Parte 1.42(b)         | Allegato V. Parte 1.42(b)               |   |



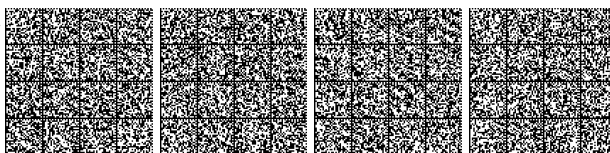
| Valore contabile lordo / importo nominale |   |                                   |                                   |                                   |                                   |  |  |
|---|---|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--|--|
|   | Deteriorate   |                                   |                                   |                                   |                                   |  | di cui: hanno subito una riduzione di valore                 |
|   |   | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno | Scadute da > 90 giorni <= 1 anno  | Scadute da > 1 anno <= 5 anni     | Scadute da > 5 anni               | di cui: in stato di default              |  |
|   |   | 080                               | 090                               | 100                               | 105                               | 110                                      | 120  |
|   |   | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | CRR art. 178; Allegato V. Parte 2.238(b) | IFRS 9.5.5.1; IFRS 9-Appendice A; Allegato V. Parte 2.237(a) |
|   |   | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | CRR art. 178; Allegato V. Parte 2.238(b) | CRR art. 4(95); Allegato V. Parte 2.237(a)                   |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b>  |                                   |                                   |                                   |                                   |  |  |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>  |                                   |                                   |                                   |                                   |  |  |
| 194                                       | Enti creditizi  | Allegato V. Parte 1.42(c)         | Allegato V. Parte 1.42(c)         |                                   |                                   |  |  |
| 195                                       | Altre società finanziarie   | Allegato V. Parte 1.42(d)         | Allegato V. Parte 1.42(d)         |                                   |                                   |  |  |
| 196                                       | Società non finanziarie   | Allegato V. Parte 1.42(e)         | Allegato V. Parte 1.42(e)         |                                   |                                   |  |  |
| 197                                       | Famiglie  | Allegato V. Parte 1.42(f)         | Allegato V. Parte 1.42(f)         |                                   |                                   |  |  |
| 201                                       | <b>STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELLE ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO O NEL PATRIMONIO NETTO SOGGETTI A RIDUZIONE DI VALORE</b> | Allegato V. Parte 2.233(b)        | Allegato V. Parte 2.233(b)        |                                   |                                   |  |  |



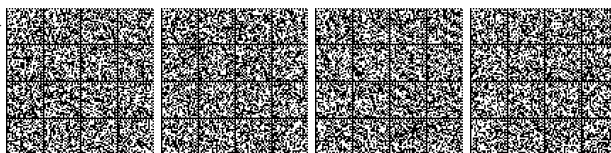
|     |                                 | Valore contabile lordo / importo nominale |                                   |                                  |                                  |   |   |  |
|-----|---------------------------------|---|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---|---|--|
|     |                                 | Deteriorate                               |                                   |                                  |                                  |   |   |  |
|     |                                 | Scadute da > 90 giorni <= 180 giorni      | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno | Scadute da > 1 anno <= 5 anni    | Scadute da > 5 anni              | di cui: in stato di default             | di cui: hanno subito una riduzione di valore                  |  |
|     |                                 | 080                                       | 090                               | 100                              | 105                              | 110                                     | 120   |  |
|     |                                 | Allegato V. Parte 2.222, 235-236          | Allegato V. Parte 2.222, 235-236  | Allegato V. Parte 2.222, 235-236 | Allegato V. Parte 2.222, 235-236 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.238(b) | IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Appendice A; Allegato V. Parte 2.237(a) |  |
|     |                                 | Allegato V. Parte 2.222, 235-236          | Allegato V. Parte 2.222, 235-236  | Allegato V. Parte 2.222, 235-236 | Allegato V. Parte 2.222, 235-236 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.238(b) | CRR art 4(95); Allegato V. Parte 2.237(a)                     |  |
| 211 | <b>Titoli di debito</b>         |   |                                   |                                  |                                  |   |   |  |
|     |                                 | Allegato V. Parte 1.31, 44(b)             | Allegato V. Parte 1.31, 44(b)     | Allegato V. Parte 1.31, 44(b)    | Allegato V. Parte 1.31, 44(b)    | Allegato V. Parte 1.31, 44(b)           | Allegato V. Parte 1.31, 44(b)                                 |  |
| 212 | Banche centrali                 |   |                                   |                                  |                                  |   |   |  |
|     |                                 | Allegato V. Parte 1.42(a)                 | Allegato V. Parte 1.42(a)         | Allegato V. Parte 1.42(a)        | Allegato V. Parte 1.42(a)        | Allegato V. Parte 1.42(a)               | Allegato V. Parte 1.42(a)                                     |  |
| 213 | Amministrazioni pubbliche       |   |                                   |                                  |                                  |   |   |  |
|     |                                 | Allegato V. Parte 1.42(b)                 | Allegato V. Parte 1.42(b)         | Allegato V. Parte 1.42(b)        | Allegato V. Parte 1.42(b)        | Allegato V. Parte 1.42(b)               | Allegato V. Parte 1.42(b)                                     |  |
| 214 | Enti creditizi                  |   |                                   |                                  |                                  |   |   |  |
|     |                                 | Allegato V. Parte 1.42(c)                 | Allegato V. Parte 1.42(c)         | Allegato V. Parte 1.42(c)        | Allegato V. Parte 1.42(c)        | Allegato V. Parte 1.42(c)               | Allegato V. Parte 1.42(c)                                     |  |
| 215 | Altre società finanziarie       |   |                                   |                                  |                                  |   |   |  |
|     |                                 | Allegato V. Parte 1.42(d)                 | Allegato V. Parte 1.42(d)         | Allegato V. Parte 1.42(d)        | Allegato V. Parte 1.42(d)        | Allegato V. Parte 1.42(d)               | Allegato V. Parte 1.42(d)                                     |  |
| 216 | Società non finanziarie         |   |                                   |                                  |                                  |   |   |  |
|     |                                 | Allegato V. Parte 1.42(e)                 | Allegato V. Parte 1.42(e)         | Allegato V. Parte 1.42(e)        | Allegato V. Parte 1.42(e)        | Allegato V. Parte 1.42(e)               | Allegato V. Parte 1.42(e)                                     |  |
| 221 | <b>Prestiti e anticipazioni</b> |   |                                   |                                  |                                  |   |   |  |
|     |                                 | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)             | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)     | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)    | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)    | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)           | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)                                 |  |



| Valore contabile lordo / importo nominale                      |                                      |                                   |                                   |   |  |  |  |  |  |
|--|--------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|--|--|--|--|--|
| Deteriorate  |                                      |                                   |                                   |   |  |  |  |  |  |
| Scadute da > 180 giorni  | Scadute da > 90 giorni <= 180 giorni | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno | Scadute da > 1 anno <= 5 anni     | Scadute da > 5 anni                     | di cui: in stato di default                                  | di cui: hanno subito una riduzione di valore |  |  |  |
| 080  | 090                                  | 100                               | 105                               | 110                                     | 120  |  |  |  |  |
| Allegato V. Parte 2. 222, 235-236                              | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236    | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.238(b) | IFRS 9.5.5.1; IFRS 9-Appendice A; Allegato V. Parte 2.237(a) |  |  |  |  |
| Allegato V. Parte 2. 222, 235-236                              | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236    | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.238(b) | CRR art 4(95); Allegato V. Parte 2.237(a)                    |  |  |  |  |
| <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> |                                      |                                   |                                   |   |  |  |  |  |  |
| 222  | Banche centrali                      | Allegato V. Parte 1.42(a)         | Allegato V. Parte 1.42(a)         | Allegato V. Parte 1.42(a)               | Allegato V. Parte 1.42(a)                                    |  |  |  |  |
| 223  | Amministrazioni pubbliche            | Allegato V. Parte 1.42(b)         | Allegato V. Parte 1.42(b)         | Allegato V. Parte 1.42(b)               | Allegato V. Parte 1.42(b)                                    |  |  |  |  |
| 224  | Enti creditizi                       | Allegato V. Parte 1.42(c)         | Allegato V. Parte 1.42(c)         | Allegato V. Parte 1.42(c)               | Allegato V. Parte 1.42(c)                                    |  |  |  |  |
| 225  | Altre società finanziarie            | Allegato V. Parte 1.42(d)         | Allegato V. Parte 1.42(d)         | Allegato V. Parte 1.42(d)               | Allegato V. Parte 1.42(d)                                    |  |  |  |  |
| 226  | Società non finanziarie              | Allegato V. Parte 1.42(e)         | Allegato V. Parte 1.42(e)         | Allegato V. Parte 1.42(e)               | Allegato V. Parte 1.42(e)                                    |  |  |  |  |
| 227  | Famiglie                             | Allegato V. Parte 1.42(f)         | Allegato V. Parte 1.42(f)         | Allegato V. Parte 1.42(f)               | Allegato V. Parte 1.42(f)                                    |  |  |  |  |



|     |  | Valore contabile lordo / importo nominale                                 |  |                                  |                                  |   |   |  |
|-----|--|---|--|----------------------------------|----------------------------------|---|---|--|
|     |  | Deteriorate   |  |                                  |                                  |   |   |  |
|     |  | Scadute da > 180 giorni <= 180 giorni                                     | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno                                    | Scadute da > 1 anno <= 5 anni    | Scadute da > 5 anni              | di cui: in stato di default             | di cui: hanno subito una riduzione di valore                  |  |
|     |  | 080   | 090  | 100                              | 105                              | 110                                     | 120   |  |
|     |  | Allegato V. Parte 2.222, 235-236  | Allegato V. Parte 2.222, 235-236                                     | Allegato V. Parte 2.222, 235-236 | Allegato V. Parte 2.222, 235-236 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.238(b) | IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Appendice A; Allegato V. Parte 2.237(a) |  |
|     |  | Allegato V. Parte 2.222, 235-236  | Allegato V. Parte 2.222, 235-236                                     | Allegato V. Parte 2.222, 235-236 | Allegato V. Parte 2.222, 235-236 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.238(b) | CRR art 4(95); Allegato V. Parte 2.237(a)                     |  |
| 331 | STRUMENTI DI DEBITO RIGIDAMENTE AL LOCOM O AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO O NEL PATRIMONIO NETTO NON SOGGETTI A RIDUZIONE DI VALORE |   |  |                                  |                                  |   |   |  |
|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS                   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                      |                                  |                                  |   |   |  |
|     |  | Allegato V. Parte 2.233(c), 234   | Allegato V. Parte 2.233(c), 234                                      |                                  |                                  |   |   |  |
| 330 | STRUMENTI DI DEBITO DIVERSI DA QUELLI POSSEDUTI PER NEGOTIAZIONE O PER NEGOTIAZIONE  |   |  |                                  |                                  |   |   |  |
|     |  | Allegato V. Parte 2.217;  | Allegato V. Parte 2.217;   |                                  |                                  |   |   |  |
| 335 | STRUMENTI DI DEBITO POSSEDUTI PER LA VENDITA   |   |  |                                  |                                  |   |   |  |
|     |  | Allegato V. Parte 2.220;  |  |                                  |                                  |   |   |  |
| 340 | Impegni all'erogazione di finanziamenti dati   |   |  |                                  |                                  |   |   |  |
|     |  | CRR Allegato I; Allegato V. Parte 1.44(g), Parte 2.102-105, 113, 116, 224 | allegato I del CRR; Allegato V. Parte 1.44(g), Parte 2.112, 113, 224 |                                  |                                  |   |   |  |



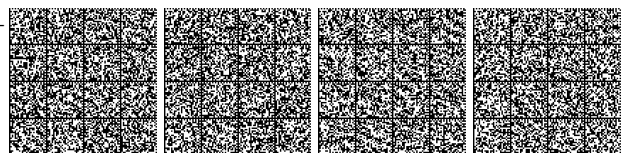






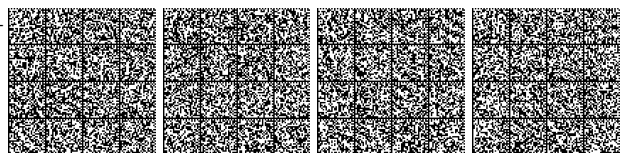


|     |                                   | Valore contabile lordo / importo nominale |                                   |                                   |                                   |   |   |  |
|-----|-----------------------------------|---|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|---|--|
|     |                                   | Deteriorate                               |                                   |                                   |                                   |   |   |  |
|     |                                   | Scadute da > 90 giorni <= 180 giorni      | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno | Scadute da > 1 anno <= 5 anni     | Scadute da > 5 anni               | di cui: in stato di default             | di cui: hanno subito una riduzione di valore                  |  |
|     |                                   | 080                                       | 090                               | 100                               | 105                               | 110                                     | 120   |  |
|     |                                   | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236         | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.238(b) | IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Appendice A; Allegato V. Parte 2.237(a) |  |
|     |                                   | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236         | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | Allegato V. Parte 2. 222, 235-236 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.238(b) | CRR art 4(95); Allegato V. Parte 2.237(a)                     |  |
| 510 | Enti creditizi                    |   | Allegato V. Parte 1.42(c)         | Allegato V. Parte 1.42(c)         | Allegato V. Parte 1.42(c)         |   |   |  |
| 520 | Altre società finanziarie         |   | Allegato V. Parte 1.42(d)         | Allegato V. Parte 1.42(d)         | Allegato V. Parte 1.42(d)         |   |   |  |
| 530 | Società non finanziarie           |   | Allegato V. Parte 1.42(e)         | Allegato V. Parte 1.42(e)         | Allegato V. Parte 1.42(e)         |   |   |  |
| 540 | Famiglie                          |   | Allegato V. Parte 1.42(f)         | Allegato V. Parte 1.42(f)         | Allegato V. Parte 1.42(f)         |   |   |  |
| 550 | <b>ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO</b> |   | Allegato V. Parte 2.217;          | Allegato V. Parte 2.217;          | Allegato V. Parte 2.217;          |   |   |  |





| Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |                                 | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |   |  |                                       |                               |                               |
|---|---------------------------------|---|---|--|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|   |                                 | Esposizioni in bonis - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti  | Esposizioni deteriorate - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | Inadempimenti probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni | Scadute da > 90 giorni < = 180 giorni |                               |                               |
| 070   | <b>Prestiti e anticipazioni</b> |   | 130   | 140  | 150                                   | 160                           | 170                           |
|   |                                 | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b>  | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 238   | Allegato V. Parte 2. 236, 238         | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 |
|   |                                 | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>  | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)   | Allegato V. Parte 1.42(a)  | Allegato V. Parte 1.42(b)             | Allegato V. Parte 1.42(c)     | Allegato V. Parte 1.42(d)     |
| 080   | Banche centrali                 |   |   |  |                                       |                               |                               |
| 090   | Amministrazioni pubbliche       |   |   |  |                                       |                               |                               |
| 100   | Enti creditizi                  |   |   |  |                                       |                               |                               |
| 110   | Altre società finanziarie       |   |   |  |                                       |                               |                               |
| 120   | Società non finanziarie         |   |   |  |                                       |                               |                               |
| 130   | di cui: piccole e medie imprese |   |   |  |                                       |                               |                               |



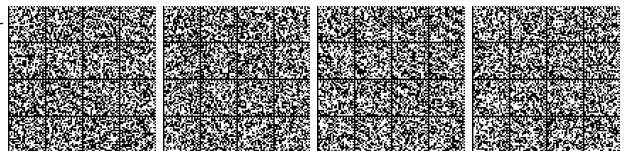


|     |                                 | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |   |   |                                       |
|-----|---------------------------------|---|---|---|---------------------------------------|
|     |                                 | Esposizioni in bonis - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti  | Esposizioni deteriorate - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni | Scadute da > 90 giorni < = 180 giorni |
|     |                                 | 130   | 140   | 150   | 170                                   |
|     |                                 | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 236, 238   | Allegato V. Parte 2. 236, 238         |
|     |                                 | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 236, 238   | Allegato V. Parte 2. 236, 238         |
|     |                                 | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b>  |   |   |                                       |
|     |                                 | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>  |   |   |                                       |
| 183 | Amministrazioni pubbliche       | Allegato V.Parte 1.42(b)  | Allegato V.Parte 1.42(b)  |   |                                       |
| 184 | Enti creditizi                  | Allegato V.Parte 1.42(c)  | Allegato V.Parte 1.42(c)  |   |                                       |
| 185 | Altre società finanziarie       | Allegato V.Parte 1.42(d)  | Allegato V.Parte 1.42(d)  |   |                                       |
| 186 | Società non finanziarie         | Allegato V.Parte 1.42(e)  | Allegato V.Parte 1.42(e)  |   |                                       |
| 191 | <b>Prestiti e anticipazioni</b> | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)  | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)  |   |                                       |
| 192 | Banche centrali                 | Allegato V.Parte 1.42(a)  | Allegato V.Parte 1.42(a)  |   |                                       |
| 193 | Amministrazioni pubbliche       | Allegato V.Parte 1.42(b)  | Allegato V.Parte 1.42(b)  |   |                                       |





|     |                                 | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |   |   |                                      |                               |
|-----|---------------------------------|---|---|---|--------------------------------------|-------------------------------|
|     |                                 | Esposizioni in bonis - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti  | Esposizioni deteriorate - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni | Scadute da > 90 giorni <= 180 giorni |                               |
|     |                                 | 130   | 140   | 150   | 160                                  | 170                           |
|     |                                 | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 236, 238        | Allegato V. Parte 2. 236, 238 |
|     |                                 | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 236, 238        | Allegato V. Parte 2. 236, 238 |
|     |                                 | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD   |   |                                      |                               |
| 211 | <b>Titoli di debito</b>         | Allegato V. Parte 1.31, 44(b)   | Allegato V. Parte 1.31, 44(b)   | Allegato V. Parte 1.31, 44(b)   |                                      |                               |
| 212 | Banche centrali                 | Allegato V. Parte 1.42(a)   | Allegato V. Parte 1.42(a)   | Allegato V. Parte 1.42(a)   |                                      |                               |
| 213 | Amministrazioni pubbliche       | Allegato V. Parte 1.42(b)   | Allegato V. Parte 1.42(b)   | Allegato V. Parte 1.42(b)   |                                      |                               |
| 214 | Enti creditizi                  | Allegato V. Parte 1.42(c)   | Allegato V. Parte 1.42(c)   | Allegato V. Parte 1.42(c)   |                                      |                               |
| 215 | Altre società finanziarie       | Allegato V. Parte 1.42(d)   | Allegato V. Parte 1.42(d)   | Allegato V. Parte 1.42(d)   |                                      |                               |
| 216 | Società non finanziarie         | Allegato V. Parte 1.42(e)   | Allegato V. Parte 1.42(e)   | Allegato V. Parte 1.42(e)   |                                      |                               |
| 221 | <b>Prestiti e anticipazioni</b> | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)   | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)   | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)   |                                      |                               |







| Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |  | Esposizioni in bonis - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti |   | Esposizioni deteriorate - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |                                       |
|---|--|--|---|---|---------------------------------------|
|   |  | Esposizioni in bonis - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da > 90 giorni < = 180 giorni  | Scadute da > 90 giorni < = 180 giorni |
| 331   | STRUMENTI DI DEBITO RIGIDAMENTE AL LOCOM O AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO O NEL PATRIMONIO NETTO NON SOGGETTI A RIDUZIONE DI VALORE | 130  | 140   | 150   | 170                                   |
|   |  | Allegato V. Parte 2. 238   | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 236, 238         |
|   |  | Allegato V. Parte 2. 238   | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 236, 238         |
| 330   | STRUMENTI DI DEBITO DIVERSI DA QUELLI POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE O PER NEGOZIAZIONE  |  |   |   |                                       |
|   |  | Allegato V. Parte 2.217;   |   |   |                                       |
|   |  | Allegato V. Parte 2.217;   |   |   |                                       |
| 335   | STRUMENTI DI DEBITO POSSEDUTI PER LA VENDITA   |  |   |   |                                       |
|   |  | Allegato V. Parte 2.220;   |   |   |                                       |
| 340   | Impegni all'erogazione di finanziamenti dati   | Allegato I del CRR; Allegato V. Parte 1.44(g), Parte 2.112, 113, 224   | CRR Allegato I; Allegato V. Parte 1.44(g), Parte 2.102-105, 113, 116, 224       |   |                                       |

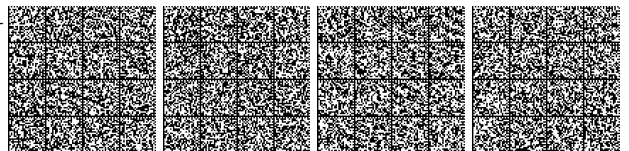


|     |  | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |   | Esposizioni deteriorate - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |                               |                               |
|-----|--|---|---|---|-------------------------------|-------------------------------|
|     |  | Esposizioni in bonis - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti  | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni | Scadute da > 90 giorni < = 180 giorni   | Scadute da > 180 giorni       |                               |
|     |  | 130   | 140   | 150   | 160                           | 170                           |
|     | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 |
|     | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>         |   |   |   |                               |                               |
| 350 | Banche centrali  | Allegato V. Parte 1.42(a)   |   |   |                               |                               |
| 360 | Amministrazioni pubbliche                                      | Allegato V. Parte 1.42(b)   |   |   |                               |                               |
| 370 | Enti creditizi   | Allegato V. Parte 1.42(c)   |   |   |                               |                               |
| 380 | Altre società finanziarie                                      | Allegato V. Parte 1.42(d)   |   |   |                               |                               |
| 390 | Società non finanziarie  | Allegato V. Parte 1.42(e)   |   |   |                               |                               |
| 400 | Famiglie   | Allegato V. Parte 1.42(f)   |   |   |                               |                               |





| Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |  | Esposizioni deteriorate - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |   |                                       |                               |                               |
|---|--|---|---|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|   |  | Esposizioni in bonis - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti  | Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da < = 90 giorni | Scadute da > 90 giorni < = 180 giorni |                               |                               |
|   |  | 130   | 140   | 150                                   | 160                           | 170                           |
|   |  | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 238              | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 |
|   |  | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 238  | Allegato V. Parte 2. 238              | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> |   |   |                                       |                               |                               |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>         |   |   |                                       |                               |                               |
| 460   | Società non finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(e)  | Allegato V.Parte 1.42(e)  | Allegato V.Parte 1.42(e)              |                               |                               |
| 470   | Famiglie   | Allegato V.Parte 1.42(f)  | Allegato V.Parte 1.42(f)  | Allegato V.Parte 1.42(f)              |                               |                               |
| 480   | <b>Altri impegni dati</b>                                      | allegato I del CRR; Allegato V.Parte 1.44(g), Parte 2.112, 115, 224   | CRR Allegato I; Allegato V.Parte 1.44(g), Parte 2.102-105, 115, 116, 224        |                                       |                               |                               |
| 490   | Banche centrali  | Allegato V.Parte 1.42(a)  | Allegato V.Parte 1.42(a)  | Allegato V.Parte 1.42(a)              |                               |                               |
| 500   | Amministrazioni pubbliche                                      | Allegato V.Parte 1.42(b)  | Allegato V.Parte 1.42(b)  | Allegato V.Parte 1.42(b)              |                               |                               |





|     | Titoli di debito          | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |                               |                               | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato |  |
|-----|---------------------------|---|---|---|-------------------------------|-------------------------------|--|--|
|     |                           |   |   | Esposizioni deteriorate - Scadute da > 180 giorni <= 1 anno   | Scadute da > 1 anno <= 5 anni | Scadute da > 5 anni           | Garanzie reali ricevute su esposizioni deteriorate                               | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute |
| 010 |                           | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                    | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                            | 180   | 190                           | 195                           | 200  | 210  |
| 020 | Banche centrali           | Allegato V.Parte 1.42(a)                        | Allegato V.Parte 1.42(a)                                | Allegato V. Parte 2. 236, 238   | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 239   | Allegato V. Parte 2. 239                       |
| 030 | Amministrazioni pubbliche | Allegato V.Parte 1.42(b)                        | Allegato V.Parte 1.42(b)                                | Allegato V. Parte 2. 236, 238   | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 239   | Allegato V. Parte 2. 239                       |
| 040 | Enti creditizi            | Allegato V.Parte 1.42(c)                        | Allegato V.Parte 1.42(c)                                |   |                               |                               |  |  |
| 050 | Altre società finanziarie | Allegato V.Parte 1.42(d)                        | Allegato V.Parte 1.42(d)                                |   |                               |                               |  |  |
| 060 | Società non finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(e)                        | Allegato V.Parte 1.42(e)                                |   |                               |                               |  |  |



| Codice | Descrizione                     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |                               |                     | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato |                               |
|--------|---------------------------------|---|---|---|-------------------------------|---------------------|--|-------------------------------|
|        |                                 |   |   | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno   | Scadute da > 1 anno <= 5 anni | Scadute da > 5 anni | Garanzie reali ricevute su esposizioni deteriorate                               | Garanzie finanziarie ricevute |
| 070    | <b>Prestiti e anticipazioni</b> | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)                    | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)  |                               |                     |  |                               |
| 080    | Banche centrali                 | Allegato V.Parte 1.42(a)                        |   | Allegato V.Parte 1.42(a)  |                               |                     |  |                               |
| 090    | Amministrazioni pubbliche       | Allegato V.Parte 1.42(b)                        |   | Allegato V.Parte 1.42(b)  |                               |                     |  |                               |
| 100    | Enti creditizi                  | Allegato V.Parte 1.42(c)                        |   | Allegato V.Parte 1.42(c)  |                               |                     |  |                               |
| 110    | Altre società finanziarie       | Allegato V.Parte 1.42(d)                        |   | Allegato V.Parte 1.42(d)  |                               |                     |  |                               |
| 120    | Società non finanziarie         | Allegato V.Parte 1.42(e)                        |   | Allegato V.Parte 1.42(e)  |                               |                     |  |                               |
| 130    | di cui: piccole e medie imprese | PMI Art 1 2(a)                                  |   | PMI Art 1 2(a)  |                               |                     |  |                               |

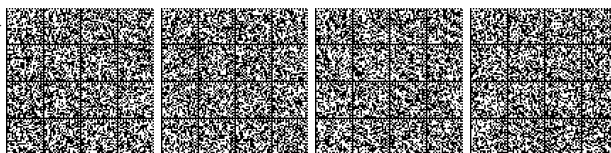




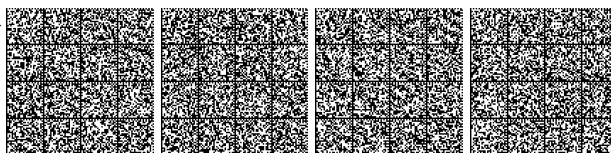
|     | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti                           | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |                                      |                                      | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato<br><i>Allegato V. Parte 2.119</i> |
|-----|---|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--|
|     |   | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno   | Scadute da > 1 anno <= 5 anni        | Scadute da > 5 anni                  |  |
|     | Esposizioni deteriorate - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |   |                                      |                                      | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute   |
|     |   | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno   | Scadute da > 1 anno <= 5 anni        | Scadute da > 5 anni                  | Garanzie reali ricevute su esposizioni deteriorate   |
|     |   | 180   | 190                                  | 195                                  | 200  |
|     |   | <i>Allegato V. Parte 2. 236, 238</i>  | <i>Allegato V. Parte 2. 236, 238</i> | <i>Allegato V. Parte 2. 236, 238</i> | <i>Allegato V. Parte 2. 239</i>  |
|     |   | <i>Allegato V. Parte 2. 236, 238</i>  | <i>Allegato V. Parte 2. 236, 238</i> | <i>Allegato V. Parte 2. 236, 238</i> | <i>Allegato V. Parte 2. 239</i>  |
|     |   |   |                                      |                                      | Garanzie finanziarie ricevute su esposizioni deteriorate   |
|     |   |   |                                      |                                      | 210  |
|     |   |   |                                      |                                      | <i>Allegato V. Parte 2. 239</i>  |
|     |   |   |                                      |                                      | <i>Allegato V. Parte 2. 239</i>  |
|     |   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b>  |                                      |                                      |  |
|     |   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>  |                                      |                                      |  |
| 140 | di cui: crediti garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale  | <i>Allegato V. Parte 2.86(a), 87</i>  | <i>Allegato V. Parte 2.86(a), 87</i> |                                      |  |
| 150 | Famiglie  | <i>Allegato V. Parte 1.42(f)</i>  | <i>Allegato V. Parte 1.42(f)</i>     |                                      |  |
| 160 | di cui: crediti garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale  | <i>Allegato V. Parte 2.86(a), 87</i>  | <i>Allegato V. Parte 2.86(a), 87</i> |                                      |  |
| 170 | di cui: credito al consumo  | <i>Allegato V. Parte 2.88(a)</i>  | <i>Allegato V. Parte 2.88(a)</i>     |                                      |  |
| 180 | <b>STRUMENTI DI DEBITO AL COSTO O AL COSTO AMMORTIZZATO</b>   | <i>Allegato V. Parte 2.233(a)</i>   | <i>Allegato V. Parte 2.233(a)</i>    |                                      |  |
| 181 | <b>Titoli di debito</b>   | <i>Allegato V. Parte 1.31, 44(b)</i>  | <i>Allegato V. Parte 1.31, 44(b)</i> |                                      |  |
| 182 | Banche centrali   | <i>Allegato V. Parte 1.42(a)</i>  | <i>Allegato V. Parte 1.42(a)</i>     |                                      |  |



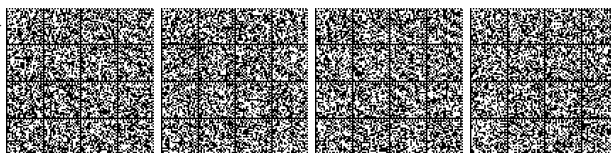
|     | Amministrazioni pubbliche       | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti                           |                                   |                               | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato |   |
|-----|---------------------------------|---|---|---|-----------------------------------|-------------------------------|--|---|
|     |                                 |   |   | Esposizioni deteriorate - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno | Scadute da > 1 anno <= 5 anni | Scadute da > 5 anni  | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute su esposizioni deteriorate |
| 183 | Amministrazioni pubbliche       | Allegato V.Parte 1.42(b)                        | Allegato V.Parte 1.42(b)                                | 180   | 190                               | 195                           | 200  | 210   |
| 184 | Enti creditizi                  | Allegato V.Parte 1.42(c)                        | Allegato V.Parte 1.42(c)                                | Allegato V. Parte 2. 236, 238   | Allegato V. Parte 2. 236, 238     | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 239   | Allegato V. Parte 2. 239  |
| 185 | Altre società finanziarie       | Allegato V.Parte 1.42(d)                        | Allegato V.Parte 1.42(d)                                | Allegato V. Parte 2. 236, 238   | Allegato V. Parte 2. 236, 238     | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 239   | Allegato V. Parte 2. 239  |
| 186 | Società non finanziarie         | Allegato V.Parte 1.42(e)                        | Allegato V.Parte 1.42(e)                                |   |                                   |                               |  |   |
| 191 | <b>Prestiti e anticipazioni</b> | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)                    | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)                            |   |                                   |                               |  |   |
| 192 | Banche centrali                 | Allegato V.Parte 1.42(a)                        | Allegato V.Parte 1.42(a)                                |   |                                   |                               |  |   |
| 193 | Amministrazioni pubbliche       | Allegato V.Parte 1.42(b)                        | Allegato V.Parte 1.42(b)                                |   |                                   |                               |  |   |



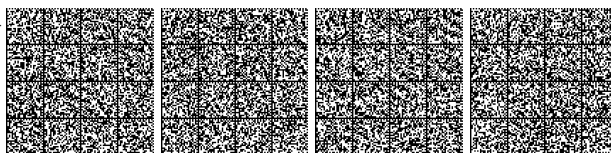
| 194 | Enti creditizi   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |                                      |                                      | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato |   |
|-----|--|---|---|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--|---|
|     |  |   |   | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno   | Scadute da > 1 anno <= 5 anni        | Scadute da > 5 anni                  | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute su esposizioni deteriorate        | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute su esposizioni deteriorate |
| 195 | Altre società finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(c)                        | Allegato V.Parte 1.42(c)                                | 180<br>Allegato V. Parte 2. 236, 238  | 190<br>Allegato V. Parte 2. 236, 238 | 195<br>Allegato V. Parte 2. 236, 238 | 200<br>Allegato V. Parte 2. 239  | 210<br>Allegato V. Parte 2. 239   |
| 196 | Società non finanziarie  | Allegato V.Parte 1.42(d)                        | Allegato V.Parte 1.42(d)                                | Allegato V. Parte 2. 236, 238   | Allegato V. Parte 2. 236, 238        | Allegato V. Parte 2. 236, 238        | Allegato V. Parte 2. 239   | Allegato V. Parte 2. 239  |
| 197 | Famiglie   | Allegato V.Parte 1.42(e)                        | Allegato V.Parte 1.42(e)                                |   |                                      |                                      |  |   |
| 201 | STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELLE ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO O NEL PATRIMONIO NETTO SOGGETTI A RIDUZIONE DI VALORE | Allegato V.Parte 1.42(f)                        | Allegato V.Parte 1.42(f)                                |   |                                      |                                      |  |   |



|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |                               |                               | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |  | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato |                          |
|-----|---|---|---|-------------------------------|-------------------------------|---|--|--|--------------------------|
|     |   |   | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno   | Scadute da > 1 anno <= 5 anni | Scadute da > 5 anni           | Garanzie reali ricevute su esposizioni deteriorate  | Garanzie reali ricevute su esposizioni deteriorate | Allegato V. Parte 2.119  |                          |
| 211 | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                    | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                            | 180   | 190                           | 195                           | 200   | 210  | Allegato V. Parte 2, 236, 238  | Allegato V. Parte 2, 239 |
| 212 | Allegato V.Parte 1.42(a)                        | Allegato V.Parte 1.42(a)                                | Allegato V. Parte 2, 236, 238   | Allegato V. Parte 2, 236, 238 | Allegato V. Parte 2, 236, 238 | Allegato V. Parte 2, 239  | Allegato V. Parte 2, 239                           | Allegato V. Parte 2, 239   | Allegato V. Parte 2, 239 |
| 213 | Allegato V.Parte 1.42(b)                        | Allegato V.Parte 1.42(b)                                | Allegato V. Parte 2, 236, 238   | Allegato V. Parte 2, 236, 238 | Allegato V. Parte 2, 236, 238 | Allegato V. Parte 2, 239  | Allegato V. Parte 2, 239                           | Allegato V. Parte 2, 239   | Allegato V. Parte 2, 239 |
| 214 | Allegato V.Parte 1.42(c)                        | Allegato V.Parte 1.42(c)                                |   |                               |                               |   |  |  |                          |
| 215 | Allegato V.Parte 1.42(d)                        | Allegato V.Parte 1.42(d)                                |   |                               |                               |   |  |  |                          |
| 216 | Allegato V.Parte 1.42(e)                        | Allegato V.Parte 1.42(e)                                |   |                               |                               |   |  |  |                          |
| 221 | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)                    | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)                            |   |                               |                               |   |  |  |                          |



|     |                           | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti                           |                                   |                               | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato |   |
|-----|---------------------------|---|---|---|-----------------------------------|-------------------------------|--|---|
|     |                           |   |   | Esposizioni deteriorate - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno | Scadute da > 1 anno <= 5 anni | Scadute da > 5 anni  | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute su esposizioni deteriorate |
| 222 | Banche centrali           | Allegato V.Parte 1.42(a)                        | Allegato V.Parte 1.42(a)                                | 180   | 190                               | 195                           | 200  | 210   |
| 223 | Amministrazioni pubbliche | Allegato V.Parte 1.42(b)                        | Allegato V.Parte 1.42(b)                                | Allegato V. Parte 2. 236, 238   | Allegato V. Parte 2. 236, 238     | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 239   | Allegato V. Parte 2. 239  |
| 224 | Enti creditizi            | Allegato V.Parte 1.42(c)                        | Allegato V.Parte 1.42(c)                                | Allegato V. Parte 2. 236, 238   | Allegato V. Parte 2. 236, 238     | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 239   | Allegato V. Parte 2. 239  |
| 225 | Altre società finanziarie | Allegato V.Parte 1.42(d)                        | Allegato V.Parte 1.42(d)                                |   |                                   |                               |  |   |
| 226 | Società non finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(e)                        | Allegato V.Parte 1.42(e)                                |   |                                   |                               |  |   |
| 227 | Famiglie                  | Allegato V.Parte 1.42(f)                        | Allegato V.Parte 1.42(f)                                |   |                                   |                               |  |   |



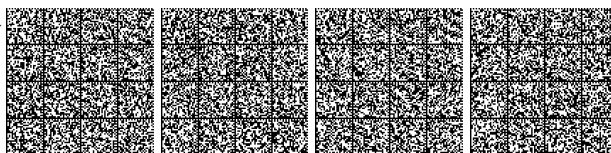
| 331 | STRUMENTI DI DEBITO RIGIDAMENTE AL LOCOM O AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO O NEL PATRIMONIO NETTO NON SOGGETTI A RIDUZIONE DI VALORE | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                      | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS                   | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |                               |                               | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato |                               |
|-----|--|--|---|---|-------------------------------|-------------------------------|--|-------------------------------|
|     |  |  |   | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno   | Scadute da > 1 anno <= 5 anni | Scadute da > 5 anni           | Garanzie reali ricevute su esposizioni deteriorate                               | Garanzie finanziarie ricevute |
|     |  |  |   | 180   | 190                           | 195                           | 200  | 210                           |
|     |  |  |   | Allegato V. Parte 2. 236, 238   | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 239   | Allegato V. Parte 2. 239      |
|     |  |  |   | Allegato V. Parte 2. 236, 238   | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 239   | Allegato V. Parte 2. 239      |
| 330 | STRUMENTI DI DEBITO DIVERSI DA QUELLI POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE O PER NEGOZIAZIONE  | Allegato V. Parte 2.217;   | Allegato V. Parte 2.217;  |   |                               |                               |  |                               |
| 335 | STRUMENTI DI DEBITO POSSEDUTI PER LA VENDITA   |  | Allegato V. Parte 2.220;  |   |                               |                               |  |                               |
| 340 | Impegni all'erogazione di finanziamenti dati   | allegato I del CRR; Allegato V. Parte 1.44(g), Parte 2.112, 113, 224 | CRR Allegato I; Allegato V. Parte 1.44(g), Parte 2.102-105, 113, 116, 224 |   |                               |                               |  |                               |



|     |                           | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti                           |                               |                               | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato |  |
|-----|---------------------------|---|---|---|-------------------------------|-------------------------------|--|--|
|     |                           |   |   | Esposizioni deteriorate - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |                               |                               | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute                                   |  |
|     |                           |   |   | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno   | Scadute da > 1 anno <= 5 anni | Scadute da > 5 anni           | Garanzie reali ricevute su esposizioni deteriorate                               | Garanzie finanziarie ricevute su esposizioni deteriorate |
| 350 | Banche centrali           | Allegato V. Parte 1.42(a)                       | Allegato V. Parte 1.42(a)                               | 180   | 190                           | 195                           | 200  | 210  |
| 360 | Amministrazioni pubbliche | Allegato V. Parte 1.42(b)                       | Allegato V. Parte 1.42(b)                               | Allegato V. Parte 2. 236, 238   | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 239   | Allegato V. Parte 2. 239                                 |
| 370 | Enti creditizi            | Allegato V. Parte 1.42(c)                       | Allegato V. Parte 1.42(c)                               | Allegato V. Parte 2. 236, 238   | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 239   | Allegato V. Parte 2. 239                                 |
| 380 | Altre società finanziarie | Allegato V. Parte 1.42(d)                       | Allegato V. Parte 1.42(d)                               |   |                               |                               |  |  |
| 390 | Società non finanziarie   | Allegato V. Parte 1.42(e)                       | Allegato V. Parte 1.42(e)                               |   |                               |                               |  |  |
| 400 | Famiglie                  | Allegato V. Parte 1.42(f)                       | Allegato V. Parte 1.42(f)                               |   |                               |                               |  |  |

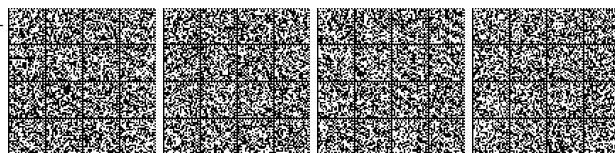


|     | Garanzie finanziarie date        | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                      | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS  | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |                               |                               | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |  | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato |  |
|-----|----------------------------------|--|--|---|-------------------------------|-------------------------------|---|--|--|--|
|     |                                  |  |  | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno   | Scadute da > 1 anno <= 5 anni | Scadute da > 5 anni           | Garanzie reali deteriorate  | Garanzie reali ricevute su esposizioni deteriorate | Allegato V. Parte 2.119  |  |
| 410 | <b>Garanzie finanziarie date</b> |  | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b>                                   | 180   | 190                           | 195                           | 200   | 210  | Allegato V. Parte 2.119  |  |
| 420 | Banche centrali                  | allegato I del CRR; Allegato V. Parte 1.44(f), Parte 2.112, 114, 225 | IFRS 4 Allegato A; allegato I del CRR; Allegato V. Parte 1.44(f), Parte 2.102-105, 114, 116, 225 | Allegato V. Parte 2. 236, 238   | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 239  | Allegato V. Parte 2. 239                           | Allegato V. Parte 2. 239   |  |
| 430 | Amministrazioni pubbliche        | Allegato V. Parte 1.42(a)  | Allegato V. Parte 1.42(b)  | Allegato V. Parte 2. 236, 238   | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 239  | Allegato V. Parte 2. 239                           | Allegato V. Parte 2. 239   |  |
| 440 | Enti creditizi                   | Allegato V. Parte 1.42(c)  | Allegato V. Parte 1.42(c)  |   |                               |                               |   |  |  |  |
| 450 | Altre società finanziarie        | Allegato V. Parte 1.42(d)  | Allegato V. Parte 1.42(d)  |   |                               |                               |   |  |  |  |

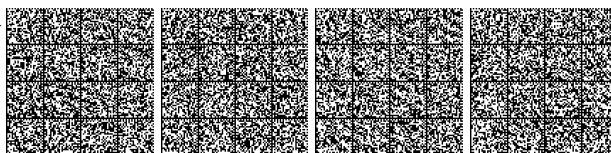




|     | Società non finanziarie   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS                  | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti                           |                                   |                               | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato |   |
|-----|---------------------------|---|--|---|-----------------------------------|-------------------------------|--|---|
|     |                           |   |  | Esposizioni deteriorate - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno | Scadute da > 1 anno <= 5 anni | Scadute da > 5 anni  | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute su esposizioni deteriorate |
| 460 | Società non finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(e)  | Allegato V.Parte 1.42(e)   | 180   | 190                               | 195                           | 200  | 210   |
| 470 | Famiglie                  | Allegato V.Parte 1.42(f)  | Allegato V.Parte 1.42(f)   | Allegato V. Parte 2. 236, 238   | Allegato V. Parte 2. 236, 238     | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 239   | Allegato V. Parte 2. 239  |
| 480 | Altri impegni dati        | allegato I del CRR; Allegato V.Parte 1.44(g), Parte 2.112, 115, 224 | CRR Allegato I; Allegato V.Parte 1.44(g), Parte 2.102-105, 115, 116, 224 | Allegato V. Parte 2. 236, 238   | Allegato V. Parte 2. 236, 238     | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 239   | Allegato V. Parte 2. 239  |
| 490 | Banche centrali           | Allegato V.Parte 1.42(a)  | Allegato V.Parte 1.42(a)   |   |                                   |                               |  |   |
| 500 | Amministrazioni pubbliche | Allegato V.Parte 1.42(b)  | Allegato V.Parte 1.42(b)   |   |                                   |                               |  |   |



|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |                               |                               | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate dovute al rischio di credito e accantonamenti |  | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato |                          |                          |  |
|-----|---|---|---|-------------------------------|-------------------------------|--|--|--|--------------------------|--------------------------|--|
|     |   |   | Scadute da > 180 giorni <= 1 anno   | Scadute da > 1 anno <= 5 anni | Scadute da > 5 anni           | Garanzie reali deteriorate   | Garanzie reali ricevute su esposizioni deteriorate | Allegato V. Parte 2.119  |                          |                          |  |
| 510 | Enti creditizi                                  | Allegato V.Parte 1.42(c)                                | Allegato V.Parte 1.42(c)  | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | 180  | 190  | 195  | 200                      | 210                      | Garanzie finanziarie ricevute su esposizioni deteriorate |
| 520 | Altre società finanziarie                       | Allegato V.Parte 1.42(d)                                | Allegato V.Parte 1.42(d)  | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238  | Allegato V. Parte 2. 236, 238                      | Allegato V. Parte 2. 236, 238  | Allegato V. Parte 2. 239 | Allegato V. Parte 2. 239 | Allegato V. Parte 2. 239                                 |
| 530 | Società non finanziarie                         | Allegato V.Parte 1.42(e)                                | Allegato V.Parte 1.42(e)  | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238 | Allegato V. Parte 2. 236, 238  | Allegato V. Parte 2. 236, 238                      | Allegato V. Parte 2. 236, 238  | Allegato V. Parte 2. 239 | Allegato V. Parte 2. 239 | Allegato V. Parte 2. 239                                 |
| 540 | Famiglie  | Allegato V.Parte 1.42(f)                                | Allegato V.Parte 1.42(f)  |                               |                               |  |  |  |                          |                          |  |
| 550 | <b>ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO</b>               | Allegato V.Parte 2.217;                                 | Allegato V.Parte 2.217;   |                               |                               |  |  |  |                          |                          |  |

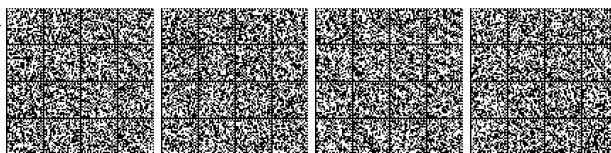


19. Informazioni su esposizioni oggetto di misure di tolleranza

|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |                                   |   |  |
|-----|---|---|---|-----------------------------------|---|--|
|     |   |   | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza  |                                   |   |  |
|     |   |   | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni                                      | Rifinanziamento                   | di cui: Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza in prova tolte dalla categoria delle esposizioni deteriorate |  |
| 010 |   |   | 030   | 040                               | 050   |  |
|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2. 118, 240-245, 251-258                                      | Allegato V. Parte 2. 256, 259-262 | Allegato V. Parte 2. 256(b), 261  |  |
|     |   |   | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2. 118, 240-245, 251-255                                      | Allegato V. Parte 2. 256, 259-262 | Allegato V. Parte 2. 256(b), 261  |  |
| 010 | Allegato V. Parte 1.31, 44(b)                   | Allegato V. Parte 1.31, 44(b)                           |   |                                   |   |  |
| 020 | Banche centrali                                 | Allegato V. Parte 1.42(a)                               |   |                                   |   |  |
| 030 | Amministrazioni pubbliche                       | Allegato V. Parte 1.42(b)                               |   |                                   |   |  |
| 040 | Enti creditizi                                  | Allegato V. Parte 1.42(c)                               |   |                                   |   |  |



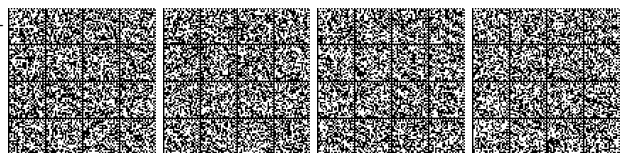
| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |                                 | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza           |                                   |   |                                       |                                  |
|---|---------------------------------|--|-----------------------------------|---|---------------------------------------|----------------------------------|
|   |                                 | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni         | Rifinanziamento                   | di cui: Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza in prova tolte dalla categoria delle esposizioni deteriorate |                                       |                                  |
|   |                                 | 010  | 020                               | 030   | 040                                   | 050                              |
|   |                                 | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2. 118, 240-245, 251-258         | Allegato V. Parte 2. 256, 259-262 | Allegato V. Parte 2.241(a), 266   | Allegato V. Parte 2. 241 (b), 265-266 | Allegato V. Parte 2. 256(b), 261 |
|   |                                 | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2. 118, 240-245, 251-255         | Allegato V. Parte 2. 256, 259-262 | Allegato V. Parte 2.241(a), 266   | Allegato V. Parte 2. 241 (b), 265-266 | Allegato V. Parte 2. 256(b), 261 |
|   |                                 | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> |                                   |   |                                       |                                  |
|   |                                 | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>         |                                   |   |                                       |                                  |
| 050   | Altre società finanziarie       | Allegato V.Parte 1.42(d)                                       | Allegato V.Parte 1.42(d)          |   |                                       |                                  |
| 060   | Società non finanziarie         | Allegato V.Parte 1.42(e)                                       | Allegato V.Parte 1.42(e)          |   |                                       |                                  |
| 070   | <b>Prestiti e anticipazioni</b> | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)                                   | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)      |   |                                       |                                  |
| 080   | Banche centrali                 | Allegato V.Parte 1.42(a)                                       | Allegato V.Parte 1.42(a)          |   |                                       |                                  |



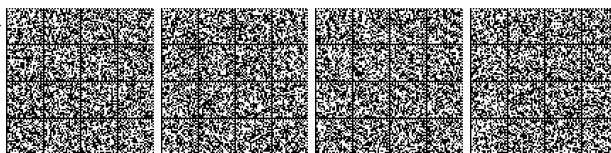
| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |  |  | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza   |                                  |   |                                 |
|---|--|--|--|----------------------------------|---|---------------------------------|
|   |  |  | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni | Rifinanziamento                  | di cui: Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza in prova tolte dalla categoria delle esposizioni deteriorate |                                 |
|   |  |  | 020  | 030                              | 040   | 050                             |
|   |  |  | 010  |                                  |   |                                 |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b> | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> | Allegato V, Parte 1.34, Parte 2.118, 240-245, 251-258  | Allegato V, Parte 2.256, 259-262 | Allegato V, Parte 2.241 (b), 265-266  | Allegato V, Parte 2.256(b), 261 |
| 090   | Amministrazione pubbliche                              | Allegato V, Parte 1.42(b)                                      |  |                                  |   |                                 |
| 100   | Enti creditizi   | Allegato V, Parte 1.42(c)                                      |  |                                  |   |                                 |
| 110   | Altre società finanziarie                              | Allegato V, Parte 1.42(d)                                      |  |                                  |   |                                 |
| 120   | Società non finanziarie                                | Allegato V, Parte 1.42(e)                                      |  |                                  |   |                                 |



| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |  | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza   |                                   |   |                                       |                                  |
|---|--|--|-----------------------------------|---|---------------------------------------|----------------------------------|
|   |  | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni | Rifinanziamento                   | di cui: Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza in prova tolte dalla categoria delle esposizioni deteriorate |                                       |                                  |
|   |  | 010  | 020                               | 030   | 040                                   | 050                              |
|   |  | Allegato V, Parte 1.34, Parte 2. 118, 240-245, 251-258 | Allegato V, Parte 2. 256, 259-262 | Allegato V, Parte 2.241(a), 266   | Allegato V, Parte 2. 241 (b), 265-266 | Allegato V, Parte 2. 256(b), 261 |
|   |  | Allegato V, Parte 1.34, Parte 2. 118, 240-245, 251-255 | Allegato V, Parte 2. 256, 259-262 | Allegato V, Parte 2.241(a), 266   | Allegato V, Parte 2. 241 (b), 265-266 | Allegato V, Parte 2. 256(b), 261 |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>                                 |  |                                   |   |                                       |                                  |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b>                         |  |                                   |   |                                       |                                  |
| 130   | di cui: piccole e medie imprese  | PMI Art 1 2(a)   | PMI Art 1 2(a)                    |   |                                       |                                  |
| 140   | di cui: crediti garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale | Allegato V,Parte 2.86(a), 87                           | Allegato V,Parte 2.86(a), 87      |   |                                       |                                  |
| 150   | Famiglie   | Allegato V,Parte 1.42(f)                               | Allegato V,Parte 1.42(f)          |   |                                       |                                  |
| 160   | di cui: crediti garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale     | Allegato V,Parte 2.86(a), 87                           | Allegato V,Parte 2.86(a), 87      |   |                                       |                                  |



| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |   | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza   |                                  |   |                                      |                                 |
|---|---|--|----------------------------------|---|--------------------------------------|---------------------------------|
|   |   | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni | Rifinanziamento                  | di cui: Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza in prova tolte dalla categoria delle esposizioni deteriorate |                                      |                                 |
|   |   | 010  | 020                              | 030   | 040                                  | 050                             |
|   |   | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 240-245, 251-258  | Allegato V. Parte 2.256, 259-262 | Allegato V. Parte 2.241(a), 266   | Allegato V. Parte 2.241 (b), 265-266 | Allegato V. Parte 2.256(b), 261 |
|   |   | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 240-245, 251-255  | Allegato V. Parte 2.256, 259-262 | Allegato V. Parte 2.241(a), 266   | Allegato V. Parte 2.241 (b), 265-266 | Allegato V. Parte 2.256(b), 261 |
|   |   |  |                                  |   |                                      |                                 |
|   |   |  |                                  |   |                                      |                                 |
|   |   |  |                                  |   |                                      |                                 |
|   |   |  |                                  |   |                                      |                                 |
| 170   | di cui: credito al consumo                                  |  | Allegato V. Parte 2.88(a)        |   |                                      |                                 |
| 180   | <b>STRUMENTI DI DEBITO AL COSTO O AL COSTO AMMORTIZZATO</b> |  | Allegato V. Parte 2.249(a)       |   |                                      |                                 |
| 181   | <b>Titoli di debito</b>                                     |  | Allegato V. Parte 1.31, 44(b)    |   |                                      |                                 |
| 182   | Banche centrali   |  | Allegato V. Parte 1.42(a)        |   |                                      |                                 |



| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |  | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza   |                                   |   |                                       |                                  |
|---|--|--|-----------------------------------|---|---------------------------------------|----------------------------------|
|   |  | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni | Rifinanziamento                   | di cui: Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza in prova tolte dalla categoria delle esposizioni deteriorate |                                       |                                  |
|   |  | 010  | 020                               | 030   | 040                                   | 050                              |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> | Allegato V, Parte 1.34, Parte 2. 118, 240-245, 251-258 | Allegato V, Parte 2. 256, 259-262 | Allegato V, Parte 2.241(a), 266   | Allegato V, Parte 2. 241 (b), 265-266 | Allegato V, Parte 2. 256(b), 261 |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>         | Allegato V, Parte 1.34, Parte 2. 118, 240-245, 251-255 | Allegato V, Parte 2. 256, 259-262 | Allegato V, Parte 2.241(a), 266   | Allegato V, Parte 2. 241 (b), 265-266 | Allegato V, Parte 2. 256(b), 261 |
| 183   | Amministrazioni pubbliche                                      |  |                                   |   |                                       |                                  |
|   |  | Allegato V,Parte 1.42(b)                               |                                   |   |                                       |                                  |
| 184   | Enti creditizi   |  |                                   |   |                                       |                                  |
|   |  | Allegato V,Parte 1.42(c)                               |                                   |   |                                       |                                  |
| 185   | Altre società finanziarie                                      |  |                                   |   |                                       |                                  |
|   |  | Allegato V,Parte 1.42(d)                               |                                   |   |                                       |                                  |
| 186   | Società non finanziarie  |  |                                   |   |                                       |                                  |
|   |  | Allegato V,Parte 1.42(e)                               |                                   |   |                                       |                                  |

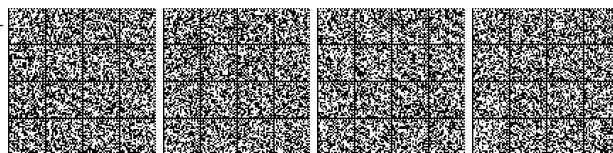




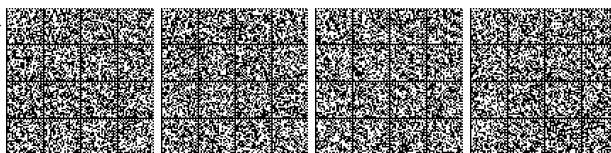
| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza         |   |  |   |   |
|---|--|---|--|---|---|
|   | 010<br>Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 240-245, 251-258 | 020<br>Allegato V. Parte 2.256, 259-262         | 030<br>Allegato V. Parte 2.241(a), 266 | 040<br>Allegato V. Parte 2.241 (b), 265-266 | di cui: Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza in prova tolte dalla categoria delle esposizioni deteriorate |
|   |  |   |  |   |   |
|   | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS      | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD |  |   |   |
| 191   | <b>Prestiti e anticipazioni</b>                              | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)                   | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)          |   |   |
| 192   | Banche centrali  | Allegato V. Parte 1.42(a)                       | Allegato V. Parte 1.42(a)              |   |   |
| 193   | Amministrazioni pubbliche                                    | Allegato V. Parte 1.42(b)                       | Allegato V. Parte 1.42(b)              |   |   |
| 194   | Enti creditizi   | Allegato V. Parte 1.42(c)                       | Allegato V. Parte 1.42(c)              |   |   |



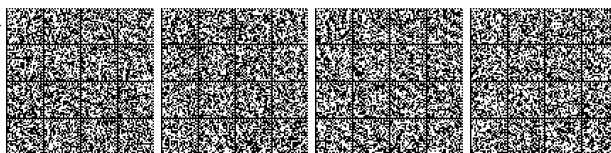
| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |  | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza   |                                   |   |                                       |                                  |
|---|--|--|-----------------------------------|---|---------------------------------------|----------------------------------|
|   |  | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni | Rifinanziamento                   | di cui: Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza in prova tolte dalla categoria delle esposizioni deteriorate |                                       |                                  |
|   |  | 010  | 020                               | 030   | 040                                   | 050                              |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>         | Allegato V, Parte 1.34, Parte 2. 118, 240-245, 251-258 | Allegato V, Parte 2. 256, 259-262 | Allegato V, Parte 2.241(a), 266   | Allegato V, Parte 2. 241 (b), 265-266 | Allegato V, Parte 2. 256(b), 261 |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> | Allegato V, Parte 1.34, Parte 2. 118, 240-245, 251-255 | Allegato V, Parte 2. 256, 259-262 | Allegato V, Parte 2.241(a), 266   | Allegato V, Parte 2. 241 (b), 265-266 | Allegato V, Parte 2. 256(b), 261 |
| 195   | Altre società finanziarie                                      |  |                                   |   |                                       |                                  |
| 196   | Società non finanziarie  |  |                                   |   |                                       |                                  |
| 197   | Famiglie   |  |                                   |   |                                       |                                  |



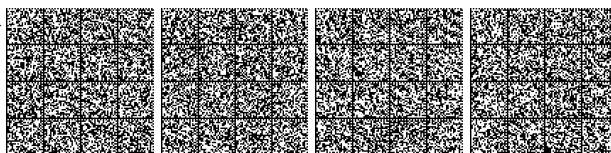
| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |   | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza   |                                  |   |                                      |                                 |
|---|---|--|----------------------------------|---|--------------------------------------|---------------------------------|
|   |   | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni | Rifinanziamento                  | di cui: Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza in prova tolte dalla categoria delle esposizioni deteriorate |                                      |                                 |
|   |   | 010  | 020                              | 030   | 040                                  | 050                             |
|   |   | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 240-245, 251-258  | Allegato V. Parte 2.256, 259-262 | Allegato V. Parte 2.241(a), 266   | Allegato V. Parte 2.241 (b), 265-266 | Allegato V. Parte 2.256(b), 261 |
|   |   | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 240-245, 251-255  | Allegato V. Parte 2.256, 259-262 | Allegato V. Parte 2.241(a), 266   | Allegato V. Parte 2.241 (b), 265-266 | Allegato V. Parte 2.256(b), 261 |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b>  |  |                                  |   |                                      |                                 |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>  |  |                                  |   |                                      |                                 |
| 201   | <b>STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELLE ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO O NEL PATRIMONIO NETTO SOGGETTI A RIDUZIONE DI VALORE</b> |  |                                  |   |                                      |                                 |
|   |   |  |                                  |   |                                      |                                 |
| 211   | <b>Titoli di debito</b>   |  |                                  |   |                                      |                                 |
|   |   |  |                                  |   |                                      |                                 |
| 212   | Banche centrali   |  |                                  |   |                                      |                                 |



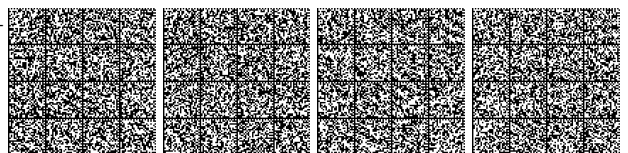
| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |                           | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza           |                                   |   |                                       |                                  |
|---|---------------------------|--|-----------------------------------|---|---------------------------------------|----------------------------------|
|   |                           | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni         | Rifinanziamento                   | di cui: Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza in prova tolte dalla categoria delle esposizioni deteriorate |                                       |                                  |
|   |                           | 010  | 020                               | 030   | 040                                   | 050                              |
|   |                           | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2. 118, 240-245, 251-258         | Allegato V. Parte 2. 256, 259-262 | Allegato V. Parte 2.241(a), 266   | Allegato V. Parte 2. 241 (b), 265-266 | Allegato V. Parte 2. 256(b), 261 |
|   |                           | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2. 118, 240-245, 251-255         | Allegato V. Parte 2. 256, 259-262 | Allegato V. Parte 2.241(a), 266   | Allegato V. Parte 2. 241 (b), 265-266 | Allegato V. Parte 2. 256(b), 261 |
|   |                           | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> |                                   |   |                                       |                                  |
|   |                           | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>         |                                   |   |                                       |                                  |
| 213   | Amministrazioni pubbliche | Allegato V.Parte 1.42(b)                                       |                                   |   |                                       |                                  |
| 214   | Enti creditizi            | Allegato V.Parte 1.42(c)                                       |                                   |   |                                       |                                  |
| 215   | Altre società finanziarie | Allegato V.Parte 1.42(d)                                       |                                   |   |                                       |                                  |
| 216   | Società non finanziarie   | Allegato V.Parte 1.42(e)                                       |                                   |   |                                       |                                  |



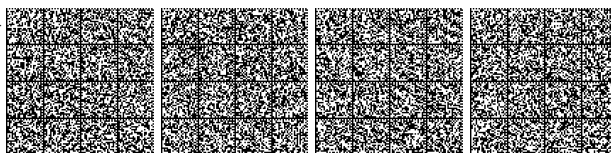
| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |  | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza   |                                  |   |                                      |                                 |
|---|--|--|----------------------------------|---|--------------------------------------|---------------------------------|
|   |  | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni | Rifinanziamento                  | di cui: Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza in prova tolte dalla categoria delle esposizioni deteriorate |                                      |                                 |
|   |  | 010  | 020                              | 030   | 040                                  | 050                             |
|   |  | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 240-245, 251-258  | Allegato V. Parte 2.256, 259-262 | Allegato V. Parte 2.241(a), 266   | Allegato V. Parte 2.241 (b), 265-266 | Allegato V. Parte 2.256(b), 261 |
|   |  | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 240-245, 251-255  | Allegato V. Parte 2.256, 259-262 | Allegato V. Parte 2.241(a), 266   | Allegato V. Parte 2.241 (b), 265-266 | Allegato V. Parte 2.256(b), 261 |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> |  |                                  |   |                                      |                                 |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>         |  |                                  |   |                                      |                                 |
| 221   | <b>Prestiti e anticipazioni</b>                                |  |                                  |   |                                      |                                 |
|   |  | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)                          | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)    |   |                                      |                                 |
| 222   | Banche centrali  |  |                                  |   |                                      |                                 |
|   |  | Allegato V. Parte 1.42(a)                              | Allegato V. Parte 1.42(a)        |   |                                      |                                 |
| 223   | Amministrazioni pubbliche                                      |  |                                  |   |                                      |                                 |
|   |  | Allegato V. Parte 1.42(b)                              | Allegato V. Parte 1.42(b)        |   |                                      |                                 |
| 224   | Enti creditizi   |  |                                  |   |                                      |                                 |
|   |  | Allegato V. Parte 1.42(c)                              | Allegato V. Parte 1.42(c)        |   |                                      |                                 |



| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |  | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza   |                                   |   |                                       |                                  |
|---|--|--|-----------------------------------|---|---------------------------------------|----------------------------------|
|   |  | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni | Rifinanziamento                   | di cui: Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza in prova tolte dalla categoria delle esposizioni deteriorate |                                       |                                  |
|   |  | 010  | 020                               | 030   | 040                                   | 050                              |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> | Allegato V, Parte 1.34, Parte 2. 118, 240-245, 251-258 | Allegato V, Parte 2. 256, 259-262 | Allegato V, Parte 2.241(a), 266   | Allegato V, Parte 2. 241 (b), 265-266 | Allegato V, Parte 2. 256(b), 261 |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>         | Allegato V, Parte 1.34, Parte 2. 118, 240-245, 251-255 | Allegato V, Parte 2. 256, 259-262 | Allegato V, Parte 2.241(a), 266   | Allegato V, Parte 2. 241 (b), 265-266 | Allegato V, Parte 2. 256(b), 261 |
| 225   | Altre società finanziarie                                      |  |                                   |   |                                       |                                  |
| 226   | Società non finanziarie  |  |                                   |   |                                       |                                  |
| 227   | Famiglie   |  |                                   |   |                                       |                                  |



| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |   | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza   |                                  |   |                                      |                                 |
|---|---|--|----------------------------------|---|--------------------------------------|---------------------------------|
|   |   | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni | Rifinanziamento                  | di cui: Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza in prova tolte dalla categoria delle esposizioni deteriorate |                                      |                                 |
|   |   | 010  | 020                              | 030   | 040                                  | 050                             |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b>  | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 240-245, 251-258  | Allegato V. Parte 2.256, 259-262 | Allegato V. Parte 2.241(a), 266   | Allegato V. Parte 2.241 (b), 265-266 | Allegato V. Parte 2.256(b), 261 |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>  | Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.118, 240-245, 251-255  | Allegato V. Parte 2.256, 259-262 | Allegato V. Parte 2.241(a), 266   | Allegato V. Parte 2.241 (b), 265-266 | Allegato V. Parte 2.256(b), 261 |
| 231   | <b>STRUMENTI DI DEBITO RIGIDAMENTE AL LOCUM O AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO O NEL PATRIMONIO NETTO NON SOGGETTI A RIDUZIONE DI VALORE</b> |  |                                  |   |                                      |                                 |
|   |   |  |                                  |   |                                      |                                 |
| 330   | <b>STRUMENTI DI DEBITO DIVERSI DA QUELLI POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE O PER NEGOZIAZIONE</b>  |  |                                  |   |                                      |                                 |

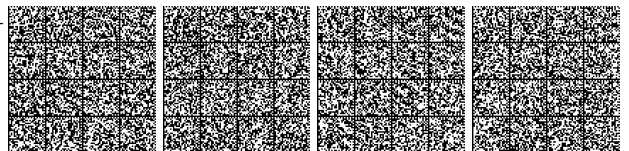


| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |  | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza   |                                  |   |                                      |                                 |
|---|--|--|----------------------------------|---|--------------------------------------|---------------------------------|
|   |  | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni | Rifinanziamento                  | di cui: Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza in prova tolte dalla categoria delle esposizioni deteriorate |                                      |                                 |
|   |  | 010  | 020                              | 030   | 040                                  | 050                             |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> | Allegato V, Parte 1.34, Parte 2.118, 240-245, 251-258  | Allegato V, Parte 2.256, 259-262 | Allegato V, Parte 2.241(a), 266   | Allegato V, Parte 2.241 (b), 265-266 | Allegato V, Parte 2.256(b), 261 |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>         |  |                                  |   |                                      |                                 |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla IFRS</b>        |  |                                  |   |                                      |                                 |
| 335   | <b>STRUMENTI DI DEBITO POSSEDUTI PER LA VENDITA</b>            |  |                                  |   |                                      |                                 |
| 340   | <b>Impegni all'erogazione di finanziamenti dati</b>            |  |                                  |   |                                      |                                 |

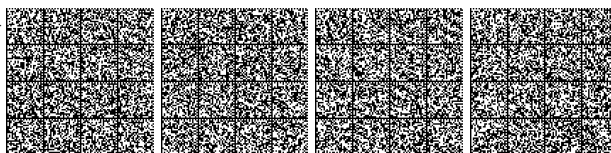




| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |  | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza |                                 |                                       |  |  |                                       |
|---|--|---|---------------------------------|---------------------------------------|--|--|---------------------------------------|
|   |  | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni  | Rifinanziamento                 | di cui: in stato di default           | di cui: hanno subito una riduzione di valore | di cui: Tolleranza di esposizioni deteriorate prima della tolleranza |                                       |
|   |  | 060   | 070                             | 080                                   | 090  | 100  | 110                                   |
|   |  | Allegato V. Parte 2. 259-263                            | Allegato V. Parte 2.241(a), 266 | Allegato V. Parte 2. 241 (b), 265-266 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.264(b)      | IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Appen-dice A; Allegato V. Parte 2.264(a)       | Allegato V. Parte 2. 231, 252(a), 263 |
|   |  | Allegato V. Parte 2. 259-263                            | Allegato V. Parte 2.241(a), 266 | Allegato V. Parte 2. 241 (b), 265-266 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.264(b)      | CRR art 4(95); Allegato V. Parte 2.264(a)                            | Allegato V. Parte 2. 231, 252(a), 263 |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> |   |                                 |                                       |  |  |                                       |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>         |   |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 010   | <b>Titoli di debito</b>  |   | Allegato V. Parte 1.31, 44(b)   | Allegato V. Parte 1.31, 44(b)         |  |  |                                       |
| 020   | Banche centrali  |   | Allegato V. Parte 1.42(a)       | Allegato V. Parte 1.42(a)             |  |  |                                       |
| 030   | Amministrazioni pubbliche                                      |   | Allegato V. Parte 1.42(b)       | Allegato V. Parte 1.42(b)             |  |  |                                       |
| 040   | Enti creditizi   |   | Allegato V. Parte 1.42(c)       | Allegato V. Parte 1.42(c)             |  |  |                                       |



| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |  | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza |                                 |                                       |  |  | di cui: Tolleranza di esposizioni deteriorate prima della tolleranza |
|---|--|---|---------------------------------|---------------------------------------|--|--|--|
|   |  | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni  | Rifinanziamento                 | di cui: in stato di default           | di cui: hanno subito una riduzione di valore | di cui: Tolleranza di esposizioni deteriorate prima della tolleranza |  |
|   |  | 060   | 070                             | 080                                   | 090  | 100  | 110  |
|   |  | Allegato V. Parte 2. 259-263                            | Allegato V. Parte 2.241(a), 266 | Allegato V. Parte 2. 241 (b), 265-266 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.264(b)      | IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendice A; Allegato V. Parte 2.264(a)         | Allegato V. Parte 2. 231, 252(a), 263                                |
|   |  | Allegato V. Parte 2. 259-263                            | Allegato V. Parte 2.241(a), 266 | Allegato V. Parte 2. 241 (b), 265-266 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.264(b)      | CRR art 4(95); Allegato V. Parte 2.264(a)                            | Allegato V. Parte 2. 231, 252(a), 263                                |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> |   |                                 |                                       |  |  |  |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>         |   |                                 |                                       |  |  |  |
| 050   | Altre società finanziarie                                      |   |                                 |                                       | Allegato V. Parte 1.42(d)                    |  |  |
| 060   | Società non finanziarie  |   |                                 |                                       | Allegato V. Parte 1.42(e)                    |  |  |
| 070   | <b>Prestiti e anticipazioni</b>                                |   |                                 |                                       | Allegato V. Parte 1.32, 44(a)                |  |  |
| 080   | Banche centrali  |   |                                 |                                       | Allegato V. Parte 1.42(a)                    |  |  |



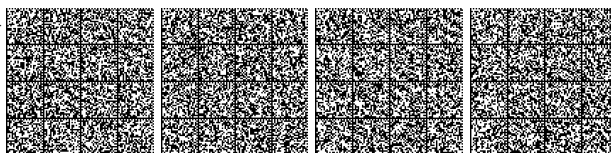
| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |  | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza |                                 |                                       |  |  |                                       |
|---|--|---|---------------------------------|---------------------------------------|--|--|---------------------------------------|
|   |  | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni  | Rifinanziamento                 | di cui: in stato di default           | di cui: hanno subito una riduzione di valore | di cui: Tolleranza di esposizioni deteriorate prima della tolleranza |                                       |
|   |  | 060   | 070                             | 080                                   | 090  | 100  | 110                                   |
|   |  | Allegato V. Parte 2. 259-263                            | Allegato V. Parte 2.241(a), 266 | Allegato V. Parte 2. 241 (b), 265-266 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.264(h)      | IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Appen-dice A; Allegato V. Parte 2.264(a)       | Allegato V. Parte 2. 231, 252(a), 263 |
|   |  | Allegato V. Parte 2. 259-263                            | Allegato V. Parte 2.241(a), 266 | Allegato V. Parte 2. 241 (b), 265-266 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.264(b)      | CRR art 4(95); Allegato V. Parte 2.264(a)                            | Allegato V. Parte 2. 231, 252(a), 263 |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> |   |                                 |                                       |  |  |                                       |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>         |   |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 090   | Amministrazioni pubbliche                                      |   |                                 |                                       | Allegato V. Parte 1.42(b)                    |  |                                       |
| 100   | Enti creditizi   |   |                                 |                                       | Allegato V. Parte 1.42(c)                    |  |                                       |
| 110   | Altre società finanziarie                                      |   |                                 |                                       | Allegato V. Parte 1.42(d)                    |  |                                       |
| 120   | Società non finanziarie  |   |                                 |                                       | Allegato V. Parte 1.42(e)                    |  |                                       |



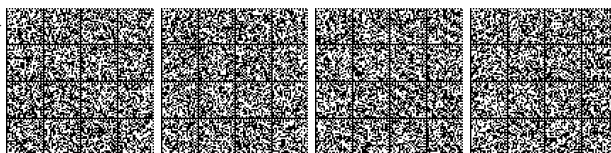




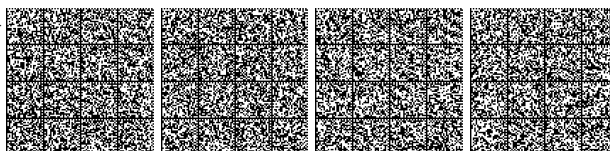
| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |  | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza |                                 |                                       |  |  |                                       |
|---|--|---|---------------------------------|---------------------------------------|--|--|---------------------------------------|
|   |  | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni  | Rifinanziamento                 | di cui: in stato di default           | di cui: hanno subito una riduzione di valore | di cui: Tolleranza di esposizioni deteriorate prima della tolleranza |                                       |
|   |  | 060   | 070                             | 080                                   | 090  | 100  | 110                                   |
|   |  | Allegato V. Parte 2. 259-263                            | Allegato V. Parte 2.241(a), 266 | Allegato V. Parte 2. 241 (b), 265-266 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.264(b)      | IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendice A; Allegato V. Parte 2.264(a)         | Allegato V. Parte 2. 231, 252(a), 263 |
|   |  | Allegato V. Parte 2. 259-263                            | Allegato V. Parte 2.241(a), 266 | Allegato V. Parte 2. 241 (b), 265-266 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.264(b)      | CRR art 4(95); Allegato V. Parte 2.264(a)                            | Allegato V. Parte 2. 231, 252(a), 263 |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> |   |                                 |                                       |  |  |                                       |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>         |   |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 183   | Amministrazioni pubbliche                                      |   |                                 |                                       | Allegato V. Parte 1.42(b)                    |  |                                       |
| 184   | Enti creditizi   |   |                                 |                                       | Allegato V. Parte 1.42(c)                    |  |                                       |
| 185   | Altre società finanziarie                                      |   |                                 |                                       | Allegato V. Parte 1.42(d)                    |  |                                       |
| 186   | Società non finanziarie  |   |                                 |                                       | Allegato V. Parte 1.42(e)                    |  |                                       |



| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |  | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza |                                       |   |  |  |
|---|--|---|---------------------------------------|---|--|--|
|   |  | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni  | Rifinanziamento                       | di cui: in stato di default             | di cui: hanno subito una riduzione di valore                 | di cui: Tolleranza di esposizioni deteriorate prima della tolleranza |
|   |  | 070   | 080                                   | 090                                     | 100  | 110  |
|   |  | Allegato V. Parte 2. 259-263                            | Allegato V. Parte 2. 241 (b), 265-266 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.264(h) | IFRS 9.5.1; IFRS 9. Appen-dice A; Allegato V. Parte 2.264(a) | Allegato V. Parte 2. 231, 252(a), 263                                |
|   |  | Allegato V. Parte 2. 259-263                            | Allegato V. Parte 2. 241 (b), 265-266 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.264(b) | CRR art 4(95); Allegato V. Parte 2.264(a)                    | Allegato V. Parte 2. 231, 252(a), 263                                |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> |   |                                       |   |  |  |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>         |   |                                       |   |  |  |
| 191   | <b>Prestiti e anticipazioni</b>                                |   |                                       |   |  |  |
|   |  |   |                                       |   |  |  |
| 192   | Banche centrali  |   |                                       |   |  |  |
|   |  |   |                                       |   |  |  |
| 193   | Amministrazioni pubbliche                                      |   |                                       |   |  |  |
|   |  |   |                                       |   |  |  |
| 194   | Enti creditizi   |   |                                       |   |  |  |
|   |  |   |                                       |   |  |  |

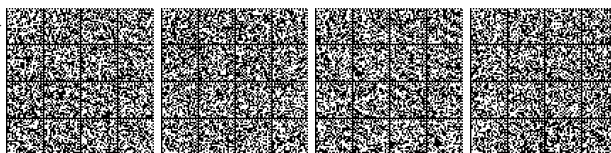


| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |  | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza |                                       |   |  |  | di cui: Tolleranza di esposizioni deteriorate prima della tolleranza |
|---|--|---|---------------------------------------|---|--|--|--|
|   |  | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni  | Rifinanziamento                       | di cui: in stato di default             | di cui: hanno subito una riduzione di valore                   | di cui: Tolleranza di esposizioni deteriorate prima della tolleranza |  |
|   |  | 060   | 080                                   | 090                                     | 100  | 110  |  |
|   |  | Allegato V. Parte 2. 259-263                            | Allegato V. Parte 2. 241 (a), 266     | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.264(b) | IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Appen-dice A; Allegato V. Parte 2.264(a) | Allegato V. Parte 2. 231, 252(a), 263                                |  |
|   |  | Allegato V. Parte 2. 259-263                            | Allegato V. Parte 2. 241 (b), 265-266 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.264(b) | CRR art 4(95); Allegato V. Parte 2.264(a)                      | Allegato V. Parte 2. 231, 252(a), 263                                |  |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> |   |                                       |   |  |  |  |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>         |   |                                       |   |  |  |  |
| 195   | Altre società finanziarie                                      |   |                                       |   |  |  | Allegato V. Parte 1.42(d)  |
| 196   | Società non finanziarie  |   |                                       |   |  |  | Allegato V. Parte 1.42(e)  |
| 197   | Famiglie   |   |                                       |   |  |  | Allegato V. Parte 1.42(f)  |





| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |   | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza |                                 |                                       |  |  |                                       |
|---|---|---|---------------------------------|---------------------------------------|--|--|---------------------------------------|
|   |   | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni  | Rifinanziamento                 | di cui: in stato di default           | di cui: hanno subito una riduzione di valore | di cui: Tolleranza di esposizioni deteriorate prima della tolleranza |                                       |
|   |   | 060   | 070                             | 080                                   | 090  | 100  | 110                                   |
|   |   | Allegato V. Parte 2. 259-263                            | Allegato V. Parte 2.241(a), 266 | Allegato V. Parte 2. 241 (b), 265-266 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.264(b)      | IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Appen-dice A; Allegato V. Parte 2.264(a)       | Allegato V. Parte 2. 231, 252(a), 263 |
|   |   | Allegato V. Parte 2. 259-263                            | Allegato V. Parte 2.241(a), 266 | Allegato V. Parte 2. 241 (b), 265-266 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.264(b)      | CRR art 4(95); Allegato V. Parte 2.264(a)                            | Allegato V. Parte 2. 231, 252(a), 263 |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b>  |   |                                 |                                       |  |  |                                       |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>  |   |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 201   | <b>STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELLE ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO O NEL PATRIMONIO NETTO SOGGETTI A RIDUZIONE DI VALORE</b> |   | Allegato V. Parte 2.249(b)      |                                       |  |  |                                       |
| 211   | <b>Titoli di debito</b>   |   | Allegato V. Parte 1.31, 44(b)   |                                       |  |  |                                       |
| 212   | Banche centrali   |   | Allegato V. Parte 1.42(a)       |                                       |  |  |                                       |





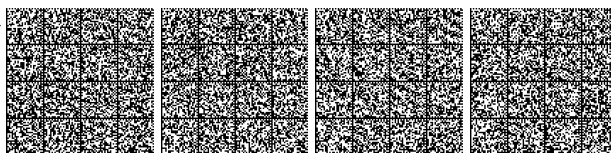
| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |  | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza |                                       |   |  |  |
|---|--|---|---------------------------------------|---|--|--|
|   |  | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni  | Rifinanziamento                       | di cui: in stato di default             | di cui: hanno subito una riduzione di valore                 | di cui: Tolleranza di esposizioni deteriorate prima della tolleranza |
|   |  | 070   | 080                                   | 090                                     | 100  | 110  |
|   |  | Allegato V. Parte 2. 259-263                            | Allegato V. Parte 2. 241 (b), 265-266 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.264(h) | IFRS 9.5.1; IFRS 9. Appen-dice A; Allegato V. Parte 2.264(a) | Allegato V. Parte 2. 231, 252(a), 263                                |
|   |  | Allegato V. Parte 2. 259-263                            | Allegato V. Parte 2. 241 (b), 265-266 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.264(b) | CRR art 4(95); Allegato V. Parte 2.264(a)                    | Allegato V. Parte 2. 231, 252(a), 263                                |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> |   |                                       |   |  |  |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>         |   |                                       |   |  |  |
| 221   | <b>Prestiti e anticipazioni</b>                                |   |                                       |   |  |  |
|   |  |   |                                       |   |  |  |
| 222   | Banche centrali  |   |                                       |   |  |  |
|   |  |   |                                       |   |  |  |
| 223   | Amministrazioni pubbliche                                      |   |                                       |   |  |  |
|   |  |   |                                       |   |  |  |
| 224   | Enti creditizi   |   |                                       |   |  |  |
|   |  |   |                                       |   |  |  |



| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |  | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza |                                       |   |   |  |
|---|--|---|---------------------------------------|---|---|--|
|   |  | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni  | Rifinanziamento                       | di cui: in stato di default             | di cui: hanno subito una riduzione di valore                  | di cui: Tolleranza di esposizioni deteriorate prima della tolleranza |
|   |  | 060   | 080                                   | 090                                     | 100   | 110  |
|   |  | Allegato V. Parte 2. 259-263                            | Allegato V. Parte 2. 241 (a), 266     | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.264(b) | IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Appendice A; Allegato V. Parte 2.264(a) | Allegato V. Parte 2. 231, 252(a), 263                                |
|   |  | Allegato V. Parte 2. 259-263                            | Allegato V. Parte 2. 241 (b), 265-266 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.264(b) | CRR art 4(95); Allegato V. Parte 2.264(a)                     | Allegato V. Parte 2. 231, 252(a), 263                                |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> |   |                                       |   |   |  |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>         |   |                                       |   |   |  |
| 225   | Altre società finanziarie                                      |   |                                       |   |   | Allegato V. Parte 1.42(d)  |
| 226   | Società non finanziarie  |   |                                       |   |   | Allegato V. Parte 1.42(e)  |
| 227   | Famiglie   |   |                                       |   |   | Allegato V. Parte 1.42(f)  |



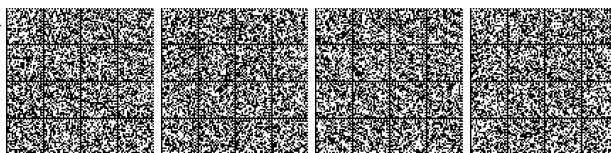
| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |   | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza |                                 |                                       |  |  |                                       |
|---|---|---|---------------------------------|---------------------------------------|--|--|---------------------------------------|
|   |   | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni  | Rifinanziamento                 | di cui: in stato di default           | di cui: hanno subito una riduzione di valore | di cui: Tolleranza di esposizioni deteriorate prima della tolleranza |                                       |
|   |   | 060   | 070                             | 080                                   | 090  | 100  | 110                                   |
|   |   | Allegato V. Parte 2. 259-263                            | Allegato V. Parte 2.241(a), 266 | Allegato V. Parte 2. 241 (b), 265-266 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.264(h)      | IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. Appen-dice A; Allegato V. Parte 2.264(a)       | Allegato V. Parte 2. 231, 252(a), 263 |
|   |   | Allegato V. Parte 2. 259-263                            | Allegato V. Parte 2.241(a), 266 | Allegato V. Parte 2. 241 (b), 265-266 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.264(b)      | CRR art 4(95); Allegato V. Parte 2.264(a)                            | Allegato V. Parte 2. 231, 252(a), 263 |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b>  |   |                                 |                                       |  |  |                                       |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>  |   |                                 |                                       |  |  |                                       |
| 231   | <b>STRUMENTI DI DEBITO RIGIDAMENTE AL LOCOM O AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO O NEL PATRIMONIO NETTO NON SOGGETTI A RIDUZIONE DI VALORE</b> |   | Allegato V. Parte 2.249(c)      | Allegato V. Parte 2.249(c)            |  |  |                                       |
| 330   | <b>STRUMENTI DI DEBITO DIVERSI DA QUELLI POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE O PER NEGOZIAZIONE</b>  |   | Allegato V. Parte 2.246;        | Allegato V. Parte 2.246;              |  |  |                                       |



| Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di tolleranza |  | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza |                                       |   |  |  |
|---|--|---|---------------------------------------|---|--|--|
|   |  | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni  | Rifinanziamento                       | di cui: in stato di default             | di cui: hanno subito una riduzione di valore                 | di cui: Tolleranza di esposizioni deteriorate prima della tolleranza |
|   |  | 060   | 080                                   | 090                                     | 100  | 110  |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b> | Allegato V. Parte 2. 259-263                            | Allegato V. Parte 2. 241 (b), 265-266 | CRR art 178; Allegato V. Parte 2.264(b) | IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendice A; Allegato V. Parte 2.264(a) | Allegato V. Parte 2. 231, 252(a), 263                                |
|   | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>         |   |                                       |   |  |  |
|   | <b>STRUMENTI DI DEBITO POSSEDUTI PER LA VENDITA</b>            |   |                                       |   |  |  |
| 335   | <b>Impegni all'erogazione di finanziamenti dati</b>            |   |                                       |   |  |  |
| 340   |  |   |                                       |   |  |  |



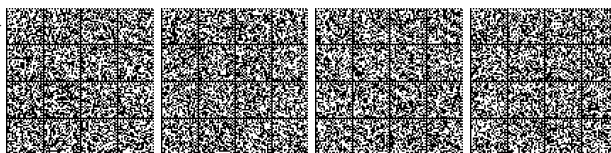
| 010 | Titoli di debito          | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |  |                 |   | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato |  |
|-----|---------------------------|---|---|---|--|-----------------|---|--|--|
|     |                           |   |   | 120   | 130  | 140             | 150   | 160  | 170  |
| 020 | Banche centrali           | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                    | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                            | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti                                    | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni | Rifinanziamento | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | Garanzie reali ricevute su esposizioni oggetto di misure di tolleranza           | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute |
|     |                           |   |   |   |  |                 |   | Allegato V. Parte 2. 267   | Allegato V. Parte 2. 207                       |
| 030 | Amministrazioni pubbliche | Allegato V.Parte 1.42(b)                        | Allegato V.Parte 1.42(a)                                | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti                                    | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni | Rifinanziamento | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | Garanzie reali ricevute su esposizioni oggetto di misure di tolleranza           | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute |
|     |                           |   |   |   |  |                 |   | Allegato V. Parte 2. 267   | Allegato V. Parte 2. 207                       |
| 040 | Enti creditizi            | Allegato V.Parte 1.42(c)                        | Allegato V.Parte 1.42(c)                                | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti                                    | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni | Rifinanziamento | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | Garanzie reali ricevute su esposizioni oggetto di misure di tolleranza           | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute |
|     |                           |   |   |   |  |                 |   | Allegato V. Parte 2. 267   | Allegato V. Parte 2. 207                       |







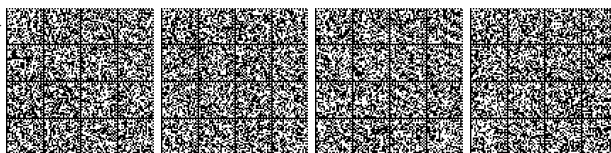
| Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato<br><i>Allegato V, Parte 2.119</i>                        | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute  |  |                           |
|---|---|--|---------------------------|
|   | Garanzie reali ricevute su esposizioni oggetto di misure di tolleranza  | Garanzie finanziarie ricevute su esposizioni oggetto di misure di tolleranza |                           |
| Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni                       | Rifinanziamento           |
|   |   | 120  | 130                       |
|   |   | Allegato V, Parte 2, 267   | Allegato V, Parte 2, 207  |
|   |   | Allegato V, Parte 2, 267   | Allegato V, Parte 2, 207  |
| Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti  | 120  | 130                       |
|   |   | Allegato V, Parte 2, 267   | Allegato V, Parte 2, 207  |
|   |   | Allegato V, Parte 2, 267   | Allegato V, Parte 2, 207  |
|   |   | Allegato V, Parte 2, 267   | Allegato V, Parte 2, 207  |
| Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD   | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS   | Allegato V, Parte 1.42(b)  | Allegato V, Parte 1.42(b) |
|   |   | Allegato V, Parte 1.42(c)  | Allegato V, Parte 1.42(c) |
|   |   | Allegato V, Parte 1.42(d)  | Allegato V, Parte 1.42(d) |
|   |   | Allegato V, Parte 1.42(e)  | Allegato V, Parte 1.42(e) |
| 090   | Amministrazioni pubbliche   | Allegato V, Parte 1.42(b)  | Allegato V, Parte 1.42(b) |
| 100   | Enti creditizi  | Allegato V, Parte 1.42(c)  | Allegato V, Parte 1.42(c) |
| 110   | Altre società finanziarie   | Allegato V, Parte 1.42(d)  | Allegato V, Parte 1.42(d) |
| 120   | Società non finanziarie   | Allegato V, Parte 1.42(e)  | Allegato V, Parte 1.42(e) |



| 130 | di cui: piccole e medie imprese  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti   | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato<br><i>Allegato V, Parte 2.119</i> |  |  |
|-----|--|---|---|---|--|--|--|
|     |  |   |   |   | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute   | Garanzie reali ricevute su esposizioni oggetto di misure di tolleranza | Garanzie finanziarie ricevute su esposizioni oggetto di misure di tolleranza |
| 140 | di cui: crediti garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale | Allegato V, Parte 2.86(a), 87                   | Allegato V, Parte 2.86(a), 87                           | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti  | 120  | 130  | 140  |
|     |  |   |   | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | 150  | 160  | 170  |
| 150 | Famiglie   | Allegato V, Parte 1.42(f)                       | Allegato V, Parte 1.42(f)                               | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni  | Allegato V, Parte 2.241(a), 267  | Allegato V, Parte 2.241(b), 267  | Allegato V, Parte 2.241(b), 267  |
|     |  |   |   | Rifinanziamento   | Allegato V, Parte 2.207  | Allegato V, Parte 2.207  | Allegato V, Parte 2.207  |
| 160 | di cui: crediti garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale     | Allegato V, Parte 2.86(a), 87                   | Allegato V, Parte 2.86(a), 87                           | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti  | Allegato V, Parte 2.267  | Allegato V, Parte 2.267  | Allegato V, Parte 2.268  |
|     |  |   |   | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | Allegato V, Parte 2.267  | Allegato V, Parte 2.267  | Allegato V, Parte 2.268  |



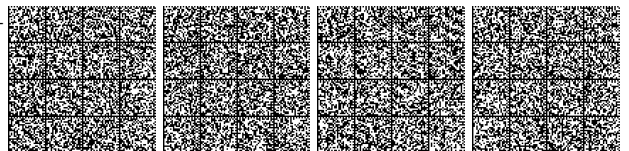
|     |  |                              |   |   |     |                          |   |  |   |   |  |  |     |                                  |
|-----|--|------------------------------|---|---|-----|--------------------------|---|--|---|---|--|--|-----|----------------------------------|
| 170 | di cui: credito al consumo                           | Allegato V.Parte 2.88(a)     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | 120 | Allegato V. Parte 2. 267 | Riduzione di valore accumulata e accantonamenti | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato<br>Allegato V. Parte 2.119 | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute | Garanzie reali ricevute su esposizioni oggetto di misure di tolleranza       | 170 | Allegato V. Parte 2. 268         |
|     |  |                              |   |   |     |                          |   |  |   |   |  | Garanzie finanziarie ricevute su esposizioni oggetto di misure di tolleranza | 180 | Allegato V. Parte 2. 268         |
|     |  |                              |   |   |     |                          |   |  |   |   |  | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni                       | 150 | Allegato V. Parte 2. 241(a), 267 |
|     |  |                              |   |   |     |                          |   |  |   |   |  | Rifinanziamento  | 160 | Allegato V. Parte 2. 241(b), 267 |
|     |  |                              |   |   |     |                          |   |  |   |   |  |  |     |                                  |
| 180 | STRUMENTI DI DEBITO AL COSTO O AL COSTO AMMORTIZZATO | Allegato V.Parte 2.88(a)     | Allegato V.Parte 2.249(a)                       |   |     |                          |   |  |   |   |  |  |     |                                  |
| 181 | Titoli di debito                                     | Allegato V.Parte 1.31, 44(b) | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                    |   |     |                          |   |  |   |   |  |  |     |                                  |
| 182 | Banche centrali                                      | Allegato V.Parte 1.42(a)     | Allegato V.Parte 1.42(a)                        |   |     |                          |   |  |   |   |  |  |     |                                  |



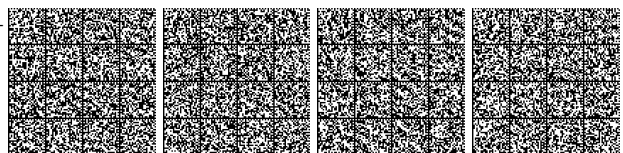




| 195 | Altre società finanziarie | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |   |  |                                  | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato |  |                          |                          |  |
|-----|---------------------------|---|---|---|---|--|----------------------------------|--|--|--------------------------|--------------------------|--|
|     |                           |   |   | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti                                    | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni | Rifinanziamento                  | Garanzie reali ricevute su esposizioni oggetto di misure di tolleranza           | Garanzie finanziarie ricevute su esposizioni oggetto di misure di tolleranza | Allegato V, Parte 2. 267 | Allegato V, Parte 2. 268 |  |
|     |                           |   |   | 120   | 130   | 140  | 150                              | 160  | 170  | 180                      |                          |  |
|     |                           |   |   | Allegato V, Parte 2. 267  | Allegato V, Parte 2. 207  | Allegato V, Parte 2. 207                               | Allegato V, Parte 2. 241(a), 267 | Allegato V, Parte 2. 241(b), 267   | Allegato V, Parte 2. 268   | Allegato V, Parte 2. 268 |                          |  |
|     |                           |   |   | Allegato V, Parte 2. 267  | Allegato V, Parte 2. 207  | Allegato V, Parte 2. 207                               | Allegato V, Parte 2. 241(a), 267 | Allegato V, Parte 2. 241(b), 267   | Allegato V, Parte 2. 268   | Allegato V, Parte 2. 268 |                          |  |
| 195 | Altre società finanziarie | Allegato V, Parte 1.42(d)                       | Allegato V, Parte 1.42(d)                               |   |   |  |                                  |  |  |                          |                          |  |
| 196 | Società non finanziarie   | Allegato V, Parte 1.42(e)                       | Allegato V, Parte 1.42(e)                               |   |   |  |                                  |  |  |                          |                          |  |
| 197 | Famiglie                  | Allegato V, Parte 1.42(f)                       | Allegato V, Parte 1.42(f)                               |   |   |  |                                  |  |  |                          |                          |  |



|     |  |   |   |   |   |  |   |     |     |
|-----|--|---|---|---|---|--|---|-----|-----|
| 201 | STRUMENTI DI DEBITO AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELLE ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO O NEL PATRIMONIO NETTO SOGGETTI A RIDUZIONE DI VALORE | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti   | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato<br>Allegato V, Parte 2.119 | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute | Garanzie reali ricevute su esposizioni oggetto di misure di tolleranza  | 170 | 180 |
|     |  |   |   |   |   |  | Garanzie finanziarie ricevute su esposizioni oggetto di misure di tolleranza  | 170 | 180 |
|     |  |   |   |   |   |  | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni  | 150 | 160 |
|     |  |   |   |   |   |  | Rifinanziamento   | 150 | 160 |
|     |  |   |   |   |   |  | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | 140 | 150 |
| 211 | Titoli di debito   | Allegato V, Parte 1.31, 44(b)                   | Allegato V, Parte 1.31, 44(b)                           | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti  | 130   | 140  | 150   | 160 |     |
|     |  |   |   | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | 130   | 140  | 150   | 160 |     |
|     |  |   |   | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | 130   | 140  | 150   | 160 |     |
| 212 | Banche centrali  | Allegato V, Parte 1.42(a)                       | Allegato V, Parte 1.42(a)                               | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti  | 130   | 140  | 150   | 160 |     |
|     |  |   |   | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | 130   | 140  | 150   | 160 |     |







|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |   |  |                                  | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato |                               |                          |
|-----|---|---|---|---|--|----------------------------------|--|-------------------------------|--------------------------|
|     |   |   | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti                                    | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni | Rifinanziamento                  | Garanzie reali ricevute su esposizioni oggetto di misure di tolleranza           | Garanzie finanziarie ricevute |                          |
|     |   |   | 120   | 130   | 140  | 150                              | 160  | 170                           | 180                      |
|     |   |   | Allegato V, Parte 2, 267  | Allegato V, Parte 2, 207  | Allegato V, Parte 2, 207                               | Allegato V, Parte 2, 241(a), 267 | Allegato V, Parte 2, 241(b), 267   | Allegato V, Parte 2, 268      | Allegato V, Parte 2, 268 |
|     |   |   | Allegato V, Parte 2, 267  | Allegato V, Parte 2, 207  | Allegato V, Parte 2, 207                               | Allegato V, Parte 2, 241(a), 267 | Allegato V, Parte 2, 241(b), 267   | Allegato V, Parte 2, 268      | Allegato V, Parte 2, 268 |
| 221 | Allegato V, Parte 1.32, 44(a)                   | Allegato V, Parte 1.32, 44(a)                           |   |   |  |                                  |  |                               |                          |
| 222 | Allegato V, Parte 1.42(a)                       | Allegato V, Parte 1.42(a)                               |   |   |  |                                  |  |                               |                          |
| 223 | Allegato V, Parte 1.42(b)                       | Allegato V, Parte 1.42(b)                               |   |   |  |                                  |  |                               |                          |
| 224 | Allegato V, Parte 1.42(c)                       | Allegato V, Parte 1.42(c)                               |   |   |  |                                  |  |                               |                          |





|   |   |  |  |                 |  |  |  |   |     |                                  |   |
|---|---|--|--|-----------------|--|--|--|---|-----|----------------------------------|---|
| Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni | Rifinanziamento | Garanzie reali ricevute su esposizioni oggetto di misure di tolleranza | Garanzie finanziarie ricevute su esposizioni oggetto di misure di tolleranza | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato<br>Allegato V, Parte 2.119 | 120 | Allegato V, Parte 2. 267         | 231<br>STRUMENTI DI DEBITO RIGIDAMENTE AL LOCOM O AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO O NEL PATRIMONIO NETTO NON SOGGETTI A RIDUZIONE DI VALORE |
|   |   |  |  |                 |  |  |  |   | 130 | Allegato V, Parte 2. 207         |   |
|   |   |  |  |                 |  |  |  |   | 140 | Allegato V, Parte 2. 207         |   |
|   |   |  |  |                 |  |  |  |   | 150 | Allegato V, Parte 2. 241(a), 267 |   |
|   |   |  |  |                 |  |  |  |   | 160 | Allegato V, Parte 2. 241(b), 267 |   |
| 170   | Allegato V, Parte 2. 268  | 330<br>STRUMENTI DI DEBITO DIVERSI DA QUELLI POSSEDUTI PER NEGOZIAZIONE O PER NEGOZIAZIONE             |  |                 |  |  |  |   |     |                                  |   |
| 180   | Allegato V, Parte 2. 268  |  |  |                 |  |  |  |   |     |                                  |   |
| Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD   |   |  | Allegato V, Parte 2.249(c)                             |                 |  |  |  |   |     |                                  |   |
| Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS   |   |  | Allegato V, Parte 2.246;                               |                 |  |  |  |   |     |                                  |   |
|   |   |  |  |                 |  |  |  |   |     |                                  |   |



|     |   |  |   |   |   |   |  |  |     |                                  |
|-----|---|--|---|---|---|---|--|--|-----|----------------------------------|
| 335 | <b>STRUMENTI DI DEBITO<br/>POSSEDUTI PER LA VENDITA</b> | Allegato V. Parte 2.247;   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti   | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato<br>Allegato V. Parte 2.119 | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute | Garanzie reali ricevute su esposizioni oggetto di misure di tolleranza       | 170 | Allegato V. Parte 2. 268         |
|     |   |  |   |   |   |   |  | Garanzie finanziarie ricevute su esposizioni oggetto di misure di tolleranza | 180 | Allegato V. Parte 2. 268         |
| 340 | Impegni all'erogazione di finanziamenti dati            | Allegato I del CRR; Allegato V. Parte 1.44(g), Parte 2.112, 113, 246 | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti   | Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato<br>Allegato V. Parte 2.119 | Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute | Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni                       | 150 | Allegato V. Parte 2. 241(a), 267 |
|     |   |  |   |   |   |   |  | Rifinanziamento  | 160 | Allegato V. Parte 2. 241(b), 267 |
|     |   |  |   |   | Esposizioni in bonis oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti  |   |  |  |     |                                  |
|     |   |  |   |   | Esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti |   |  |  |     |                                  |



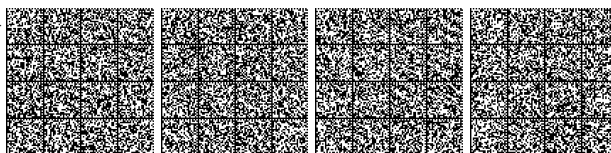
## 20. Disaggregazione geografica

## 20.1 Disaggregazione geografica delle attività per luogo di attività

|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile         |                         |
|-----|--|---|---|--------------------------|-------------------------|
|     |  |   |   | Allegato V.Parte 1.27-28 |                         |
|     |  |   |   | Attività nazionali       | Attività non nazionali  |
|     |  |   |   | Allegato V.Parte 2.270;  | Allegato V.Parte 2.270; |
|     |  |   |   | 010                      | 020                     |
| 010 | <b>Cassa, disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista</b>  | BAD art 4.Attivo(1)                             | IAS 1.54 (i)  |                          |                         |
| 020 | Cassa  | Allegato V.Parte 2.1                            | Allegato V.Parte 2.1                                    |                          |                         |
| 030 | Disponibilità presso banche centrali   | BAD art 13(2); Allegato V.Parte 2.2             | Allegato V.Parte 2.2                                    |                          |                         |
| 040 | Altri depositi a vista   | Allegato V.Parte 2.3                            | Allegato V.Parte 2.3;                                   |                          |                         |
| 050 | <b>Attività finanziarie possedute per negoziazione</b>   |   | IFRS 9. Appendice A                                     |                          |                         |
| 060 | Derivati   |   | IFRS 9. Appendice A                                     |                          |                         |
| 070 | strumenti rappresentativi di capitale  |   | IAS 32.11   |                          |                         |
| 080 | Titoli di debito   |   | Allegato V.Parte 1.31;                                  |                          |                         |
| 090 | Prestiti e anticipazioni   |   | Allegato V.Parte 1.32;                                  |                          |                         |
| 091 | <b>Attività finanziarie per negoziazione</b>   | BAD Articoli 32-33 Allegato V.Parte 1.17;       |   |                          |                         |
| 092 | Derivati   | Allegato II del CRR; Allegato V.Parte 1.17, 27  |   |                          |                         |
| 093 | strumenti rappresentativi di capitale  | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33 |   |                          |                         |
| 094 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31;                          |   |                          |                         |
| 095 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32;                          |   |                          |                         |
| 096 | <b>Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b> |   | IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4                           |                          |                         |
| 097 | Strumenti rappresentativi di capitale  |   | IAS 32.11   |                          |                         |



|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                 | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile         |                         |
|-----|--|---|---|--------------------------|-------------------------|
|     |  |   |   | Allegato V.Parte 1.27-28 |                         |
|     |  |   |   | Attività nazionali       | Attività non nazionali  |
|     |  |   |   | Allegato V.Parte 2.270;  | Allegato V.Parte 2.270; |
|     |  |   |   | 010                      | 020                     |
| 098 | Titoli di debito   |   | Allegato V.Parte 1.31;                                  |                          |                         |
| 099 | Prestiti e anticipazioni   |   | Allegato V.Parte 1.32;                                  |                          |                         |
| 100 | <b>Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>                                    | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6)                            | IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5                            |                          |                         |
| 110 | strumenti rappresentativi di capitale  |   |   |                          |                         |
| 120 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31;  | Allegato V.Parte 1.31                                   |                          |                         |
| 130 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32;  | Allegato V.Parte 1.32;                                  |                          |                         |
| 141 | <b>Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo</b>                         |   | IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A                              |                          |                         |
| 142 | Strumenti rappresentativi di capitale  |   | IAS 32.11   |                          |                         |
| 143 | Titoli di debito   |   | Allegato V.Parte 1.31;                                  |                          |                         |
| 144 | Prestiti e anticipazioni   |   | Allegato V.Parte 1.32;                                  |                          |                         |
| 171 | <b>Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b> | BAD art 36(2)   |   |                          |                         |
| 172 | Strumenti rappresentativi di capitale  | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33                 |   |                          |                         |
| 173 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31;  |   |                          |                         |
| 174 | Prestiti e anticipazioni   | Direttiva contabile art 8(1)(a), (4)(b); Allegato V.Parte 1.32; |   |                          |                         |



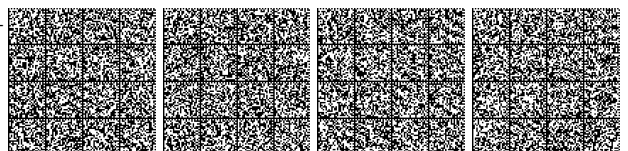
|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD  | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27-28 |                         |
|-----|--|--|---|--|-------------------------|
|     |  |  |   | Attività nazionali                           | Attività non nazionali  |
|     |  |  |   | Allegato V.Parte 2.270;                      | Allegato V.Parte 2.270; |
|     |  |  |   | 010  | 020                     |
| 175 | <b>Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato a patrimonio netto</b> | Direttiva contabile art 8(1)(a), (8)   |   |  |                         |
| 176 | strumenti rappresentativi di capitale  | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33  |   |  |                         |
| 177 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31;   |   |  |                         |
| 178 | Prestiti e anticipazioni   | Direttiva contabile art 8(1)(a), (4)(b); Allegato V.Parte 1.32;                            |   |  |                         |
| 181 | <b>Attività finanziarie al costo ammortizzato</b>  |  | IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2                               |  |                         |
| 182 | Titoli di debito   |  | Allegato V.Parte 1.31;                                  |  |                         |
| 183 | Prestiti e anticipazioni   |  | Allegato V.Parte 1.32;                                  |  |                         |
| 231 | <b>Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate secondo un metodo basato sul costo</b>                      | BAD art 35;Direttiva contabile Articolo 6(1)(i) e Articolo 8(2); Allegato V.Parte 1.18, 19 |   |  |                         |
| 330 | Strumenti rappresentativi di capitale  | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33  |   |  |                         |
| 232 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31;   |   |  |                         |
| 233 | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32;   |   |  |                         |
| 234 | <b>Altre attività finanziarie non derivate e non per negoziazione</b>  | BAD art 37; Direttiva contabile Articolo 12(7); Allegato V.Parte 1.20;                     |   |  |                         |
| 235 | Strumenti rappresentativi di capitale  | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33  |   |  |                         |
| 236 | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31;   |   |  |                         |



|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD   | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27-28 |                         |
|-----|---|---|---|--|-------------------------|
|     |   |   |   | Attività nazionali                           | Attività non nazionali  |
|     |   |   |   | Allegato V.Parte 2.270;                      | Allegato V.Parte 2.270; |
|     |   |   |   | 010  | 020                     |
| 237 | Prestiti e anticipazioni  | Allegato V.Parte 1.32;  |   |  |                         |
| 240 | <b>Derivati – Contabilizzazione delle operazioni di copertura</b>   | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6), (8); IAS 39.9; Allegato V.Parte 1.22;             | IFRS 9.6.2.1; Allegato V.Parte 1.22;                    |  |                         |
| 250 | <b>Variazioni del fair value (valore equo) degli elementi coperti in una copertura di portafoglio dal rischio di tasso di interesse</b> | Direttiva contabile art 8(5), (6); IAS 39.89A (a)                                       | IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8                             |  |                         |
| 260 | Attività materiali  | BAD art 4.Attivo(10)  |   |  |                         |
| 270 | Attività immateriali  | BAD art 4.Attivo(9); CRR art 4(1)(115)  | IAS 1.54(c); CRR art 4(1)(115)                          |  |                         |
| 280 | <b>Partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate</b>  | BAD art 4.Attivo(7)-(8); Direttiva contabile art 2(2); Allegato V.Parte 1.21, Parte 2.4 | IAS 1.54(e); Allegato V.Parte 1.21, Parte 2.4           |  |                         |
| 290 | Attività fiscali  |   | IAS 1.54(n-o)   |  |                         |
| 300 | Altre attività  | Allegato V.Parte 2.5, 6   | Allegato V.Parte 2.5;                                   |  |                         |
| 310 | <b>Attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita</b>   |   | IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Allegato V.Parte 2.7            |  |                         |
| 315 | <b>(-) Scarti di garanzia relativi ad attività per negoziazione valutate al fair value (valore equo)</b>                                | Allegato V Parte 1.29   |   |  |                         |
| 320 | <b>ATTIVITÀ</b>   | BAD art 4 Attivo  | IAS 1.9(a), IG 6  |  |                         |

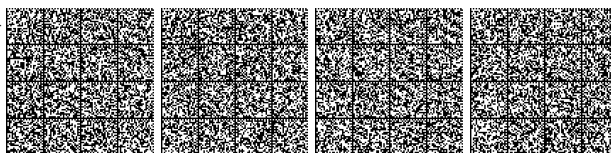
## 20.2 Disaggregazione geografica delle passività per luogo di attività

|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27-28 |                         |
|-----|---|---|---|--|-------------------------|
|     |   |   |   | Attività nazionali                           | Attività non nazionali  |
|     |   |   |   | Allegato V.Parte 2.270;                      | Allegato V.Parte 2.270; |
|     |   |   |   | 010  | 020                     |
| 010 | <b>Passività finanziarie possedute per negoziazione</b> |   | IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6                          |  |                         |
| 020 | Derivati  |   | IFRS 9.Appendice A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)     |  |                         |

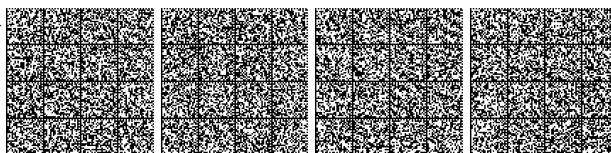




|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD          | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS  | Valore contabile         |                         |
|-----|--|--|--|--------------------------|-------------------------|
|     |  |  |  | Allegato V.Parte 1.27-28 |                         |
|     |  |  |  | Attività nazionali       | Attività non nazionali  |
|     |  |  |  | Allegato V.Parte 2.270;  | Allegato V.Parte 2.270; |
|     |  |  |  | 010                      | 020                     |
| 030 | Posizioni corte  |  | IFRS 9.BA7(b)  |                          |                         |
| 040 | Depositi   |  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36; |                          |                         |
| 050 | Titoli di debito emessi  |  | Allegato V.Parte 1.37;                                   |                          |                         |
| 060 | Altre passività finanziarie  |  | Allegato V.Parte 1.38-41                                 |                          |                         |
| 061 | <b>Passività finanziarie per negoziazione</b>  | Direttiva contabile art 8(1)(a),(3),(6)                  |  |                          |                         |
| 062 | Derivati   | Allegato II del CRR; Allegato V.Parte 1.25;              |  |                          |                         |
| 063 | Posizioni corte  |  |  |                          |                         |
| 064 | Depositi   | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36; |  |                          |                         |
| 065 | Titoli di debito emessi  | Allegato V.Parte 1.37;                                   |  |                          |                         |
| 066 | Altre passività finanziarie  | Allegato V.Parte 1.38-41                                 |  |                          |                         |
| 070 | <b>Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b> | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6); IAS 39.9           | IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2                            |                          |                         |
| 080 | Depositi   | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36; | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36; |                          |                         |
| 090 | Titoli di debito emessi  | Allegato V.Parte 1.37;                                   | Allegato V.Parte 1.37;                                   |                          |                         |
| 100 | Altre passività finanziarie  | Allegato V.Parte 1.38-41                                 | Allegato V.Parte 1.38-41                                 |                          |                         |
| 110 | <b>Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato</b>  |  | IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1                                |                          |                         |
| 120 | Depositi   |  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36; |                          |                         |



|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                        | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile<br>Allegato V.Parte 1.27-28 |                         |
|-----|---|--|---|--|-------------------------|
|     |   |  |   | Attività nazionali                           | Attività non nazionali  |
|     |   |  |   | Allegato V.Parte 2.270;                      | Allegato V.Parte 2.270; |
|     |   |  |   | 010  | 020                     |
| 130 | Titoli di debito emessi   |  | Allegato V.Parte 1.37;                                  |  |                         |
| 140 | Altre passività finanziarie   |  | Allegato V.Parte 1.38-41                                |  |                         |
| 141 | <b>Passività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate secondo un metodo basato sul costo</b>                            | Direttiva contabile art 8(3)   |   |  |                         |
| 142 | Depositi  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36;               |   |  |                         |
| 143 | Titoli di debito emessi   | Allegato V.Parte 1.37;   |   |  |                         |
| 144 | Altre passività finanziarie   | Allegato V.Parte 1.38-41   |   |  |                         |
| 150 | <b>Derivati – Contabilizzazione delle operazioni di copertura</b>   | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6), (8)(a); Allegato V.Parte 1.26;   | IFRS 9.6.2.1; Allegato V.Parte 1.26;                    |  |                         |
| 160 | <b>Variazioni del fair value (valore equo) degli elementi coperti in una copertura di portafoglio dal rischio di tasso di interesse</b> | Direttiva contabile art 8(5), (6); Allegato V.Parte 2.8; IAS 39.89A(b) | IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8                             |  |                         |
| 170 | <b>Accantonamenti</b>   | BAD art 4.Passivo(6)   | IAS 37.10; IAS 1.54(l)                                  |  |                         |
| 180 | <b>Passività fiscali</b>  |  | IAS 1.54(n-o)   |  |                         |
| 190 | <b>Capitale sociale rimborsabile a richiesta</b>  |  | IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Allegato V.Parte 2.12;           |  |                         |
| 200 | <b>Altre passività</b>  | Allegato V.Parte 2.13;   | Allegato V.Parte 2.13;                                  |  |                         |
| 210 | <b>Passività incluse in gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita</b>  |  | IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Allegato V.Parte 2.14          |  |                         |
| 215 | <b>Scarti di garanzia relativi a passività per negoziazione valutate al fair value (valore equo)</b>                                    | Allegato V Parte 1.29  |   |  |                         |
| 220 | <b>PASSIVITÀ</b>  |  | IAS 1.9(b);IG 6   |  |                         |



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

|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD               | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS  | Esercizio corrente             |                                |
|-----|--|---|--|--------------------------------|--------------------------------|
|     |  |   |  | Attività nazionali             | Attività non nazionali         |
|     |  |   |  | Allegato V.Parte 2.270;<br>010 | Allegato V.Parte 2.270;<br>020 |
| 010 | <b>Interessi attivi</b>  | BAD art 27.Presentazione verticale(1); Allegato V.Parte 2.31; | IAS 1.97; Allegato V.Parte 2.31;                         |                                |                                |
| 020 | <b>(Interessi passivi)</b>   | BAD art 27.Presentazione verticale(2); Allegato V.Parte 2.31; | IAS 1.97; Allegato V.Parte 2.31;                         |                                |                                |
| 030 | <b>(Spese per capitale sociale rimborsabile a richiesta )</b>  |   | IFRIC 2.11   |                                |                                |
| 040 | <b>Ricavi da dividendi</b>   | BAD art 27.Presentazione verticale(3); Allegato V.Parte 2.40; | Allegato V.Parte 2.40;                                   |                                |                                |
| 050 | <b>Ricavi da commissioni e compensi</b>  | BAD art 27.Presentazione verticale(4)                         | IFRS 7.20(c)   |                                |                                |
| 060 | <b>(Costi per commissioni e compensi)</b>  | BAD art 27.Presentazione verticale(5)                         | IFRS 7.20(c)   |                                |                                |
| 070 | <b>Utili o (-) perdite da eliminazione contabile di attività e di passività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, al netto</b> | BAD art 27.Presentazione verticale(6)                         | Allegato V.Parte 2.45;                                   |                                |                                |
| 080 | <b>Utili o (-) perdite da attività e passività finanziarie possedute per negoziazione, al netto</b>  |   | IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Allegato V.Parte 2.43, 46 |                                |                                |
| 083 | <b>Utili o (-) perdite da attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>                          |   | IFRS 9.5.7.1   |                                |                                |
| 085 | <b>Utili o (-) perdite da attività e passività finanziarie per negoziazione, al netto</b>  | BAD art 27.Presentazione verticale(6)                         |  |                                |                                |
| 090 | <b>Utili o (-) perdite da attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, al netto</b>                                 |   | IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Allegato V.Parte 2.44;    |                                |                                |
| 095 | <b>Utili o (-) perdite da attività e passività finanziarie non per negoziazione, al netto</b>  | BAD art 27.Presentazione verticale(6)                         |  |                                |                                |



|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                     | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Esercizio corrente      |                         |
|-----|--|---|---|-------------------------|-------------------------|
|     |  |   |   | Attività nazionali      | Attività non nazionali  |
|     |  |   |   | Allegato V.Parte 2.270; | Allegato V.Parte 2.270; |
|     |  |   |   | 010                     | 020                     |
| 100 | Utili o (-) perdite derivanti dalla contabilizzazione delle operazioni di copertura, al netto  | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6), (8)                           | Allegato V.Parte 2.47-48                                |                         |                         |
| 110 | Differenze di cambio [utile o (-) perdita], al netto   | BAD art 39  | IAS 21.28, 52 (a)                                       |                         |                         |
| 120 | Utili o (-) perdite da eliminazione contabile di investimenti in filiazioni, joint venture e società collegate, al netto   | BAD art 27.Presentazione verticale (13)-(14); Allegato V Parte 2.56 |   |                         |                         |
| 130 | Utili o (-) perdite da eliminazione contabile di attività non finanziarie, al netto  |   | IAS 1.34  |                         |                         |
| 140 | Altri ricavi operativi   | BAD art 27.Presentazione verticale(7); Allegato V.Parte 2.314-316   | Allegato V.Parte 2.314-316                              |                         |                         |
| 150 | (Altri costi operativi)  | BAD art 27.Presentazione verticale(10); Allegato V.Parte 2.314-316  | Allegato V.Parte 2.314-316                              |                         |                         |
| 155 | TOTALE DEI RICAVI OPERATIVI, AL NETTO  |   |   |                         |                         |
| 160 | (Spese amministrative)   | BAD art 27.Presentazione verticale(8)                               |   |                         |                         |
| 170 | (Ammortamenti)   |   | IAS 1, paragrafi 102 e 104                              |                         |                         |
| 171 | Utili o (-) perdite derivanti da modifica, al netto  |   | IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Appendice A; Allegato V Parte 2.49 |                         |                         |
| 175 | (Aumenti o (-) diminuzioni del fondo per i rischi bancari generali, al netto   | BAD art 38.2  |   |                         |                         |
| 180 | (Accantonamenti o (-) storni di accantonamenti)  |   | IAS 37, paragrafi 59 e 84; IAS 1.98(b)(f)(g)            |                         |                         |
| 190 | Riduzione di valore o (-) storno di riduzione di valore di attività finanziarie non valutati al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio | BAD art 35-37, Allegato V.Parte 2.52, 53                            | IFRS 7.20(a)(viii); Allegato V Parte 2.51, 53           |                         |                         |



|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS    | Esercizio corrente      |                         |
|-----|--|---|--|-------------------------|-------------------------|
|     |  |   |  | Attività nazionali      | Attività non nazionali  |
|     |  |   |  | Allegato V.Parte 2.270; | Allegato V.Parte 2.270; |
|     |  |   |  | 010                     | 020                     |
| 200 | (Riduzione di valore o (-) storno di riduzione di valore di partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate)                                     | BAD art 27.Presentazione verticale(13)-(14)     | IAS 28, paragrafi 40-43                                    |                         |                         |
| 210 | (Riduzione di valore o (-) storno di riduzione di valore di attività non finanziarie)  |   | IAS 36.126(a)(b)   |                         |                         |
| 220 | Avviamento negativo rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio  | Direttiva contabile art 24(3)(f)                | IFRS 3.Appendice B64(n)(i)                                 |                         |                         |
| 230 | Quota degli utili o (-) delle perdite da investimenti in filiazioni, joint venture e società collegate   | BAD art 27.Presentazione verticale(13)-(14)     | Allegato V.Parte 2.54;                                     |                         |                         |
| 240 | Utili o (-) perdite da attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita e non assimilabili ad attività operative cessate |   | IFRS 5.37; Allegato V.Parte 2.55;                          |                         |                         |
| 250 | UTILI O (-) PERDITE AL LORDO DELLE IMPOSTE DA ATTIVITÀ OPERATIVE IN ESERCIZIO  |   | IAS 1, paragrafi 102 e IG 6; IFRS 5.33 A                   |                         |                         |
| 260 | (Oneri o (-) proventi fiscali connessi a utili o perdite da attività operative in esercizio)   | BAD art 27.Presentazione verticale(15)          | IAS 1.82(d); IAS 12.77                                     |                         |                         |
| 270 | UTILI O (-) PERDITE AL NETTO DELLE IMPOSTE DA ATTIVITÀ OPERATIVE IN ESERCIZIO  | BAD art 27.Presentazione verticale(16)          | IAS 1, IG 6  |                         |                         |
| 275 | Utili o (-) perdite straordinari al netto delle imposte  | BAD art 27.Presentazione verticale(21)          |  |                         |                         |
| 280 | Utili o (-) perdite al netto delle imposte da attività operative cessate   |   | IAS 1.82(ea) ; IFRS 5.33(a), 5.33 A; Allegato V Parte 2.56 |                         |                         |
| 290 | UTILE O (-) PERDITA D'ESERCIZIO  | BAD art 27.Presentazione verticale(23)          | IAS 1.81A(a)   |                         |                         |

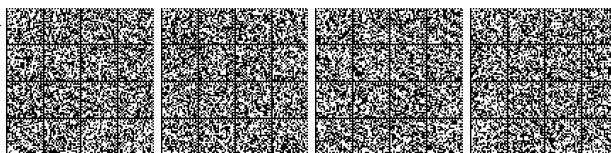


20.4 Disaggregazione geografica delle attività per residenza della controparte

Paese di residenza della controparte

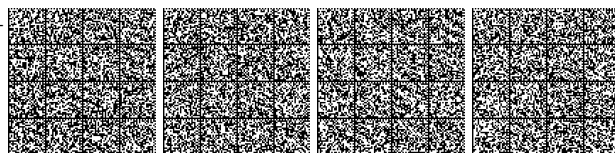
asse z

|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore lordo  |   |                                      |                          |                                | Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate |
|-----|--|---|---|---|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------------|---|
|     |  |   | di cui: possedute per negoziazione o per negoziazione | di cui: attività finanziarie soggette a riduzione di valore | di cui: debito oggetto di tolleranza | di cui: deteriorate      | Riduzione di valore accumulata |   |
| 010 |  |   | Allegato V, Parte 1.34, Parte 2.271, 275              | Allegato V, Parte 1.15(a), 16(a), 17, Parte 2.273           | Allegato V, Parte 2.275;             | Allegato V, Parte 2.275; | Allegato V, Parte 2.274;       | 040   |
| 020 | Allegato II del CRR; Allegato V, Parte 2.272;                  | IFRS 9 Appendice A, Allegato V, Parte 2.272             |   |   |                                      |                          |                                |   |
| 030 | Allegato V, Parte 1.42(c)                                      | Allegato V, Parte 1.42(c)                               |   |   |                                      |                          |                                |   |
| 040 | Allegato V, Parte 1.42(d)                                      | Allegato V, Parte 1.42(d)                               |   |   |                                      |                          |                                |   |
| 050 | BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.4-5; Allegato V, Parte 1.44(b) | IAS 32.11   |   |   |                                      |                          |                                |   |
|     | di cui: entità finanziarie                                     |   |   |   |                                      |                          |                                |   |
|     | di cui: entità creditizi                                       |   |   |   |                                      |                          |                                |   |



asse z  
Paese di residenza  
della controparte

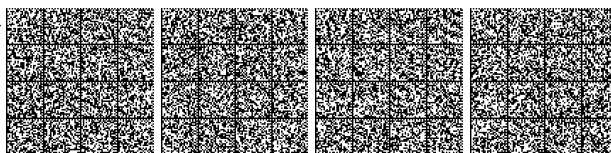
|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore lordo  |   |  |                         |                                | Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate |
|-----|---|---|---|---|--|-------------------------|--------------------------------|---|
|     |   |   | di cui: possedute per negoziazione o per negoziazione | di cui: attività finanziarie soggette a riduzione di valore | di cui: debito oggetto di misure di tolleranza | di cui: deteriorate     | Riduzione di valore accumulata |   |
|     |   |   | Allegato V.Parte 1.15(a), 1.16(a), 1.17, Parte 2.273  | Allegato V.Parte 2.273;                                     | Allegato V.Parte 2.275;                        | Allegato V.Parte 2.275; | Allegato V.Parte 2.274;        |   |
|     |   |   | 010   | 012   | 022  | 025                     | 031                            |   |
| 060 | Allegato V.Parte 1.42(d)                        | Allegato V.Parte 1.42(d)                                |   |   |  |                         |                                |   |
| 070 | Allegato V.Parte 1.42(e)                        | Allegato V.Parte 1.42(e)                                |   |   |  |                         |                                |   |
| 080 | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                    | Allegato V.Parte 1.31, 44(b)                            |   |   |  |                         |                                |   |
| 090 | Allegato V.Parte 1.42(a)                        | Allegato V.Parte 1.42(a)                                |   |   |  |                         |                                |   |
| 100 | Allegato V.Parte 1.42(b)                        | Allegato V.Parte 1.42(b)                                |   |   |  |                         |                                |   |
| 110 | Allegato V.Parte 1.42(c)                        | Allegato V.Parte 1.42(c)                                |   |   |  |                         |                                |   |
| 120 | Allegato V.Parte 1.42(d)                        | Allegato V.Parte 1.42(d)                                |   |   |  |                         |                                |   |



Paese di residenza  
della controparte

asse z

|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore lordo  |   |  |                         |                                |                         | Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate |
|-----|---|---|---|---|--|-------------------------|--------------------------------|-------------------------|---|
|     |   |   | di cui: possedute per negoziazione o per negoziazione | di cui: attività finanziarie soggette a riduzione di valore | di cui: debito oggetto di misure di tolleranza | di cui: deteriorate     | Riduzione di valore accumulata |                         |   |
|     |   |   | Allegato V.Parte 1.15(a), 1.16(a), 1.17, Parte 2.273  | Allegato V.Parte 2.273;                                     | Allegato V.Parte 2.275;                        | Allegato V.Parte 2.275; | Allegato V.Parte 2.275;        | Allegato V.Parte 2.274; |   |
|     |   |   | 011   | 012   | 022  | 025                     | 031                            | 040                     |   |
| 130 | Società non finanziarie                         | Allegato V.Parte 1.42(e)                                | Allegato V.Parte 1.34, Parte 2.271, 275               |   |  |                         |                                |                         |   |
| 140 | <b>Prestiti e anticipazioni</b>                 | Allegato V.Parte 1.32, 44(a)                            |   |   |  |                         |                                |                         |   |
| 150 | Banche centrali                                 | Allegato V.Parte 1.42(a)                                |   |   |  |                         |                                |                         |   |
| 160 | Amministrazioni pubbliche                       | Allegato V.Parte 1.42(b)                                |   |   |  |                         |                                |                         |   |
| 170 | Enti creditizi                                  | Allegato V.Parte 1.42(c)                                |   |   |  |                         |                                |                         |   |
| 180 | Altre società finanziarie                       | Allegato V.Parte 1.42(d)                                |   |   |  |                         |                                |                         |   |
| 190 | Società non finanziarie                         | Allegato V.Parte 1.42(e)                                |   |   |  |                         |                                |                         |   |

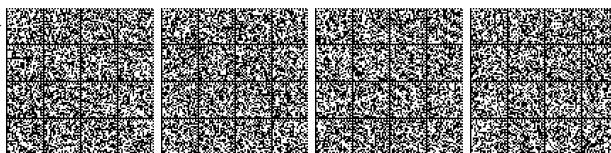




Paese di residenza della controparte

asse z

|     | di cui: piccole e medie imprese  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile lordo                  | di cui: possedute per negoziazione o per negoziazione | di cui: attività finanziarie soggette a riduzione di valore | di cui: debito oggetto di misure di tolleranza | di cui: deteriorate     | Riduzione di valore accumulata | Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate |
|-----|--|---|---|---|---|---|--|-------------------------|--------------------------------|---|
|     |  |   |   |   |   |   |  |                         |                                |   |
| 200 |  | PMI Art 1 2(a)                                  | PMI Art 1 2(a)  | Allegato V.Parte 1.34, Parte 2.271, 275 | Allegato V.Parte 1.15(a), 16(a), 17, Parte 2.273      | Allegato V.Parte 2.273;                                     | Allegato V.Parte 2.275;                        | Allegato V.Parte 2.275; | Allegato V.Parte 2.274;        |   |
| 210 | di cui: crediti garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale | Allegato V.Parte 2.86(a), 87                    | Allegato V.Parte 2.86(a), 87                            |   |   |   |  |                         |                                |   |
| 220 | Famiglie   | Allegato V.Parte 1.42(f)                        | Allegato V.Parte 1.42(f)                                |   |   |   |  |                         |                                |   |
| 230 | di cui: crediti garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale     | Allegato V.Parte 2.86(a), 87                    | Allegato V.Parte 2.86(a), 87                            |   |   |   |  |                         |                                |   |
| 240 | di cui: credito al consumo   | Allegato V.Parte 2.88(a)                        | Allegato V.Parte 2.88(a)                                |   |   |   |  |                         |                                |   |

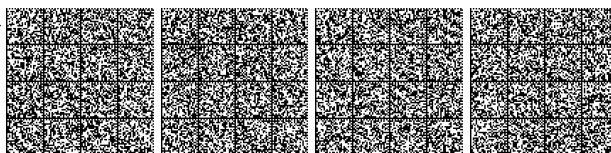


## 20.5 Disaggregazione geografica delle esposizioni fuori bilancio per residenza della controparte

| Impegno | Paese di residenza della controparte<br>asse z | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                           | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS  | Importo nominale            | di cui: debito oggetto di misure di tolleranza |                         | di cui: deteriorate     | Accantonamenti per impegni e garanzie dati |
|---------|--|---|--|-----------------------------|--|-------------------------|-------------------------|--|
|         |  |   |  |                             | 022  | 025                     |                         |  |
| 010     |  | Allegato I del CRR;<br>Allegato V.Parte 1.44(g),<br>Parte 2.112, 113      | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS  | Allegato V.Parte 2.118, 271 | Allegato V.Parte 2.240-258                     | Allegato V.Parte 2.275; | Allegato V.Parte 2.276; | 030  |
| 020     |  | CRR Allegato I;<br>Allegato V.Parte 1.44(g),<br>Parte 2.102-105, 113, 116 |  |                             |  |                         |                         |  |
| 030     |  | allegato I del CRR;<br>Allegato V.Parte 1.44(f),<br>Parte 2.112, 114      | IFRS 4 Allegato A; allegato I del CRR;<br>Allegato V.Parte 1.44(f), Parte 2.102-105,<br>114, 116 |                             |  |                         |                         |  |
|         |  | allegato I del CRR;<br>Allegato V.Parte 1.44(g),<br>Parte 2.112, 115      | CRR Allegato I; Allegato V.Parte 1.44(g),<br>Parte 2.102-105, 115, 116                           |                             |  |                         |                         |  |

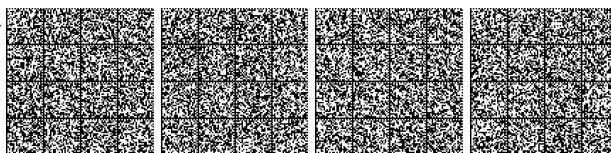
## 20.6 Disaggregazione geografica delle passività per residenza della controparte

| Impegno | Paese di residenza della controparte<br>asse z | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                              | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS   | Valore contabile                |     |
|---------|--|--|---|---------------------------------|-----|
|         |  |  |   | Allegato V.Parte 1.27-28, 2.271 | 010 |
| 010     |  | Allegato II del CRR; Allegato V.Parte 1.24(a), 25,<br>26, 44(e), Parte 2.272 | IFRS 9 Appendice A, Allegato V.Parte 1.44(e), Parte 2.272 |                                 |     |



|     |                                   | Paese di residenza della controparte |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD          | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile                |     |
|-----|-----------------------------------|--------------------------------------|--|--|---|---------------------------------|-----|
|     |                                   |                                      |  |  |   | Allegato V.Parte 1.27-28, 2.271 | 010 |
| 020 | di cui: enti creditizi            |                                      | Allegato V.Parte 1.42(c)                                 | Allegato V.Parte 1.42(c)                                 |   |                                 |     |
| 030 | di cui: altre società finanziarie |                                      | Allegato V.Parte 1.42(d)                                 | Allegato V.Parte 1.42(d)                                 |   |                                 |     |
| 040 | <b>Posizioni corte</b>            |                                      | Allegato V.Parte 1.44(d)                                 | IFRS 9.BA7(b); Allegato V.Parte 1.44(d)                  |   |                                 |     |
| 050 | di cui: enti creditizi            |                                      | Allegato V.Parte 1.42(c)                                 | Allegato V.Parte 1.42(c)                                 |   |                                 |     |
| 060 | di cui: altre società finanziarie |                                      | Allegato V.Parte 1.42(d)                                 | Allegato V.Parte 1.42(d)                                 |   |                                 |     |
| 070 | <b>Depositi</b>                   |                                      | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36; | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36; |   |                                 |     |
| 080 | Banche centrali                   |                                      | Allegato V.Parte 1.42(a)                                 | Allegato V.Parte 1.42(a)                                 |   |                                 |     |
| 090 | Amministrazioni pubbliche         |                                      | Allegato V.Parte 1.42(b)                                 | Allegato V.Parte 1.42(b)                                 |   |                                 |     |
| 100 | Enti creditizi                    |                                      | Allegato V.Parte 1.42(c)                                 | Allegato V.Parte 1.42(c)                                 |   |                                 |     |
| 110 | Altre società finanziarie         |                                      | Allegato V.Parte 1.42(d)                                 | Allegato V.Parte 1.42(d)                                 |   |                                 |     |
| 120 | Società non finanziarie           |                                      | Allegato V.Parte 1.42(e)                                 | Allegato V.Parte 1.42(e)                                 |   |                                 |     |
| 130 | Famiglie                          |                                      | Allegato V.Parte 1.42(f)                                 | Allegato V.Parte 1.42(f)                                 |   |                                 |     |

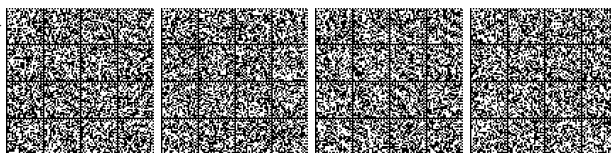
asse z



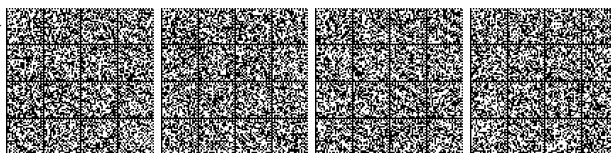
20.7.1 Disaggregazione geografica dei prestiti e delle anticipazioni diversi da quelli posseduti per negoziazione alle società non finanziarie per codici NACE, per residenza della controparte

Paese di residenza della controparte  
asse z

|     |   | Riferimenti      | Società non finanziarie<br>Allegato V. Parte 2.271, 277       |   |   |  | Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate |
|-----|---|------------------|---|---|---|--|---|
|     |   |                  | Valore contabile lordo<br>Allegato V. Parte 1.34, Parte 2.275 | di cui: prestiti e anticipazioni soggetti a riduzione di valore<br>Allegato V. Parte 2.273; | di cui: deteriorati<br>Allegato V. Parte 2.275; | Riduzione di valore accumulata<br>Allegato V. Parte 2.274; |   |
| 010 | A Agricoltura, silvicoltura e pesca                               | Regolamento NACE | 010   | 011   | 012   | 021  | 022   |
| 020 | B Attività estrattive   | Regolamento NACE |   |   |   |  |   |
| 030 | C Attività manifatturiere   | Regolamento NACE |   |   |   |  |   |
| 040 | D Fornitura di energia elettrica, gas, vapore e aria condizionata | Regolamento NACE |   |   |   |  |   |
| 050 | E Fornitura di acqua  | Regolamento NACE |   |   |   |  |   |
| 060 | F Costruzioni   | Regolamento NACE |   |   |   |  |   |
| 070 | G Commercio all'ingrosso e al dettaglio                           | Regolamento NACE |   |   |   |  |   |
| 080 | H Trasporto e magazzinaggio                                       | Regolamento NACE |   |   |   |  |   |
| 090 | I Attività dei servizi di alloggio e di ristorazione              | Regolamento NACE |   |   |   |  |   |
| 100 | J Informazione e comunicazione                                    | Regolamento NACE |   |   |   |  |   |



| Paese di residenza della controparte |          | asse z   | Riferimenti             | Società non finanziarie<br>Allegato V, Parte 2.271, 277       |   |   |  |   |
|--------------------------------------|----------|--|-------------------------|---|---|---|--|---|
|                                      |          |  |                         | Valore contabile lordo<br>Allegato V, Parte 1.34, Parte 2.275 | di cui: prestiti e anticipazioni soggetti a riduzione di valore<br>Allegato V, Parte 2.273; | di cui: deteriorati<br>Allegato V, Parte 2.275; | Riduzione di valore accumulata<br>Allegato V, Parte 2.274; | Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate<br>Allegato V, Parte 2.274; |
| 105                                  | <b>K</b> | Attività finanziarie e assicurative                                | Regolamento NACE        | 010   | 011   | 012   | 021  | 022   |
| 110                                  | <b>L</b> | Attività immobiliari   | Regolamento NACE        |   |   |   |  |   |
| 120                                  | <b>M</b> | Attività professionali, scientifiche e tecniche                    | Regolamento NACE        |   |   |   |  |   |
| 130                                  | <b>N</b> | Attività amministrative e di servizi di supporto                   | Regolamento NACE        |   |   |   |  |   |
| 140                                  | <b>O</b> | Amministrazione pubblica e difesa, previdenza sociale obbligatoria | Regolamento NACE        |   |   |   |  |   |
| 150                                  | <b>P</b> | Istruzione   | Regolamento NACE        |   |   |   |  |   |
| 160                                  | <b>Q</b> | Attività dei servizi sanitari e di assistenza sociale              | Regolamento NACE        |   |   |   |  |   |
| 170                                  | <b>R</b> | Arte, spettacoli e tempo libero                                    | Regolamento NACE        |   |   |   |  |   |
| 180                                  | <b>S</b> | Altri servizi  | Regolamento NACE        |   |   |   |  |   |
| 190                                  |          | <b>PRESTITI E ANTICIPAZIONI</b>                                    | Allegato V, Parte 1.32; |   |   |   |  |   |



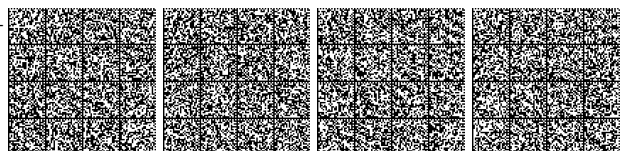
## 21. Attività materiali e immateriali: attività soggette a leasing operativo

|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile           |
|-----|---|---|---|----------------------------|
|     |   |   |   | Allegato V.Parte 2.278-279 |
|     |   |   |   | 010                        |
| 010 | <b>Immobili, impianti e macchinari</b>    |   | IAS 16.6; IAS 1.54(a)                                   |                            |
| 020 | Modello della rideterminazione del valore |   | IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)                          |                            |
| 030 | Modello del costo                         |   | IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)                          |                            |
| 040 | <b>Investimenti immobiliari</b>           |   | IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)                                 |                            |
| 050 | Modello del fair value (valore equo)      |   | IAS 17.49; IAS 40, paragrafi 33-55 e 76                 |                            |
| 060 | Modello del costo                         |   | IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)                              |                            |
| 070 | <b>Altre attività immateriali</b>         | BAD art 4.Attivo(9)                             | IAS 38, paragrafi 8 e 118                               |                            |
| 080 | Modello della rideterminazione del valore |   | IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)                     |                            |
| 090 | Modello del costo                         |   | IAS 17.49; IAS 38.74                                    |                            |

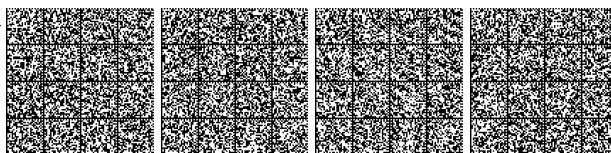
## 22. Gestione di attività, custodia e altre funzioni di servizio

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

|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Esercizio corrente      |
|-----|---|---|---|-------------------------|
|     |   |   |   | Allegato V.Parte 2.280; |
|     |   |   |   | 010                     |
| 010 | <b>Ricavi da commissioni e compensi</b> |   | Allegato V.Parte 2.281-283                              |                         |
| 020 | Titoli                                  |   |   |                         |
| 030 | Emissioni                               | Allegato V.Parte 2.284(a)                       | Allegato V.Parte 2.284(a)                               |                         |
| 040 | Ordini di trasferimento                 | Allegato V.Parte 2.284(b)                       | Allegato V.Parte 2.284(b)                               |                         |
| 050 | Altro                                   | Allegato V.Parte 2.284(c)                       | Allegato V.Parte 2.284(c)                               |                         |
| 060 | Compensazione e regolamento             | Allegato V.Parte 2.284(d)                       | Allegato V.Parte 2.284(d)                               |                         |
| 070 | Gestione di attività                    | Allegato V.Parte 2.284(e); 285(a)               | Allegato V.Parte 2.284(e); 285(a)                       |                         |
| 080 | Custodia [per tipo di cliente]          | Allegato V.Parte 2.284(e); 285(b)               | Allegato V.Parte 2.284(e); 285(b)                       |                         |

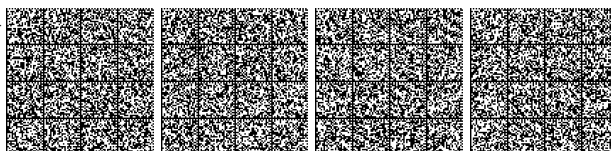


|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Esercizio corrente             |
|-----|---|---|---|--------------------------------|
|     |   | BAD art 27.Presentazione verticale(4), (5)      | IFRS 7.20(c )   | Allegato V.Parte 2.280;<br>010 |
| 090 | Investimento collettivo   |   |   |                                |
| 100 | Altro   |   |   |                                |
| 110 | Servizi amministrativi centrali per l'investimento collettivo             | Allegato V.Parte 2.284(e); 285(c)               | Allegato V.Parte 2.284(e); 285(c)                       |                                |
| 120 | Operazioni fiduciarie   | Allegato V.Parte 2.284(e); 285(d)               | Allegato V.Parte 2.284(e); 285(d)                       |                                |
| 130 | Servizi di pagamento  | Allegato V.Parte 2.284(e), 285(e)               | Allegato V.Parte 2.284(e), 285(e)                       |                                |
| 140 | Risorse della clientela distribuite ma non gestite [per tipo di prodotto] | Allegato V.Parte 2.285(f)                       | Allegato V.Parte 2.285(f)                               |                                |
| 150 | Investimento collettivo   |   |   |                                |
| 160 | Prodotti assicurativi   |   |   |                                |
| 170 | Altro   |   |   |                                |
| 180 | Finanza strutturata   | Allegato V.Parte 2.284(f)                       | Allegato V.Parte 2.284(f)                               |                                |
| 190 | Attività di gestione del prestito   | Allegato V.Parte 2.284(g)                       | Allegato V.Parte 2.284(g)                               |                                |
| 200 | Impegni all'erogazione di finanziamenti dati                              | Allegato V.Parte 2.284(h)                       | IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Allegato V.Parte 2.284(h)         |                                |
| 210 | Garanzie finanziarie date   | Allegato V.Parte 2.284(h)                       | IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Allegato V.Parte 2.284(h)         |                                |
| 220 | Altro   | Allegato V.Parte 2.284(j)                       | Allegato V.Parte 2.284(j)                               |                                |
| 230 | <b>(Costi per commissioni e compensi)</b>                                 |   | Allegato V.Parte 2.113-115                              |                                |
| 240 | (Compensazione e regolamento)   | Allegato V.Parte 2.284(d)                       | Allegato V.Parte 2.284(d)                               |                                |
| 250 | (Custodia)  | Allegato V.Parte 2.285(b)                       | Allegato V.Parte 2.285(b)                               |                                |
| 260 | (Attività di gestione del prestito)                                       | Allegato V.Parte 2.284(g)                       | Allegato V.Parte 2.284(g)                               |                                |
| 270 | (Impegni all'erogazione di finanziamenti ricevuti)                        | Allegato V.Parte 2.284(i)                       | Allegato V.Parte 2.284(i)                               |                                |
| 280 | (Garanzie finanziarie ricevute)   | Allegato V.Parte 2.284(i)                       | Allegato V.Parte 2.284(i)                               |                                |
| 290 | (Altro)   | Allegato V.Parte 2.284(j)                       | Allegato V.Parte 2.284(j)                               |                                |



## 22.2 Attività interessate dai servizi forniti

|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Importo delle attività interessate dai servizi forniti |
|-----|--|---|---|--|
|     |  |   |   | Allegato V.Parte 2.285(g)                              |
|     |  |   |   | 010  |
| 010 | <b>Gestioni di attività [per tipo di cliente]</b>                                | Allegato V.Parte 2.285(a)                       | Allegato V.Parte 2.285(a)                               |  |
| 020 | Investimento collettivo  |   |   |  |
| 030 | Fondi pensionistici  |   |   |  |
| 040 | Portafogli di clienti gestiti su base discrezionale                              |   |   |  |
| 050 | Altri veicoli di investimento  |   |   |  |
| 060 | <b>Attività in custodia [per tipo di cliente]</b>                                | Allegato V.Parte 2.285(b)                       | Allegato V.Parte 2.285(b)                               |  |
| 070 | Investimento collettivo  |   |   |  |
| 080 | Altro  |   |   |  |
| 090 | di cui: affidati ad altri soggetti   |   |   |  |
| 100 | <b>Servizi amministrativi centrali per l'investimento collettivo</b>             | Allegato V.Parte 2.285(c)                       | Allegato V.Parte 2.285(c)                               |  |
| 110 | <b>Operazioni fiduciarie</b>   | Allegato V.Parte 2.285(d)                       | Allegato V.Parte 2.285(d)                               |  |
| 120 | <b>Servizi di pagamento</b>  | Allegato V.Parte 2.285(e)                       | Allegato V.Parte 2.285(e)                               |  |
| 130 | <b>Risorse della clientela distribuite ma non gestite [per tipo di prodotto]</b> | Allegato V.Parte 2.285(f)                       | Allegato V.Parte 2.285(f)                               |  |
| 140 | Investimento collettivo  |   |   |  |
| 150 | Prodotti assicurativi  |   |   |  |
| 160 | Altro  |   |   |  |





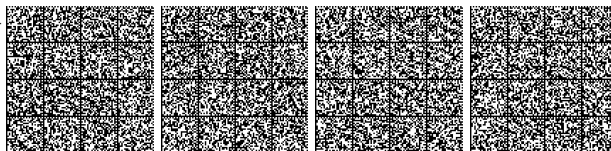
30. Attività fuori bilancio: Interessenze in entità strutturate non consolidate

30.1 Interessenze in entità strutturate non consolidate

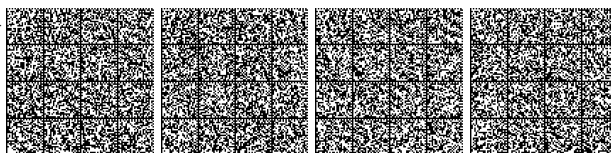
|                   | Valore contabile delle attività finanziarie rilevate nello stato patrimoniale | di cui: supporto di liquidità utilizzato | Fair value (valore equo) del supero di liquidità utilizzato | Valore contabile delle passività finanziarie rilevate nello stato patrimoniale | di cui: importo nominale degli impegni all'erogazione di finanziamenti dati | Perdite subite dall'ente segnalante nell'esercizio corrente |
|-------------------|---|--|---|--|---|---|
|                   | IFRS 12.29(a)   | IFRS 12.29(a); Allegato V.Parte 2.286;   |   | IFRS 12.29(a)  | IFRS 12.29(a)   | IFRS 12 B26(b); Allegato V.Parte 2.287;                     |
|                   | 010   | 020                                      | 030   | 040  | 060   | 080   |
| <b>010 Totale</b> |   |  |   |  |   |   |

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

|     | Per natura delle attività   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Valore contabile                     |                           |                |
|-----|---|---|---|--------------------------------------|---------------------------|----------------|
|     |   |   |   | Società veicolo di cartolarizzazione | Gestione di attività      | Altre attività |
|     |   |   |   | CRR art 4(1)(66)                     | Allegato V.Parte 2.285(a) |                |
|     |   |   | IFRS 12.24, B6.(a)                                      | 010                                  | 020                       | 030            |
| 010 | Attività finanziarie selezionate rilevate nello stato patrimoniale dell'ente segnalante |   | IFRS 12.29(a)(b)  |                                      |                           |                |
| 021 | di cui: deteriorati   | Allegato V.Parte 2.213-239                      | Allegato V.Parte 2.213-239                              |                                      |                           |                |
| 030 | Derivati  | Allegato II del CRR; Allegato V.Parte 2.272;    | IFRS 9 Appendice A; Allegato V.Parte 2.272;             |                                      |                           |                |

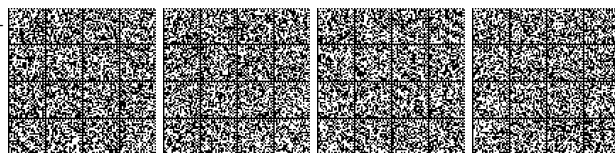


|                         | Per natura delle attività  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                    | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS                   | Valore contabile                     |                           |                |
|-------------------------|--|--|---|--------------------------------------|---------------------------|----------------|
|                         |  |  |   | Società veicolo di cartolarizzazione | Gestione di attività      | Altre attività |
|                         |  |  | IFRS 12.24, B6.(a)  | CRR art 4(1)(66)                     | Allegato V.Parte 2.285(a) |                |
|                         |  |  |   | 010                                  | 020                       | 030            |
| 040                     | strumenti rappresentativi di capitale  | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33                    | IAS 32.11   |                                      |                           |                |
| 050                     | Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31;   | Allegato V.Parte 1.31   |                                      |                           |                |
| 060                     | Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32;   | Allegato V.Parte 1.32;  |                                      |                           |                |
| 070                     | <b>patrimonio netto e passività finanziarie selezionate rilevati nello stato patrimoniale dell'ente segnalante</b> |  | IFRS 12.29(a),(b)   |                                      |                           |                |
| 080                     | strumenti rappresentativi di capitale emessi   |  | IAS 32.11   |                                      |                           |                |
| 090                     | Derivati   | Allegato II del CRR; Allegato V.Parte 1.24(a), 25, 26, Parte 2.272 | IFRS 9 Appendice A; Allegato V.Parte 2.272;                               |                                      |                           |                |
| 100                     | Depositi   | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36;           | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36;                  |                                      |                           |                |
| 110                     | Titoli di debito emessi  | Allegato V.Parte 1.37;   | Allegato V.Parte 1.37;  |                                      |                           |                |
| <b>Importo nominale</b> |  |  |   |                                      |                           |                |
| 120                     | <b>Esposizioni fuori bilancio fornite dall'ente segnalante</b>   | CRR Allegato I; Allegato V.Parte 2.112, 113-115, 118               | IFRS 12.B26.(e); CRR Allegato I; Allegato V.Parte 2.102-105, 113-115, 118 |                                      |                           |                |
| 131                     | di cui: deteriorati  | Allegato V.Parte 2.117;  | Allegato V.Parte 2.117;   |                                      |                           |                |



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

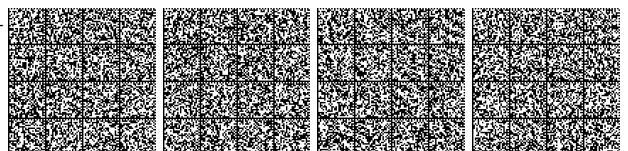
|     |  | Saldi in essere   |  |  |  |  |     |     |     |     |     |  |
|-----|--|---|--|--|--|--|-----|-----|-----|-----|-----|--|
|     |  | Impresa madre ed entità che controllano congiuntamente o esercitano un'influenza notevole | Filiazioni e altre entità dello stesso gruppo  | Società collegate e joint venture  | Dirigenti con responsabilità strategiche dell'ente o della sua impresa madre | Altre parti correlate                            |     |     |     |     |     |  |
|     |  | IAS 24.19(a),(b)<br>Direttiva contabile art 17(1)(p)                                      | IAS 24.19(c); Allegato V.Parte 2.289;<br>Direttiva contabile art 17(1)(p); Allegato V.Parte 2.289; | IAS 24.19(d),(e); Allegato V.Parte 2.289;<br>Direttiva contabile art 17(1)(p); Allegato V.Parte 2.289; | IAS 24.19(f)<br>Direttiva contabile art 17(1)(p)                             | IAS 24.19(g)<br>Direttiva contabile art 17(1)(p) | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 |  |
|     |  | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS</b>                            |  |  |  |  |     |     |     |     |     |  |
|     |  | <b>Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD</b>                                    |  |  |  |  |     |     |     |     |     |  |
|     |  | Allegato V.Parte 2.288-291  |  |  |  |  |     |     |     |     |     |  |
| 010 | <b>Attività finanziarie selezionate</b>  |   |  |  |  |  |     |     |     |     |     |  |
|     | strumenti rappresentativi di capitale    |   |  |  |  |  |     |     |     |     |     |  |
|     | Titoli di debito                         |   |  |  |  |  |     |     |     |     |     |  |
|     | Prestiti e anticipazioni                 |   |  |  |  |  |     |     |     |     |     |  |
|     | di cui: deteriorati                      |   |  |  |  |  |     |     |     |     |     |  |
| 060 | <b>Passività finanziarie selezionate</b> |   |  |  |  |  |     |     |     |     |     |  |
|     |  |   |  |  |  |  |     |     |     |     |     |  |



|     |  | Saldi in essere   |  |  |  |  |
|-----|--|---|--|--|--|--|
|     |  | Impresa madre ed entità che controllano congiuntamente o esercitano un'influenza notevole | Filiazioni e altre entità dello stesso gruppo  | Società collegate e joint venture  | Dirigenti con responsabilità strategiche o della sua impresa madre | Altre parti correlate                            |
|     |  | IAS 24.19(a),(b)<br>Direttiva contabile art 17(1)(p)                                      | IAS 24.19(c); Allegato V.Parte 2.289;<br>Direttiva contabile art 17(1)(p); Allegato V.Parte 2.289; | IAS 24.19(d),(e); Allegato V.Parte 2.289;<br>Direttiva contabile art 17(1)(p); Allegato V.Parte 2.289; | IAS 24.19(f)<br>Direttiva contabile art 17(1)(p)                   | IAS 24.19(g)<br>Direttiva contabile art 17(1)(p) |
|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS                                   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD  |  |  |  |
|     |  | Allegato V.Parte 2.288-291  | Allegato V.Parte 2.288-291   |  |  |  |
| 070 | Depositi   | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36;                                  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36;   |  |  |  |
| 080 | Titoli di debito emessi  | Allegato V.Parte 1.37;  | Allegato V.Parte 1.37;   |  |  |  |
| 090 | Importo nominale degli impegni all'erogazione di finanziamenti, delle garanzie finanziarie e di altri impegni dati | IAS 24.18(b); CRR Allegato I; Allegato V.Parte 2.102-105, 113-115, 118                    | CRR Allegato I; Allegato V.Parte 2.112, 113-115, 118   |  |  |  |
| 100 | di cui: deteriorati  | IAS 24.18(b); Allegato V. Parte 2.117   | Allegato V. Parte 2.117  |  |  |  |
| 110 | Impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni ricevuti                             | IAS 24.18(b); Allegato V.Parte 2.290;   | Allegato V.Parte 2.102-103, 113-115, 290   |  |  |  |

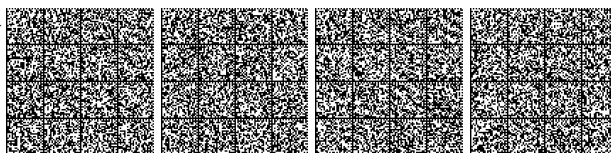


|     |  | Saldi in essere   |  |  |  |  |
|-----|--|---|--|--|--|--|
|     |  | Impresa madre ed entità che controllano congiuntamente o esercitano un'influenza notevole | Filiazioni e altre entità dello stesso gruppo  | Società collegate e joint venture  | Dirigenti con responsabilità strategiche dell'ente o della sua impresa madre | Altre parti correlate                            |
|     |  | IAS 24.19(a),(b)<br>Direttiva contabile art 17(1)(p)                                      | IAS 24.19(c); Allegato V.Parte 2.289;<br>Direttiva contabile art 17(1)(p); Allegato V.Parte 2.289; | IAS 24.19(d),(e); Allegato V.Parte 2.289;<br>Direttiva contabile art 17(1)(p); Allegato V.Parte 2.289; | IAS 24.19(f)<br>Direttiva contabile art 17(1)(p)                             | IAS 24.19(g)<br>Direttiva contabile art 17(1)(p) |
|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD   | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS  |  |  |  |
|     |  | Allegato V.Parte 2.288-291  | Allegato V.Parte 2.288-291   |  |  |  |
| 120 | Importo nozionale dei derivati   | Allegato V.Parte 2.133-135  | Allegato V.Parte 2.133-135   |  |  |  |
| 131 | Riduzione di valore accumulata e variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate | Allegato V.Parte 2.69-71, 291   | IAS 24.1(c); Allegato V.Parte 2.69-71, 291   |  |  |  |
| 132 | Accantonamenti su esposizioni fuori bilancio deteriorate   | Allegato V.Parte 2.11, 106, 291   | Allegato V.Parte 2.11, 106, 291  |  |  |  |
|     |  |   |  | 010  | 020  | 030  |
|     |  |   |  | 040  | 050  |  |



3.1.2 Parti correlate: costi e ricavi derivanti da operazioni con

|     |   | Esercizio corrente  |  |                                   |  |                       |
|-----|---|---|--|-----------------------------------|--|-----------------------|
|     |   | Impresa madre ed entità che controllano congiuntamente o esercitano un'influenza notevole | Filiazioni e altre entità dello stesso gruppo  | Società collegate e joint venture | Dirigenti con responsabilità strategiche o della sua impresa madre | Altre parti correlate |
|     |   | IAS 24.19(a),(b)  | IAS 24.19(c)                                   | IAS 24.19(d),(e)                  | IAS 24.19(f)   | IAS 24.19(g)          |
|     |   | 010   | 020  | 030                               | 040  | 050                   |
|     | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS                                   |  |                                   |  |                       |
|     | Allegato V.Parte 2.288-289, 292-293             | Allegato V.Parte 2.288-289, 292-293   |  |                                   |  |                       |
| 010 | Interessi attivi                                | BAD art 27.Presentazione verticale(1); Allegato V.Parte 2.31;                             | IAS 24.18(a); Allegato V. Parte 2.31;          |                                   |  |                       |
| 020 | Interessi passivi                               | BAD art 27.Presentazione verticale(2); Allegato V.Parte 2.31;                             | IAS 24.18(a); IAS 1.97; Allegato V.Parte 2.31; |                                   |  |                       |
| 030 | Ricavi da dividendi                             | BAD art 27.Presentazione verticale(3); Allegato V.Parte 2.40;                             | IAS 24.18(a); Allegato V. Parte 2.40;          |                                   |  |                       |
| 040 | Ricavi da commissioni e compensi                | BAD art 27.Presentazione verticale(4)   | IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)                     |                                   |  |                       |
| 050 | Spese per commissioni e compensi                | BAD art 27.Presentazione verticale(5)   | IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)                     |                                   |  |                       |



|     |  | Esercizio corrente  |   |                                   |  |                       |
|-----|--|---|---|-----------------------------------|--|-----------------------|
|     |  | Impresa madre ed entità che controllano congiuntamente o esercitano un'influenza notevole | Filiazioni e altre entità dello stesso gruppo           | Società collegate e joint venture | Dirigenti con responsabilità strategiche dell'ente o della sua impresa madre | Altre parti correlate |
|     |  | IAS 24.19(a),(b)  | IAS 24.19(c)  | IAS 24.19(d),(e)                  | IAS 24.19(f)   | IAS 24.19(g)          |
|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD   | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS |                                   |  |                       |
|     |  | Allegato V.Parte 2.288-289, 292-293   | Allegato V.Parte 2.288-289, 292-293                     |                                   |  |                       |
| 060 | Utili o (-) perdite da eliminazione contabile di attività e passività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio | BAD art 27.Presentazione verticale(6)   | IAS 24.18(a)  |                                   |  |                       |
| 070 | Utili o (-) perdite da eliminazione contabile non su attività finanziarie  | Allegato V.Parte 2.292;   | IAS 24.18(a); Allegato V.Parte 2.292;                   |                                   |  |                       |
| 080 | Riduzione di valore o (-) storno della riduzione di valore di esposizioni deteriorate  | Allegato V. Parte 2.293   | IAS 24.18(d); Allegato V.Parte 2.293;                   |                                   |  |                       |
| 090 | Accantonamenti o (-) storno degli accantonamenti su esposizioni deteriorate  | Allegato V. Parte 2.50, 293   | Allegato V. Parte 2.50, 293                             |                                   |  |                       |
|     |  |   | 010   | 020                               | 030  | 040                   |
|     |  |   | 050   |                                   |  |                       |



## 40. Struttura del gruppo

## 40.1 Struttura del gruppo: "entità per entità"

| Codice LEI   | Codice dell'entità  | Denominazione dell'entità                                   | Data di entrata                    | Capitale azionario della partecipata                  | Patrimonio netto della partecipata                                   | Attività totali della partecipata                    |
|--|---|---|------------------------------------|---|--|--|
| Allegato V.Parte 2.294-295, 296(a)                 | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(b)                                    | IFRS 12.12(a), 21(a)(i); Allegato V.Parte 2.294-295, 296(c) | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(d) | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(e)                    | IFRS 12.B12(b); Allegato V.Parte 2.294-295, 296(f)                   | IFRS 12.B12(b); Allegato V.Parte 2.294-295, 296(f)   |
| Allegato V.Parte 2.294-295, 296(a)                 | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(b)                                    | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(c)                          | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(d) | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(e)                    | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(f)                                   | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(f)                   |
| 010  | 020   | 030   | 040                                | 050   | 060  | 070  |
| Utile o (-) perdita della partecipata              | Residenza della partecipata   | Settore della partecipata                                   | Codice NACE                        | Interessenze accumulate [%]                           | Diritti di voto [%]  | Struttura del gruppo [rapporti]                      |
| IFRS 12.B12(b); Allegato V.Parte 2.294-295, 296(f) | IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); Allegato V.Parte 2.294-295, 296(g)      | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(h)                          | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(i) | IFRS 12.21(a)(iv); Allegato V.Parte 2.294-295, 296(f) | IFRS 12.21(a)(iv); Allegato V.Parte 2.294-295, 296(k)                | IFRS 12.10(a)(i); Allegato V.Parte 2.294-295, 296(l) |
| Allegato V.Parte 2.294-295, 296(f)                 | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(q)                                    | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(h)                          | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(i) | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(i)                    | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(k)                                   | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(l)                   |
| 080  | 090   | 095   | 100                                | 110   | 120  | 130  |
| Trattamento contabile [gruppo contabile]           | Trattamento contabile [gruppo CRR]                                    | Valore contabile  | Costo di acquisizione              | Avviamento in relazione alla partecipata              | Fair value (valore equo) degli investimenti con quotazioni ufficiali |  |
| IFRS 12.21(b); Allegato V.Parte 2.294-295, 296(m)  | CRR art 18; Allegato V.Parte 2.294-295, 296(n)                        | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(o)                          | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(p) | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(q)                    | IFRS 12.21(b)(iii); Allegato V.Parte 2.294-295, 296(r)               |  |
| Allegato V.Parte 2.294-295, 296(m)                 | Articolo 423, lettera b), del CRR; Allegato V.Parte 2.294-295, 296(n) | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(o)                          | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(p) | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(q)                    | Allegato V.Parte 2.294-295, 296(r)                                   |  |
| 140  | 150   | 160   | 170                                | 180   | 190  |  |





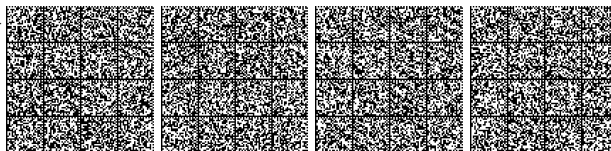
## 40.2. Struttura del gruppo: "strumento per strumento"

| Codice del titolo         | Codice dell'entità                | Codice LEI della società di partecipazione | Codice della società di partecipazione | Denominazione della società di partecipazione | Interessenze accumulate (%)       | Valore contabile                  | Costo di acquisizione             |
|---------------------------|-----------------------------------|--|--|---|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Allegato V.Parte 2.297(a) | Allegato V.Parte 2.296(b), 297(c) | Allegato V.Parte 2.297(b)                  | Allegato V.Parte 2.297(b)              |   | Allegato V.Parte 2.296(i), 297(c) | Allegato V.Parte 2.296(o), 297(c) | Allegato V.Parte 2.296(p), 297(c) |
| Allegato V.Parte 2.297(a) | Allegato V.Parte 2.296(b), 297(c) | Allegato V.Parte 2.297(b)                  | Allegato V.Parte 2.297(b)              |   | Allegato V.Parte 2.296(i), 297(c) | Allegato V.Parte 2.296(o), 297(c) | Allegato V.Parte 2.296(p), 297(c) |
| 010                       | 020                               | 030  | 040                                    | 050   | 060                               | 070                               | 080                               |

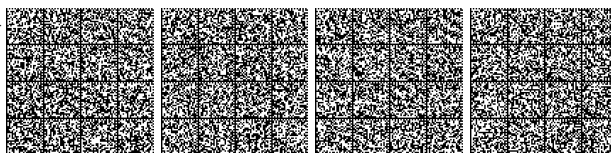
## 41. Fair value (valore equo)

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

|  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD<br>Allegato V.Parte 2.298;                 | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS<br>Allegato V.Parte 2.298; | Fair value (valore equo)<br>IFRS 7, paragrafi 25-26 | Gerarchia del fair value (valore equo)<br>IFRS 13.97, 93(b) |                         |                         |
|--|--|--|---|---|-------------------------|-------------------------|
|  |  |  |   | Livello 1<br>IFRS 13.76                                     | Livello 2<br>IFRS 13.81 | Livello 3<br>IFRS 13.86 |
| <b>ATTIVITÀ</b>  |  |  |   |   |                         |                         |
| 015 Attività finanziarie al costo ammortizzato   |  | IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2  | 010   | 020   | 030                     | 040                     |
| 016 Titoli di debito   |  | Allegato V.Parte 1.31;   |   |   |                         |                         |
| 017 Prestiti e anticipazioni   |  | Allegato V.Parte 1.32;   |   |   |                         |                         |
| 021 Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate secondo un metodo basato sul costo | BAD art 35;Direttiva contabile Articolo 6(1)(i) e Articolo 8(2); Allegato V.Parte 1.18, 19 |  |   |   |                         |                         |
| 022 Strumenti rappresentativi di capitale  | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33  |  |   |   |                         |                         |
| 023 Titoli di debito   | Allegato V.Parte 1.31;   |  |   |   |                         |                         |
| 024 Prestiti e anticipazioni   | Allegato V.Parte 1.32;   |  |   |   |                         |                         |

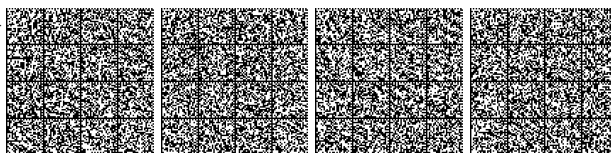


|                  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD<br>Allegato V.Parte 2.298;                            | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS<br>Allegato V.Parte 2.298; | Fair value (valore equo)<br>IFRS 7, paragrafi 25-26      | Gerarchia del fair value (valore equo)<br>IFRS 13.97, 93(b) |                         |                         |
|------------------|---|--|--|---|-------------------------|-------------------------|
|                  |   |  |  | Livello 1<br>IFRS 13.76                                     | Livello 2<br>IFRS 13.81 | Livello 3<br>IFRS 13.86 |
| <b>ATTIVITÀ</b>  |   |  |  |   |                         |                         |
| 031              | Altre attività finanziarie non derivate e non per negoziazione  | BAD art 37; Direttiva contabile Articolo 12(7); Allegato V.Parte 1.20;             |  | 020   | 030                     | 040                     |
| 032              | Strumenti rappresentativi di capitale   | Allegato 2, parte 2, punti 4-5, del BCE/2013/33                                    |  |   |                         |                         |
| 033              | Titoli di debito  | Allegato V.Parte 1.31;   |  |   |                         |                         |
| 034              | Prestiti e anticipazioni  | Allegato V.Parte 1.32;   |  |   |                         |                         |
| <b>PASSIVITÀ</b> |   |  |  |   |                         |                         |
| 070              | Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato  |  |  |   |                         |                         |
| 080              | Depositi  |  | IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1                                |   |                         |                         |
| 090              | Titoli di debito emessi   |  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36; |   |                         |                         |
| 100              | Altre passività finanziarie   |  | Allegato V.Parte 1.37;                                   |   |                         |                         |
| 101              | Passività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate secondo un metodo basato sul costo | Direttiva contabile art 8(3)   | Allegato V.Parte 1.38-41                                 |   |                         |                         |
| 102              | Depositi  | BCE/2013/33 Allegato 2.Parte 2.9; Allegato V.Parte 1.36;                           |  |   |                         |                         |
| 103              | Titoli di debito emessi   | Allegato V.Parte 1.37;   |  |   |                         |                         |
| 104              | Altre passività finanziarie   | Allegato V.Parte 1.38-41   |  |   |                         |                         |



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

|                  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD   | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS    | Valore contabile<br>Allegato V, Parte 1.27-28              |  |                  |   |
|------------------|---|--|--|--|------------------|---|
|                  |   |  | Asimmetria contabile                                       | Gestione in base al fair value (valore equo) | Contratti ibridi | Gestione per il rischio di credito  |
| <b>ATTIVITÀ</b>  |   |  |  |  |                  |   |
| 010              | Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio    | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6)                       | IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5                               | IFRS 9.B4.1.29                               | IFRS 9.B4.1.33   | IFRS 9.4.3.6; IFRS 9.4.3.7; Allegato V, Parte 2.300; IFRS 9.6.7; IFRS 7.8(a)(e); Allegato V, Parte 2.301; |
| 030              | Titoli di debito  | Allegato V, Parte 1.31;                                    | Allegato V, Parte 1.31                                     | 010  | 020              | 030   |
| 040              | Prestiti e anticipazioni  | Allegato V, Parte 1.32;                                    | Allegato V, Parte 1.32;                                    |  |                  |   |
| <b>PASSIVITÀ</b> |   |  |  |  |                  |   |
| 050              | (Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio) | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6); IAS 39.9             | IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2                              |  |                  |   |
| 060              | Depositi  | BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.9; Allegato V, Parte 1.36; | BCE/2013/33 Allegato 2, Parte 2.9; Allegato V, Parte 1.36; |  |                  |   |
| 070              | Titoli di debito emessi   | Allegato V, Parte 1.37;                                    | Allegato V, Parte 1.37;                                    |  |                  |   |
| 080              | Altre passività finanziarie   | Allegato V, Parte 1.38-41                                  | Allegato V, Parte 1.38-41                                  |  |                  |   |



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

|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili<br>con gli IFRS<br><i>Allegato V.Parte 2.302;</i> | Valore contabile<br>010 |
|-----|---|--|-------------------------|
| 010 | <b>Immobili, impianti e macchinari</b>    | IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)   |                         |
| 020 | Modello della rideterminazione del valore | IAS 16.31, 73(a),(d)   |                         |
| 030 | Modello del costo                         | IAS 16.30, 73(a),(d)   |                         |
| 040 | <b>Investimenti immobiliari</b>           | IAS 40, paragrafi 5 e 30; IAS 1.54(b)  |                         |
| 050 | Modello del fair value (valore equo)      | IAS 40.33-55, 76   |                         |
| 060 | Modello del costo                         | IAS 40.56, 79(c)   |                         |
| 070 | <b>Altre attività immateriali</b>         | IAS 38, paragrafi 8, 118 e 122; Allegato<br>V.Parte 2.303;                                   |                         |
| 080 | Modello della rideterminazione del valore | IAS 38.75-87, 124(a)(ii)   |                         |
| 090 | Modello del costo                         | IAS 38.74  |                         |





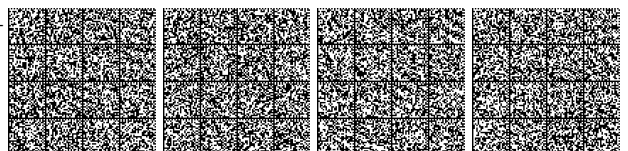
## 44. Piani a benefici definiti e benefici per i dipendenti

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

|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Importo                    |
|-----|---|---|----------------------------|
|     |   |   | Allegato V.Parte 2.306-307 |
|     |   |   | 010                        |
| 010 | <b>Fair value (valore equo) delle attività dei piani a benefici definiti</b>  | IAS 19.140(a)(i), 142                                   |                            |
| 020 | di cui: strumenti finanziari emessi dall'ente   | IAS 19.143  |                            |
| 030 | strumenti rappresentativi di capitale   | IAS 19.142(b)   |                            |
| 040 | Strumenti di debito   | IAS 19.142(c)   |                            |
| 050 | Immobili  | IAS 19.142(d)   |                            |
| 060 | Altre attività dei piani a benefici definiti  |   |                            |
| 070 | <b>Valore attuale delle obbligazioni per benefici definiti</b>  | IAS 19.140(a)(ii)                                       |                            |
| 080 | <b>Effetto del massimale di attività</b>  | IAS 19.140(a)(iii)                                      |                            |
| 090 | <b>Attività nette dei benefici definiti [valore contabile]</b>  | IAS 19.63; Allegato V.Parte 2.308;                      |                            |
| 100 | <b>Accantonamenti per pensioni e altre obbligazioni per benefici definiti successivi al rapporto di lavoro [valore contabile]</b> | IAS 19.63, IAS 1.78(d); Allegato V.Parte 2.9;           |                            |
| 110 | <b>Voce per memoria: fair value (valore equo) di qualsiasi diritto al rimborso rilevato come attività</b>                         | IAS 19.140(b)   |                            |

## 44.2 Movimenti delle obbligazioni per benefici definiti

|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Obbligazioni per benefici definiti |
|-----|--|---|------------------------------------|
|     |  |   | Allegato V.Parte 2.306, 309        |
|     |  |   | 010                                |
| 010 | <b>Saldo di apertura [valore attuale]</b>  | IAS 19.140(a)(ii)                                       |                                    |
| 020 | Costo previdenziale relativo alle prestazioni di lavoro correnti                   | IAS 19.141(a)   |                                    |
| 030 | Interessi passivi  | IAS 19.141(b)   |                                    |
| 040 | Contributi versati   | IAS 19.141(f)   |                                    |
| 050 | Utili o perdite attuariali (-) risultanti da variazioni nelle ipotesi demografiche | IAS 19.141(c)(ii)                                       |                                    |
| 060 | Utili o perdite attuariali (-) risultanti da variazioni nelle ipotesi finanziarie  | IAS 19.141(c)(iii)                                      |                                    |
| 070 | Aumento o (-) diminuzione dei tassi di cambio                                      | IAS 19.141(e)   |                                    |
| 080 | Benefici erogati   | IAS 19.141(g)   |                                    |



|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Obbligazioni per benefici definiti |
|-----|--|---|------------------------------------|
|     |  |   | Allegato V.Parte 2.306, 309        |
|     |  |   | 010                                |
| 090 | Costo previdenziale relativo alle prestazioni di lavoro passate, compresi utili e perdite al momento dell'estinzione | IAS 19.141(d)   |                                    |
| 100 | Aumento o (-) diminuzione derivante da aggregazioni aziendali o dismissioni  | IAS 19.141(h)   |                                    |
| 110 | Altri aumenti o (-) diminuzioni  |   |                                    |
| 120 | <b>Saldo di chiusura [valore attuale]</b>  | IAS 19.140(a)(ii); Allegato V.Parte 2.310;              |                                    |

#### 44.3 Voci per memoria [relative alle spese di personale]

|     |                                   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Esercizio corrente |
|-----|-----------------------------------|---|---|--------------------|
|     |                                   |   |   | 010                |
| 010 | <b>Pensioni e spese simili</b>    | Allegato V.Parte 2.311(a)                       | Allegato V.Parte 2.311(a)                               |                    |
| 020 | <b>Pagamenti basati su azioni</b> | Allegato V.Parte 2.311(b)                       | IFRS 2.44; Allegato V.Parte 2.311(b)                    |                    |

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

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

|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Esercizio corrente | Variazioni del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito |
|-----|--|---|---|--------------------|--|
|     |  |   |   | 010                | Allegato V.Parte 2.312;  |
|     |  |   |   | 010                | 020  |
| 010 | <b>Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>                                    |   | IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.5                           |                    |  |
| 020 | <b>Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio</b>                                   |   | IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.2.2                           |                    |  |
| 030 | <b>UTILI O (-) PERDITE DA ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO</b> | BAD art 27.Presenziazione verticale(6)          | IFRS 7.20(a)(i)   |                    |  |

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

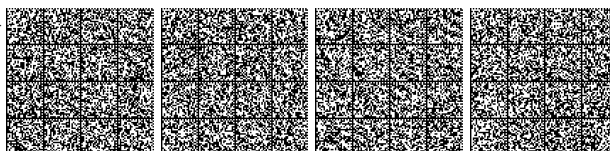
|     |                                 | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Esercizio corrente      |
|-----|---------------------------------|---|---|-------------------------|
|     |                                 |   |   | Allegato V.Parte 2.313; |
|     |                                 |   |   | 010                     |
| 020 | <b>Investimenti immobiliari</b> |   | IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)                           |                         |
| 030 | <b>Attività immateriali</b>     |   | IAS 38, paragrafi 113-115A; IAS 1.34(a)                 |                         |



|     |   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Esercizio corrente      |
|-----|---|---|---|-------------------------|
|     |   |   |   | Allegato V.Parte 2.313; |
|     |   |   |   | 010                     |
| 040 | Altre attività  |   | IAS 1.34 (a)  |                         |
| 050 | UTILI O (-) PERDITE DA ELIMINAZIONE CONTABILE DI ATTIVITÀ NON FINANZIARIE |   | IAS 1.34  |                         |

## 45.3 Altri ricavi e costi operativi

|     |  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Ricavi | Costi |
|-----|--|---|---|--------|-------|
|     |  |   |   | 010    | 020   |
| 010 | Variazioni del fair value (valore equo) di attività materiali valutate in conformità al modello del fair value (valore equo) | Allegato V.Parte 2.314;                         | IAS 40.76(d); Allegato V.Parte 2.314;                   |        |       |
| 020 | Investimenti immobiliari   | Allegato V.Parte 2.314;                         | IAS 40.75(f); Allegato V.Parte 2.314;                   |        |       |
| 030 | Leasing operativi diversi dagli investimenti immobiliari   | Allegato V.Parte 2.315;                         | IAS 17.50, 51, 56(b); Allegato V.Parte 2.315;           |        |       |
| 040 | Altro  | Allegato V.Parte 2.316;                         | Allegato V.Parte 2.316;                                 |        |       |
| 050 | ALTRI RICAVI E COSTI OPERATIVI   | Allegato V.Parte 2.314-316                      | Allegato V.Parte 2.314-316                              |        |       |





46. Prospetto delle variazioni di patrimonio netto

| Fonti di variazioni del patrimonio netto               | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Capitale         |                                  | Sovraprezzo azioni |                                       | strumenti rappresentativi di capitale emessi diversi dal capitale |                           | Altro patrimonio netto             |                         | Altre componenti di conto economico complessivo accumulate |                                      |
|--|---|---|------------------|----------------------------------|--------------------|---------------------------------------|---|---------------------------|------------------------------------|-------------------------|--|--------------------------------------|
|  |   |   | IAS 1.106, 54(r) | BAD art 4-Passivo(9), BAD art 22 | IAS 1.106, 78(e)   | BAD art 4-Passivo(10); CRR art 4(124) | IAS 1.106, Allegato V, Parte 2.18-19                              | Allegato V, Parte 2.18-19 | IAS 1.106; Allegato V, Parte 2.20; | Allegato V, Parte 2.20; | IAS 1.106  | Direttiva contabile art 8(1)(a), (6) |
|  |   |   | 010              | 020                              | 030                | 040                                   | 050   |                           |                                    |                         |  |                                      |
| 010 Saldo di apertura [prima della rideterminazione]   |   |   |                  |                                  |                    |                                       |   |                           |                                    |                         |  |                                      |
| 020 Effetti della correzione di errori                 |   | IAS 1.106.(b); IAS 8.42                                 |                  |                                  |                    |                                       |   |                           |                                    |                         |  |                                      |
| 030 Effetti delle variazioni delle politiche contabili |   | IAS 1.106.(b); IAS 1, IG6; IAS 8.22                     |                  |                                  |                    |                                       |   |                           |                                    |                         |  |                                      |
| 040 Saldo di apertura [esercizio corrente]             |   |   |                  |                                  |                    |                                       |   |                           |                                    |                         |  |                                      |
| 050 Emissione di azioni ordinarie                      |   | IAS 1.106.(d).(iii)                                     |                  |                                  |                    |                                       |   |                           |                                    |                         |  |                                      |



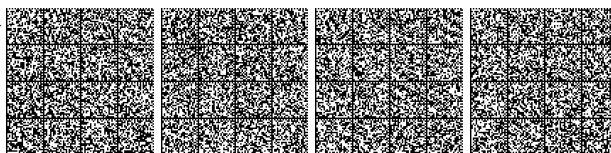
| Fonti di variazioni del patrimonio netto                                       | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Capitale | Sovraprezzo azioni | strumenti rappresentativi di capitale emessi diversi dal capitale | Altro patrimonio netto | Altre componenti di conto economico complessivo accumulate |
|--|---|---|----------|--------------------|---|------------------------|--|
|  |   |   |          |                    |   |                        |  |
| 060 Emissione di azioni privilegiate   |   | IAS 1.106.(d).(iii)                                     | 010      | 020                | 030   | 040                    | 050  |
| 070 Emissione di altri strumenti rappresentativi di capitale                   |   | IAS 1.106.(d).(iii)                                     |          |                    |   |                        |  |
| 080 Esercizio o scadenza di altri strumenti rappresentativi di capitale emessi |   | IAS 1.106.(d).(iii)                                     |          |                    |   |                        |  |
| 090 Conversione del debito in patrimonio netto                                 |   | IAS 1.106.(d).(iii)                                     |          |                    |   |                        |  |
| 100 Riduzione di capitale  |   | IAS 1.106.(d).(iii)                                     |          |                    |   |                        |  |
| 110 Dividendi  |   | IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1, IG6              |          |                    |   |                        |  |
| 120 Acquisto di azioni proprie   |   | IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33                          |          |                    |   |                        |  |



| Fonti di variazioni del patrimonio netto  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Capitale | Sovraprezzo azioni | strumenti rappresentativi di capitale emessi diversi dal capitale | Altro patrimonio netto | Altre componenti di conto economico accumulate |
|---|---|---|----------|--------------------|---|------------------------|--|
|   |   |   |          |                    |   |                        |  |
|   |   |   | 010      | 020                | 030   | 040                    | 050  |
| 130 Vendita o cancellazione di azioni proprie   |   | IAS 1.106.(d).(iii);<br>IAS 32.33                       |          |                    |   |                        |  |
| 140 Riclassificazione di strumenti finanziari da patrimonio netto a passività           |   | IAS 1.106.(d).(iii)                                     |          |                    |   |                        |  |
| 150 Riclassificazione di strumenti finanziari da passività a patrimonio netto           |   | IAS 1.106.(d).(iii)                                     |          |                    |   |                        |  |
| 160 Trasferimenti tra le componenti del patrimonio netto                                |   | IAS 1.106.(d).(iii); Allegato V, Parte 2.318;           |          |                    |   |                        |  |
| 170 Aumento o (-) diminuzione del patrimonio netto risultante da aggregazioni aziendali |   | IAS 1.106.(d).(iii)                                     |          |                    |   |                        |  |
| 180 Pagamenti basati su azioni  |   | IAS 1.106.(d).(iii);<br>IFRS 2.10                       |          |                    |   |                        |  |

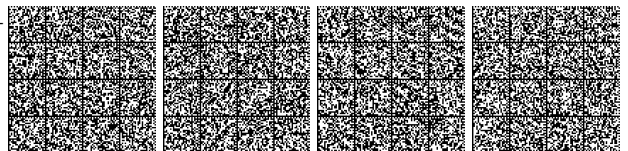


| Fonti di variazioni del patrimonio netto                   | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Capitale  | Sovraprezzo azioni   | strumenti rappresentativi di capitale emessi diversi dal capitale        | Altro patrimonio netto   | Altre componenti di conto economico complessivo accumulate |
|--|---|---|---|--|--|--|--|
|  |   |   | IAS 1.106, 54(r)<br>BAD art 4-Passivo(9), BAD art 22<br>010 | IAS 1.106, 78(e)<br>BAD art 4-Passivo(10); CRR art 4(124)<br>020 | IAS 1.106, Allegato V, Parte 2.18-19<br>Allegato V, Parte 2.18-19<br>030 | IAS 1.106; Allegato V, Parte 2.20;<br>Allegato V, Parte 2.20;<br>040 | IAS 1.106<br>Direttiva contabile art 8(1)(a), (6)<br>050   |
|  |   |   |   |  |  |  |  |
| 190 Altri aumenti o (-) diminuzioni del patrimonio netto   |   | IAS 1.106.(d)   |   |  |  |  |  |
| 200 Totale del conto economico complessivo per l'esercizio |   | IAS 1.106.(d),(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1, IG6       |   |  |  |  |  |
| 210 Saldo di chiusura [esercizio corrente]»                |   |   |   |  |  |  |  |

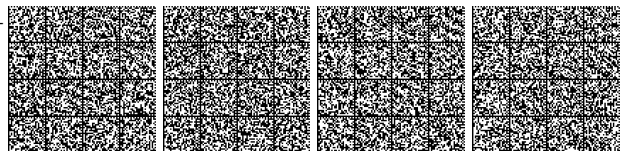




| Fonti di variazioni del patrimonio netto | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                            | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Utili non distribuiti                  | Riserve di rivalutazione | Riserve valutate al fair value (valore equo) | Altre riserve    | Differenze di primo consolidamento | Azioni proprie (-)  |
|--|--|---|--|--------------------------|--|------------------|------------------------------------|---|
| 060                                      |  |   | CRR art 4(1)(123)                      | IFRS 1.30 D5-D8          |  | IAS 1.106, 54(c) |                                    | IAS 1.106; IAS 32, paragrafi 33 e 34; Allegato V, Parte 2.30;   |
| 070                                      |  |   | BAD art 4 Passivo (13); CRR art 4(123) |                          | BAD art 4, Passivo(12)                       |                  | Direttiva contabile 24(3)(c)       | Allegato III, Attivo, Voce D(III)(2), della direttiva contabile; BAD art 4 Attivo (12); Allegato V, Parte 2.30; |
| 080                                      |  | IAS 1.106.(d),(iii)                                     |  |                          |  |                  |                                    |   |
| 090                                      |  | IAS 1.106.(d),(iii)                                     |  |                          |  |                  |                                    |   |
| 100                                      |  | IAS 1.106.(d),(iii)                                     |  |                          |  |                  |                                    |   |
| 110                                      |  | IAS 1.106.(d),(iii); IAS 32.35; IAS 1, IG6              |  |                          |  |                  |                                    |   |
| 120                                      |  | IAS 1.106.(d),(iii); IAS 32.33                          |  |                          |  |                  |                                    |   |
|  | Emissione di azioni privilegiate   | IAS 1.106.(d),(iii)                                     |  |                          |  |                  |                                    |   |
|  | Emissione di altri strumenti rappresentativi di capitale                   | IAS 1.106.(d),(iii)                                     |  |                          |  |                  |                                    |   |
|  | Esercizio o scadenza di altri strumenti rappresentativi di capitale emessi | IAS 1.106.(d),(iii)                                     |  |                          |  |                  |                                    |   |
|  | Conversione del debito in patrimonio netto                                 | IAS 1.106.(d),(iii)                                     |  |                          |  |                  |                                    |   |
|  | Riduzione di capitale  | IAS 1.106.(d),(iii)                                     |  |                          |  |                  |                                    |   |
|  | Dividendi  | IAS 1.106.(d),(iii); IAS 32.35; IAS 1, IG6              |  |                          |  |                  |                                    |   |
|  | Acquisto di azioni proprie   | IAS 1.106.(d),(iii); IAS 32.33                          |  |                          |  |                  |                                    |   |



| Fonti di variazioni del patrimonio netto  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Utili non distribuiti                  | Riserve di rivalutazione | Riserve al fair value (valore equo) | Altre riserve    | Differenze di primo consolidamento | Azioni proprie (-)  |
|---|---|---|--|--------------------------|-------------------------------------|------------------|------------------------------------|---|
| 130                                       |   |   | CRR art 4(1)(123)                      | IFRS 1.30 D5-D8          |                                     | IAS 1.106, 54(c) |                                    | IAS 1.106; IAS 32, paragrafi 33 e 34; Allegato V, Parte 2.30;   |
|   |   |   | BAD art 4 Passivo (13); CRR art 4(123) |                          | BAD art 4, Passivo(12)              |                  | Direttiva contabile 24(3)(c)       | Allegato III, Attivo, Voce D(III)(2), della direttiva contabile; BAD art 4 Attivo (12); Allegato V, Parte 2.30; |
|   |   |   | 060                                    | 070                      | 075                                 | 080              | 085                                | 090   |
| Vendita o cancellazione di azioni proprie |   |   |  |                          |                                     |                  |                                    |   |
|   |   |   |  |                          |                                     |                  |                                    |   |
| 140                                       |   |   |  |                          |                                     |                  |                                    |   |
|   |   |   |  |                          |                                     |                  |                                    |   |
| 150                                       |   |   |  |                          |                                     |                  |                                    |   |
|   |   |   |  |                          |                                     |                  |                                    |   |
| 160                                       |   |   |  |                          |                                     |                  |                                    |   |
|   |   |   |  |                          |                                     |                  |                                    |   |
| 170                                       |   |   |  |                          |                                     |                  |                                    |   |
|   |   |   |  |                          |                                     |                  |                                    |   |
| 180                                       |   |   |  |                          |                                     |                  |                                    |   |
|   |   |   |  |                          |                                     |                  |                                    |   |



|  |   |   |                                     |  |                 |  |                  |                                    |   |                    |   |     |     |     |     |     |     |  |  |  |
|--|---|---|-------------------------------------|--|-----------------|--|------------------|------------------------------------|---|--------------------|---|-----|-----|-----|-----|-----|-----|--|--|--|
| Fonti di variazioni del patrimonio netto               | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Utili non distribuiti               | CRR art 4(1)(123)                      | IFRS 1.30 D5-D8 | Riserve valutate al fair value (valore equo) | IAS 1.106, 54(c) | Differenze di primo consolidamento | IAS 1.106; IAS 32, paragrafi 33 e 34; Allegato V, Parte 2.30; | Azioni proprie (-) | Allegato III, Attivo, Voce D(III)(2), della direttiva contabile; BAD art 4 Attivo (12); Allegato V, Parte 2.30; | 060 | 070 | 075 | 080 | 085 | 090 |  |  |  |
|  |   |   | Riserve di rivalutazione            | BAD art 4 Passivo (13); CRR art 4(123) |                 |  |                  |                                    |   |                    |   |     |     |     |     |     |     |  |  |  |
|  |   |   | Riserve al fair value (valore equo) |  |                 |  |                  |                                    |   |                    |   |     |     |     |     |     |     |  |  |  |
|  |   |   | Altre riserve                       |  |                 |  |                  |                                    |   |                    |   |     |     |     |     |     |     |  |  |  |
|  |   |   | Differenze di primo consolidamento  |  |                 |  |                  |                                    |   |                    |   |     |     |     |     |     |     |  |  |  |
|  |   |   |                                     |  |                 |  |                  |                                    |   |                    |   |     |     |     |     |     |     |  |  |  |
|  |   |   |                                     |  |                 |  |                  |                                    |   |                    |   |     |     |     |     |     |     |  |  |  |
| Altri aumenti o (-) diminuzioni del patrimonio netto   |   |   |                                     |  |                 |  |                  |                                    |   |                    |   |     |     |     |     |     |     |  |  |  |
| 190  |   |   |                                     |  |                 |  |                  |                                    |   |                    |   |     |     |     |     |     |     |  |  |  |
| Totale del conto economico complessivo per l'esercizio |   |   |                                     |  |                 |  |                  |                                    |   |                    |   |     |     |     |     |     |     |  |  |  |
| 200  |   |   |                                     |  |                 |  |                  |                                    |   |                    |   |     |     |     |     |     |     |  |  |  |
| Saldo di chiusura [esercizio corrente] <sup>»</sup>    |   |   |                                     |  |                 |  |                  |                                    |   |                    |   |     |     |     |     |     |     |  |  |  |
| 210  |   |   |                                     |  |                 |  |                  |                                    |   |                    |   |     |     |     |     |     |     |  |  |  |

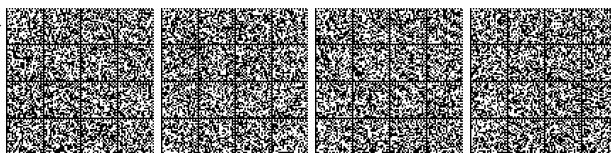




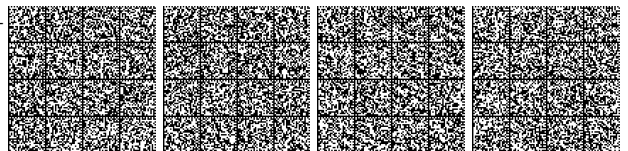
| Fonti di variazioni del patrimonio netto               | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Utile o (-) perdita attribuibile ai soci dell'impresa madre | Accenti sui dividendi (-)                   | Partecipazioni di minoranza                                 |   |                 | Totale |
|--|---|---|---|---|---|---|-----------------|--------|
|  |   |   |   |   | Altre componenti di conto economico complessivo ac-cumulate | Altre posizioni                                       |                 |        |
|  |   |   | IAS 1.106(a)<br>BAD art 4, Passivo(14)                      | IAS 1.106; IAS 32.35<br>CRR Articolo 26(2b) | IAS 1.54(q), 106(a)<br>Direttiva contabile art. 24(4)       | IAS 1.54(q), 106(a)<br>Direttiva contabile art. 24(4) | IAS 1.9(c), IG6 |        |
|  |   |   | 100   | 110   | 120   | 130   | 140             |        |
| 010 Saldo di apertura [prima della rideterminazione]   |   |   |   |   |   |   |                 |        |
| 020 Effetti della correzione di errori                 |   | IAS 1.106.(b); IAS 8.42                                 |   |   |   |   |                 |        |
| 030 Effetti delle variazioni delle politiche contabili |   | IAS 1.106.(b); IAS 1, IG6; IAS 8.22                     |   |   |   |   |                 |        |
| 040 Saldo di apertura [esercizio corrente]             |   |   |   |   |   |   |                 |        |
| 050 Emissione di azioni ordinarie                      |   | IAS 1.106.(d),(iii)                                     |   |   |   |   |                 |        |



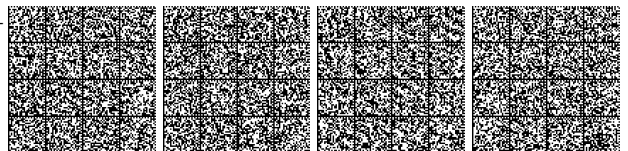
| Fonti di variazioni del patrimonio netto | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD                            | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Utile o (-) perdita attribuita ai soci dell'impresa madre | Accenti sui dividendi (-)                   | Partecipazioni di minoranza                              |  | Totale          |
|--|--|---|---|---|--|--|-----------------|
|  |  |   |   |   | Altre componenti di conto economico complessivo cumulate | Altre posizioni                                      |                 |
| 060                                      | Emissione di azioni privilegiate   | IAS 1.106.(d).(iii)                                     | IAS 1.106(a)<br>BAD art 4, Passivo(14)                    | IAS 1.106; IAS 32.35<br>CRR Articolo 26(2b) | IAS 1.54(q), 106(a)<br>Direttiva contabile art 24(4)     | IAS 1.54(q), 106(a)<br>Direttiva contabile art 24(4) | IAS 1.9(c), IG6 |
| 070                                      | Emissione di altri strumenti rappresentativi di capitale                   | IAS 1.106.(d).(iii)                                     |   |   |  |  |                 |
| 080                                      | Esercizio o scadenza di altri strumenti rappresentativi di capitale emessi | IAS 1.106.(d).(iii)                                     |   |   |  |  |                 |
| 090                                      | Conversione del debito in patrimonio netto                                 | IAS 1.106.(d).(iii)                                     |   |   |  |  |                 |
| 100                                      | Riduzione di capitale  | IAS 1.106.(d).(iii)                                     |   |   |  |  |                 |
| 110                                      | Dividendi  | IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1, IG6              |   |   |  |  |                 |
| 120                                      | Acquisto di azioni proprie   | IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33                          |   |   |  |  |                 |
|  |  |   | 100   | 110   | 120  | 130  | 140             |



| Fonti di variazioni del patrimonio netto  | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Utile o (-) perdita attribuita ai soci dell'impresa madre | Accenti sui dividendi (-)                        | Partecipazioni di minoranza                                 |   |                  |
|---|---|---|---|--|---|---|------------------|
|   |   |   |   |  | Altre componenti di conto economico complessivo ac-cumulate | Altre posizioni   | Totale           |
|   |   |   | IAS 1.106(a)<br>BAD art 4:Passivo(14)                     | IAS 1.106; IAS 32.35<br>CRR Artico-<br>lo 26(2b) | IAS 1.54(q),<br>106(a)<br>Direttiva contabile<br>art. 24(4) | IAS 1.54(q),<br>106(a)<br>Direttiva contabile<br>art. 24(4) | IAS 1.9(c), IG 6 |
|   |   |   | 100   | 110  | 120   | 130   | 140              |
| 130   |   |   |   |  |   |   |                  |
| Vendita o cancellazione di azioni proprie   |   | IAS 1.106.(d),(iii);<br>IAS 32.33                       |   |  |   |   |                  |
| 140   |   |   |   |  |   |   |                  |
| Riclassificazione di strumenti finanziari da patrimonio netto a passività           |   | IAS 1.106.(d),(iii)                                     |   |  |   |   |                  |
| 150   |   |   |   |  |   |   |                  |
| Riclassificazione di strumenti finanziari da passività a patrimonio netto           |   | IAS 1.106.(d),(iii)                                     |   |  |   |   |                  |
| 160   |   |   |   |  |   |   |                  |
| Trasferimenti tra le componenti del patrimonio netto                                |   | IAS 1.106.(d),(iii); Allegato V, Parte 2.318;           |   |  |   |   |                  |
| 170   |   |   |   |  |   |   |                  |
| Aumento o (-) diminuzione del patrimonio netto risultante da aggregazioni aziendali |   | IAS 1.106.(d),(iii)                                     |   |  |   |   |                  |
| 180   |   |   |   |  |   |   |                  |
| Pagamenti basati su azioni  |   | IAS 1.106.(d),(iii);<br>IFRS 2.10                       |   |  |   |   |                  |



| Fonti di variazioni del patrimonio netto               | Riferimenti dei GAAP nazionali basati sulla BAD | Riferimenti dei GAAP nazionali compatibili con gli IFRS | Utile o (-) perdita attribuite ai soci dell'impresa madre | Accenti sui dividendi (-)                   | Partecipazioni di minoranza                              |  | Totale          |
|--|---|---|---|---|--|--|-----------------|
|  |   |   |   |   | Altre componenti di conto economico complessivo cumulate | Altre posizioni                                      |                 |
| 190  |   |   | IAS 1.106(a)<br>BAD art 4, Passivo(14)                    | IAS 1.106; IAS 32.35<br>CRR Articolo 26(2b) | IAS 1.54(q), 106(a)<br>Direttiva contabile art 24(4)     | IAS 1.54(q), 106(a)<br>Direttiva contabile art 24(4) | IAS 1.9(c), IG6 |
|  |   |   | 100   | 110   | 120  | 130  | 140             |
| Altri aumenti o (-) diminuzioni del patrimonio netto   |   | IAS 1.106,(d)   |   |   |  |  |                 |
| 200  |   |   |   |   |  |  |                 |
| Totale del conto economico complessivo per l'esercizio |   | IAS 1.106,(d),(i)-(ii); IAS 1.81A,(c); IAS 1, IG6       |   |   |  |  |                 |
| 210  |   |   |   |   |  |  |                 |
| Saldo di chiusura [esercizio corrente]»                |   |   |   |   |  |  |                 |



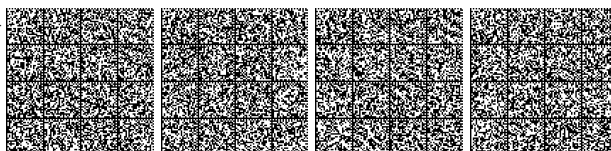
## ALLEGATO III

## «ALLEGATO V

## SEGNALAZIONE DELLE INFORMAZIONI FINANZIARIE

## Indice

|   |     |
|---|-----|
| <b>Istruzioni di carattere generale</b> .....   | 478 |
| 1. Riferimenti .....  | 478 |
| 2. Convenzioni .....  | 479 |
| 3. Consolidamento .....   | 480 |
| 4. Portafogli contabili di strumenti finanziari .....   | 480 |
| 4.1. Attività finanziarie .....   | 481 |
| 4.2. Passività finanziarie .....  | 482 |
| 5. Strumenti finanziari .....   | 482 |
| 5.1. Attività finanziarie .....   | 482 |
| 5.2. Valore contabile lordo .....   | 483 |
| 5.3. Passività finanziarie .....  | 484 |
| 6. Disaggregazione della controparte .....  | 484 |
| <b>Istruzioni relative ai modelli</b> .....   | 485 |
| 1. Stato patrimoniale .....   | 485 |
| 1.1. Attività (1.1) .....   | 485 |
| 1.2. Passività (1.2) .....  | 486 |
| 1.3. Patrimonio netto (1.3) .....   | 486 |
| 2. Prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio (2) .....   | 488 |
| 3. Prospetto di conto economico complessivo (3) .....   | 491 |
| 4. Disaggregazione delle attività finanziarie per strumento e per settore della controparte (4) .....                             | 492 |
| 5. Disaggregazione dei prestiti e delle anticipazioni non per negoziazione per prodotto (5) .....                                 | 494 |
| 6. Disaggregazione dei prestiti e delle anticipazioni non per negoziazione alle società non finanziarie per codici NACE (6) ..... | 495 |
| 7. Attività finanziarie soggette a riduzione di valore scadute (7) .....  | 495 |
| 8. Disaggregazione delle passività finanziarie (8) .....  | 497 |
| 9. Impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni (9) .....  | 497 |
| 10. Derivati e contabilizzazione delle operazioni di copertura (10 e 11) .....  | 499 |
| 10.1. Classificazione dei derivati per tipo di rischio .....  | 499 |
| 10.2. Importi da segnalare per i derivati .....   | 501 |



|       |   |     |
|-------|---|-----|
| 10.3. | Derivati classificati come “Coperture economiche” .....   | 502 |
| 10.4. | Disaggregazione dei derivati per settore della controparte .....  | 502 |
| 10.5. | Contabilizzazione delle operazioni di copertura in base ai GAAP nazionali (11.2) ...  | 502 |
| 10.6. | Importo da segnalare per gli strumenti di copertura non derivati (11.3 e 11.3.1) ...  | 503 |
| 10.7. | Elementi coperti in coperture di fair value (valore equo) (11.4) .....  | 503 |
| 11.   | Movimenti riguardanti svalutazioni e accantonamenti per perdite su crediti (12) ....  | 503 |
| 11.1. | Movimenti riguardanti svalutazioni per perdite su crediti e riduzioni di valore degli strumenti rappresentativi di capitale ai sensi dei GAAP nazionali basati sulla BAD (12.0)           | 503 |
| 11.2. | Movimenti riguardanti svalutazioni e accantonamenti per perdite su crediti ai sensi degli IFRS (12.1) .....   | 504 |
| 11.3. | Trasferimenti tra fasi di riduzione di valore (presentazione su base lorda) (12.2) ....   | 505 |
| 12.   | Garanzie reali e garanzie ricevute (13) .....   | 506 |
| 12.1. | Disaggregazione delle garanzie reali e delle garanzie per prestiti e anticipazioni diversi da quelli posseduti per negoziazione (13.1) .....  | 506 |
| 12.2. | Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso nell'esercizio [possedute alla data della segnalazione] (13.2) .....   | 506 |
| 12.3. | Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso [attività materiali] accumulate (13.3)   | 506 |
| 13.   | Gerarchia del fair value (valore equo): strumenti finanziari al <i>fair value</i> (valore equo) (14)  | 507 |
| 14.   | Eliminazione contabile e passività finanziarie associate ad attività finanziarie trasferite (15) .....  | 507 |
| 15.   | Disaggregazione di voci selezionate del prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio (16)   | 507 |
| 15.1. | Interessi attivi e passivi per strumento e per settore della controparte (16.1) .....   | 507 |
| 15.2. | Utili o perdite da eliminazione contabile di attività e passività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio per strumento (16.2) ... | 508 |
| 15.3. | Utili o perdite da attività e passività finanziarie possedute per negoziazione per strumento (16.3) .....   | 508 |
| 15.4. | Utili o perdite da attività e passività finanziarie possedute per negoziazione per rischio (16.4) .....   | 509 |
| 15.5. | Utili o perdite da attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio per strumento (16.4.1) ....          | 509 |
| 15.6. | Utili o perdite da attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio per strumento (16.5) .....                            | 509 |
| 15.7. | Utili o perdite derivanti dalla contabilizzazione delle operazioni di copertura (16.6)  | 510 |
| 15.8. | Riduzione di valore di attività non finanziarie (16.7) .....  | 510 |
| 16.   | Riconciliazione tra ambito di consolidamento contabile e ambito di consolidamento del CRR (17) .....  | 510 |
| 17.   | Esposizioni deteriorate (18) .....  | 510 |
| 18.   | Esposizioni oggetto di misure di tolleranza (19) .....  | 514 |



|       |  |            |
|-------|--|------------|
| 19.   | Disaggregazione geografica (20) .....  | 517        |
| 19.1. | Disaggregazione geografica per luogo di attività (20.1-20.3) .....   | 517        |
| 19.2. | Disaggregazione geografica per residenza della controparte (20.4-20.7) .....   | 517        |
| 20.   | Attività materiali e immateriali: attività soggette a leasing operativo (21) .....   | 518        |
| 21.   | Gestione di attività, custodia e altre funzioni di servizio (22) .....   | 518        |
| 21.1. | Ricavi e costi relativi a commissioni e compensi per attività (22.1) .....   | 518        |
| 21.2. | Attività interessate dai servizi forniti (22.2) .....  | 519        |
| 22.   | Interessenze in entità strutturate non consolidate (30) .....  | 520        |
| 23.   | Parti correlate (31) .....   | 520        |
| 23.1. | Parti correlate: importi dovuti a e importi da ricevere da (31.1) .....  | 520        |
| 23.2. | Parti correlate: costi e ricavi derivanti da operazioni con (31.2) .....   | 521        |
| 24.   | Struttura del gruppo (40) .....  | 521        |
| 24.1. | Struttura del gruppo: "entità per entità" (40.1) .....   | 521        |
| 24.2. | Struttura del gruppo: "strumento per strumento" (40.2) .....   | 522        |
| 25.   | Fair value (Valore equo) (41) .....  | 522        |
| 25.1. | Gerarchia del fair value (valore equo): strumenti finanziari a costo ammortizzato (41.1) .....   | 522        |
| 25.2. | Ricorso all'opzione del fair value (valore equo) (41.2) .....  | 522        |
| 26.   | Attività materiali e immateriali: valore contabile per metodo di misurazione (42) .....  | 523        |
| 27.   | Accantonamenti (43) .....  | 523        |
| 28.   | Piani a benefici definiti e benefici per i dipendenti (44) .....   | 523        |
| 28.1. | Componenti delle attività e passività nette dei piani a benefici definiti (44.1) .....   | 523        |
| 28.2. | Movimenti delle obbligazioni per benefici definiti (44.2) .....  | 523        |
| 28.3. | Voci per memoria [relative alle spese di personale] (44.3) .....   | 523        |
| 29.   | Disaggregazione di voci selezionate del prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio (45) .....  | 524        |
| 29.1. | Utili o perdite da attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio per portafoglio contabile (45.1) ..... | 524        |
| 29.2. | Utili o perdite da eliminazione contabile di attività non finanziarie (45.2) .....   | 524        |
| 29.3. | Altri ricavi e costi operativi (45.3) .....  | 524        |
| 30.   | Prospetto delle variazioni di patrimonio netto (46) .....  | 524        |
|       | <b>Associazione tra classi di esposizioni e settori della controparte .....</b>  | <b>524</b> |



## PARTE I

## ISTRUZIONI DI CARATTERE GENERALE

## 1. RIFERIMENTI

1. Il presente allegato contiene istruzioni aggiuntive sui modelli per le informazioni finanziarie (in appresso "FINREP") contenuti negli allegati III e IV del presente regolamento. Il presente allegato integra le istruzioni inserite in forma di riferimenti nei modelli di cui agli allegati III e IV.
2. Gli enti che utilizzano principi contabili nazionali compatibili con gli IFRS ("GAAP nazionali compatibili") applicano le istruzioni comuni e degli IFRS contenute nel presente allegato, se non diversamente stabilito. Ciò non pregiudica la conformità delle prescrizioni dei GAAP nazionali compatibili alle prescrizioni della BAD. Gli enti che utilizzano GAAP nazionali non compatibili con gli IFRS o che non sono ancora stati resi compatibili con le disposizioni dell'IFRS 9 applicano le istruzioni comuni e della BAD contenute nel presente allegato, se non diversamente stabilito.
3. I punti di dati individuati nei modelli sono redatti in conformità delle regole di rilevazione, compensazione e valutazione della disciplina contabile applicabile, così come definita nell'articolo 4, paragrafo 1, punto 77, del regolamento (UE) n. 575/2013.
4. Gli enti trasmettono soltanto le parti dei modelli che riguardano:
  - (a) le attività, le passività, gli strumenti di capitale, i ricavi e i costi rilevati dall'ente;
  - (b) le esposizioni e le attività fuori bilancio in cui l'ente è coinvolto;
  - (c) le operazioni compiute dall'ente;
  - (d) le regole di valutazione applicate dall'ente, compresi i metodi di stima delle svalutazioni per il rischio di credito.
5. Ai fini degli allegati III e IV, nonché del presente allegato, si applicano le seguenti abbreviazioni:
  - (a) "CRR": il regolamento (UE) n. 575/2013;
  - (b) "IAS" o "IFRS": gli "International Accounting Standards" (principi contabili internazionali), così come definiti nell'articolo 2 del regolamento (CE) n. 1606/2002 <sup>(1)</sup> (regolamento IAS), che sono stati adottati dalla Commissione;
  - (c) "regolamento BSI della BCE" o "BCE/2013/33": il regolamento (UE) n. 1071/2013 della Banca centrale europea <sup>(2)</sup>;
  - (d) "regolamento NACE": il regolamento (CE) n. 1893/2006 del Parlamento europeo e del Consiglio <sup>(3)</sup>;
  - (e) "codici NACE": i codici di cui al regolamento NACE;
  - (f) "BAD": la direttiva 86/635/CEE del Consiglio <sup>(4)</sup>;
  - (g) "direttiva sulla contabilità": la direttiva 2013/34/UE <sup>(5)</sup>;

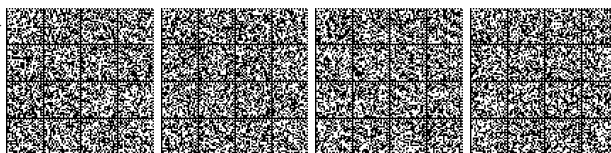
<sup>(1)</sup> Regolamento (CE) n. 1606/2002 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 19 luglio 2002, relativo all'applicazione di principi contabili internazionali (GU L 243 dell'11.9.2002, pag. 1).

<sup>(2)</sup> Regolamento (UE) n. 1071/2013 della Banca centrale europea, del 24 settembre 2013, relativo al bilancio del settore delle istituzioni finanziarie monetarie (rifusione) (BCE/2013/33) (GU L 297 del 7.11.2013, pag. 1).

<sup>(3)</sup> Regolamento (CE) n. 1893/2006 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 20 dicembre 2006, che definisce la classificazione statistica delle attività economiche NACE Revisione 2 e modifica il regolamento (CEE) n. 3037/90 del Consiglio nonché alcuni regolamenti (CE) relativi a settori statistici specifici (GU L 393 del 30.12.2006, pag. 1).

<sup>(4)</sup> Direttiva 86/635/CEE del Consiglio, dell'8 dicembre 1986, relativa ai conti annuali e ai conti consolidati delle banche e degli altri istituti finanziari (GU L 372 del 31.12.1986, pag. 1).

<sup>(5)</sup> Direttiva 2013/34/UE del Parlamento europeo e del Consiglio, del 26 giugno 2013, relativa ai bilanci d'esercizio, ai bilanci consolidati e alle relative relazioni di talune tipologie di imprese, recante modifica della direttiva 2006/43/CE del Parlamento europeo e del Consiglio e abrogazione delle direttive 78/660/CEE e 83/349/CEE del Consiglio (GU L 182 del 29.6.2013, pag. 19).





- (h) "GAAP nazionali": i principi contabili generalmente accettati a livello nazionale elaborati a norma della BAD;
- (i) "PMI": le microimprese e le piccole e medie imprese ai sensi della raccomandazione C(2003)1422 della Commissione <sup>(1)</sup>;
- (j) "codice ISIN": il codice internazionale identificativo degli strumenti finanziari, composto di dodici caratteri alfanumerici e che identifica in modo univoco un'emissione di strumenti finanziari;
- (k) "codice LEI": il codice identificativo mondiale del soggetto giuridico che identifica in modo univoco le parti di un'operazione finanziaria.
- (l) "fasi di riduzione di valore": categorie di riduzione di valore secondo quanto definito nell'IFRS 9, paragrafo 5.5. La "fase 1" si riferisce alla riduzione di valore valutata in conformità all'IFRS 9, paragrafo 5.5.5. La "fase 2" si riferisce alla riduzione di valore valutata in conformità all'IFRS 9, paragrafo 5.5.3. La "fase 3" si riferisce alla riduzione di valore su attività deteriorate come definito nell'appendice A dell'IFRS 9.

## 2. CONVENZIONI

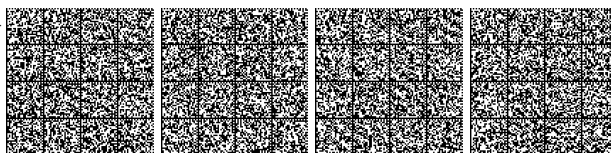
6. Ai fini degli allegati III e IV, un punto di dati ombreggiato in grigio significa che quel punto non è richiesto o che non è possibile segnalarlo. Nell'allegato IV una riga o una colonna contenente riferimenti ombreggiati in nero significa che i corrispondenti punti di dati non devono essere trasmessi dagli enti che si attengono ai riferimenti riportati nella riga o colonna in questione.
7. I modelli di cui agli allegati III e IV includono regole di convalida implicite che sono stabilite nei modelli stessi mediante convenzioni.
8. L'uso di parentesi nell'intestazione di una voce di un modello significa che quella voce deve essere sottratta per ottenere il totale, ma non significa che la voce in questione è segnalata come negativa.
9. Le voci da segnalare come negative sono individuate nei modelli mediante l'inserimento di "(-)" all'inizio della relativa intestazione, come ad esempio in "(-) azioni proprie".
10. Nel "Modello dei punti di dati" (in appresso "DPM") per i modelli di segnalazione delle informazioni finanziarie descritti negli allegati III e IV, ciascun punto di dati (cella) ha una "Voce di base" alla quale è assegnato l'attributo "Credito/debito". In tal modo si garantisce che tutti i soggetti che segnalano i punti di dati si attengano alla "Convenzione dei segni" e si può conoscere l'attributo "Credito/debito" corrispondente a ciascun punto di dati.
11. Il funzionamento di questa convenzione è illustrato schematicamente nella tabella 1.

Tabella 1.

### Convenzioni credito/debito, segni positivi e negativi

| Elemento | Credito/Debito | Saldo/Movimento                                | Cifra segnalata                                     |
|----------|----------------|--|---|
| Attività | Debito         | Saldo delle attività                           | Positiva ("normale", non occorre inserire il segno) |
|          |                | Aumento delle attività                         | Positiva ("normale", non occorre inserire il segno) |
|          |                | Saldo negativo delle attività                  | Negativa (occorre inserire il segno meno "-")       |
|          |                | Diminuzione delle attività                     | Negativa (occorre inserire il segno meno "-")       |
| Costi    | Debito         | Saldo dei costi                                | Positiva ("normale", non occorre inserire il segno) |
|          |                | Aumento dei costi                              | Positiva ("normale", non occorre inserire il segno) |
|          |                | Saldo negativo (compresi gli storni) dei costi | Negativa (occorre inserire il segno meno "-")       |
|          |                | Diminuzione dei costi                          | Negativa (occorre inserire il segno meno "-")       |

<sup>(1)</sup> Raccomandazione della Commissione, del 6 maggio 2003, relativa alla definizione delle microimprese, piccole e medie imprese (C(2003)1422) (GU L 124 del 20.5.2003, pag. 36).



| Elemento         | Credito/Debito | Saldo/Movimento                                 | Cifra segnalata                                     |
|------------------|----------------|---|---|
| Passività        | Credito        | Saldo delle passività                           | Positiva ("normale", non occorre inserire il segno) |
|                  |                | Aumento delle passività                         | Positiva ("normale", non occorre inserire il segno) |
|                  |                | Saldo negativo delle passività                  | Negativa (occorre inserire il segno meno "-")       |
|                  |                | Diminuzione delle passività                     | Negativa (occorre inserire il segno meno "-")       |
| Patrimonio netto |                | Saldo del patrimonio netto                      | Positiva ("normale", non occorre inserire il segno) |
|                  |                | Aumento del patrimonio netto                    | Positiva ("normale", non occorre inserire il segno) |
|                  |                | Saldo negativo del patrimonio netto             | Negativa (occorre inserire il segno meno "-")       |
|                  |                | Diminuzione del patrimonio netto                | Negativa (occorre inserire il segno meno "-")       |
| Ricavi           |                | Saldo dei ricavi                                | Positiva ("normale", non occorre inserire il segno) |
|                  |                | Aumento dei ricavi                              | Positiva ("normale", non occorre inserire il segno) |
|                  |                | Saldo negativo (compresi gli storni) dei ricavi | Negativa (occorre inserire il segno meno "-")       |
|                  |                | Diminuzione dei ricavi                          | Negativa (occorre inserire il segno meno "-")       |

### 3. CONSOLIDAMENTO

12. Ove non diversamente specificato nel presente allegato, i modelli FINREP sono predisposti secondo l'ambito del consolidamento prudenziale ai sensi della parte 1, titolo II, capo 2, sezione 2, del CRR. Per rilevare le rispettive filiazioni, joint venture e collegate gli enti applicano gli stessi metodi applicati per il consolidamento prudenziale:

- (a) agli enti può essere permesso o imposto di applicare il metodo del patrimonio netto, ai sensi dell'articolo 18, paragrafo 5, del CRR, agli investimenti in filiazioni assicurative e in filiazioni non finanziarie;
- (b) agli enti può essere permesso di applicare il metodo del consolidamento proporzionale, ai sensi dell'articolo 18, paragrafo 2, del CRR, alle filiazioni finanziarie;
- (c) agli enti può essere imposto di applicare il metodo del consolidamento proporzionale, ai sensi dell'articolo 18, paragrafo 4, del CRR, agli investimenti in joint venture.

### 4. PORTAFOGLI CONTABILI DI STRUMENTI FINANZIARI

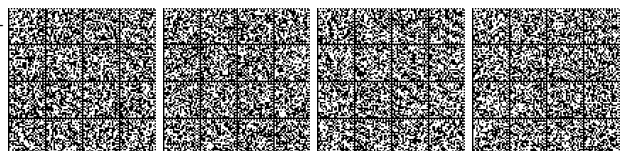
13. Ai fini degli allegati III e IV, nonché del presente allegato, i "portafogli contabili" sono costituiti da strumenti finanziari aggregati in base alle regole di valutazione. Le aggregazioni non comprendono le partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate, i saldi ottenibili a richiesta classificati come "Cassa, disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista" e gli strumenti finanziari classificati come "Posseduti per la vendita" compresi nelle voci "Attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita" e "Passività incluse in gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita".

14. Nell'ambito dei GAAP nazionali, gli enti ai quali è permesso o imposto di applicare per gli strumenti finanziari determinate regole di valutazione in conformità agli IFRS comunicano i portafogli contabili pertinenti per gli IFRS, nella misura in cui questi sono applicati. Se le regole di valutazione per gli strumenti finanziari che gli enti sono autorizzati o tenuti a utilizzare in base ai GAAP nazionali basati sulla BAD fanno riferimento alle regole di valutazione di cui allo IAS 39, gli enti comunicano i portafogli contabili basati sulla BAD per tutti i loro strumenti finanziari nella misura in cui le regole di valutazione applicate fanno riferimento alle regole di valutazione contenute nell'IFRS 9.



#### 4.1. Attività finanziarie

15. Per le attività finanziarie si utilizzano i seguenti portafogli contabili basati sugli IFRS:
- (a) "Attività finanziarie possedute per negoziazione";
  - (b) "Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio";
  - (c) "Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio";
  - (d) "Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo";
  - (e) "Attività finanziarie al costo ammortizzato".
16. Per le attività finanziarie si utilizzano i seguenti portafogli contabili basati sui GAAP nazionali:
- (a) "Attività finanziarie per negoziazione";
  - (b) "Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio";
  - (c) "Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato a patrimonio netto";
  - (d) "Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate secondo un metodo basato sul costo"; e
  - (e) "Altre attività finanziarie non derivate e non per negoziazione".
17. Tra le "Attività finanziarie per negoziazione" sono ricomprese tutte le attività finanziarie classificate come per negoziazione ai sensi dei pertinenti GAAP nazionali basati sulla BAD. A prescindere dalla metodologia di valutazione applicata ai sensi dei pertinenti GAAP nazionali basati sulla BAD, tutti i derivati con un saldo positivo per l'ente segnalante che non sono classificati come posseduti a fini di contabilizzazione delle operazioni di copertura in conformità al punto 22 della presente parte sono segnalati come attività finanziarie per negoziazione. Tale classificazione si applica anche ai derivati che, ai sensi dei GAAP nazionali basati sulla BAD, non sono rilevati a bilancio o di cui sono rilevate a bilancio solo le variazioni del fair value (valore equo) o che sono utilizzati come coperture economiche secondo la definizione di cui alla parte 2, punto 137, del presente allegato.
18. A norma dei GAAP nazionali basati sulla BAD, per le attività finanziarie, i "Metodi basati sul costo" comprendono le regole di valutazione utilizzate per valutare gli strumenti di debito al costo, maggiorato degli interessi maturati meno le perdite per riduzione di valore.
19. A norma dei GAAP nazionali basati sulla BAD le "Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate secondo un metodo basato sul costo" comprendono gli strumenti finanziari valutati secondo metodi basati sul costo, nonché gli strumenti valutati al minore tra il costo e il valore di mercato (principio del "LOCOM" ossia "Lower Of Cost Or Market") su base non continuativa (moderatamente al LOCOM), indipendentemente dalla loro effettiva valutazione alla data di riferimento per le segnalazioni. Le attività valutate moderatamente al LOCOM sono attività per le quali il LOCOM è applicato solo in specifiche circostanze. La disciplina contabile applicabile definisce tali circostanze quali, ad esempio, una riduzione del valore, una diminuzione prolungata del fair value (valore equo) rispetto al costo o un cambiamento delle intenzioni delle strutture dirigenziali.
20. Nei GAAP nazionali basati sulla BAD le "Altre attività finanziarie non derivate e non per negoziazione" includono le attività finanziarie che non possono essere incluse in altri portafogli contabili. Questo portafoglio contabile comprende, tra l'altro, le attività finanziarie valutate al LOCOM su base continuativa ("rigidamente al LOCOM"). Le attività valutate rigidamente al LOCOM sono attività per le quali la disciplina contabile applicabile dispone o una valutazione iniziale e una successiva al LOCOM o una valutazione iniziale al costo e una valutazione successiva al LOCOM.
21. A prescindere dal metodo di misurazione, le partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate che non sono consolidate totalmente o proporzionalmente nell'ambito del consolidamento regolamentare sono segnalate in "Partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate", tranne quando sono classificate come possedute per la vendita in conformità all'IFRS 5.



22. Tra i “Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura” sono ricompresi i derivati con un saldo positivo per l’ente segnalante posseduti per la contabilizzazione delle operazioni di copertura ai sensi degli IFRS. Ai sensi dei GAAP nazionali basati sulla BAD i derivati nel portafoglio bancario sono classificati come derivati posseduti a fini di contabilizzazione delle operazioni di copertura solo se i pertinenti GAAP nazionali basati sulla BAD prevedono regole contabili speciali per i derivati nel portafoglio bancario e i derivati riducono il rischio di altre posizioni incluse nel portafoglio bancario.

#### 4.2. Passività finanziarie

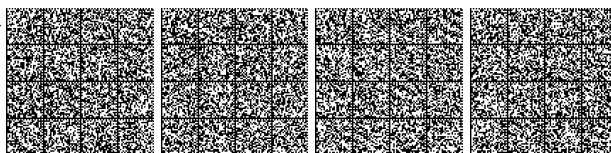
23. Per le passività finanziarie si utilizzano i seguenti portafogli contabili basati sugli IFRS:
- (a) “Passività finanziarie possedute per negoziazione”;
  - (b) “Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell’utile (perdita) d’esercizio”;
  - (c) “Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato”.
24. Per le passività finanziarie si utilizzano i seguenti portafogli contabili basati sui GAAP nazionali:
- a) “Passività finanziarie per negoziazione”;
  - b) “Passività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate secondo un metodo basato sul costo”.
25. Tra le “Passività finanziarie per negoziazione” sono ricomprese tutte le passività finanziarie classificate come per negoziazione nei pertinenti GAAP nazionali basati sulla BAD. A prescindere dalla metodologia di valutazione applicata ai sensi dei pertinenti GAAP nazionali basati sulla BAD, tutti i derivati con un saldo negativo per l’ente segnalante che non sono classificati come posseduti a fini di contabilizzazione delle operazioni di copertura in conformità al punto 26 della presente parte sono segnalati come passività finanziarie per negoziazione. Tale classificazione si applica anche ai derivati che, ai sensi dei GAAP nazionali basati sulla BAD, non sono rilevati a bilancio o di cui sono rilevate a bilancio solo le variazioni del fair value (valore equo) o che sono utilizzati come coperture economiche secondo la definizione di cui alla parte 2, punto 137, del presente allegato.
26. Tra i “Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura” sono ricompresi i derivati con un saldo negativo per l’ente segnalante posseduti per la contabilizzazione delle operazioni di copertura ai sensi degli IFRS. Ai sensi dei GAAP nazionali basati sulla BAD i derivati nel portafoglio bancario sono classificati come posseduti a fini di contabilizzazione delle operazioni di copertura solo se i pertinenti GAAP nazionali basati sulla BAD prevedono regole contabili speciali per i derivati nel portafoglio bancario e i derivati riducono il rischio di altre posizioni incluse nel portafoglio bancario.

#### 5. STRUMENTI FINANZIARI

27. Ai fini degli allegati III e IV, nonché del presente allegato, per “valore contabile” si intende l’importo che deve essere rilevato in bilancio. Il valore contabile degli strumenti finanziari comprende gli interessi maturati. Ai sensi dei pertinenti GAAP nazionali basati sulla BAD il valore contabile dei derivati è o il valore contabile ai sensi dei GAAP nazionali, comprensivo di ratei, premi e accantonamenti se applicabili, o pari a zero se i derivati non sono rilevati in bilancio.
28. Se rilevati ai sensi dei pertinenti GAAP nazionali basati sulla BAD i ratei e i risconti degli strumenti finanziari, ivi compresi interessi maturati, premi e sconti o costi dell’operazione, sono segnalati insieme allo strumento e non come “Altre attività” o “Altre passività”.
29. Laddove applicabili ai sensi dei GAAP nazionali basati sulla BAD sono segnalati i “Coefficienti di scarto (haircut) per posizioni di negoziazione valutate al valore equo”. I coefficienti di scarto riducono il valore delle attività di negoziazione e aumentano il valore delle passività di negoziazione.

#### 5.1. Attività finanziarie

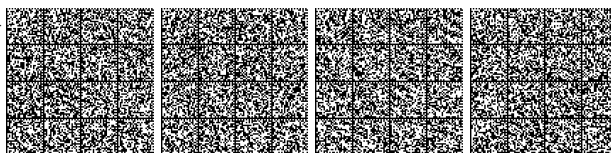
30. Le attività finanziarie sono ripartite tra le seguenti classi di strumenti: “Cassa”, “Derivati”, “Strumenti rappresentativi di capitale”, “Titoli di debito” e “Prestiti e anticipazioni”.
31. I “Titoli di debito” sono strumenti di debito posseduti dall’ente emessi in forma di titoli che non sono prestiti ai sensi del regolamento BSI della BCE.



32. “Prestiti e anticipazioni” sono strumenti di debito posseduti dagli enti che non sono titoli; questa voce comprende i “Prestiti” ai sensi del regolamento BSI della BCE e le anticipazioni non classificabili come “Prestiti” ai sensi del medesimo regolamento. Le caratteristiche delle “Anticipazioni che non sono prestiti” sono ulteriormente descritte nella parte 2, punto 85, lettera g), del presente allegato.
33. Nella FINREP la voce “Strumenti di debito” include “Prestiti e anticipazioni” e “Titoli di debito”.

## 5.2. Valore contabile lordo

34. Per valore contabile lordo degli strumenti di debito si intende quanto segue:
- (a) ai sensi degli IFRS e dei GAAP nazionali basati sulla BAD, per gli strumenti di debito valutati al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) di esercizio senza essere inseriti nel portafoglio di negoziazione o posseduto a fini di negoziazione, il valore contabile lordo varia in funzione del fatto che essi siano classificati come non deteriorati o deteriorati. Per gli strumenti di debito non deteriorati il valore contabile lordo è il fair value (valore equo). Per gli strumenti di debito deteriorati il valore contabile lordo è il fair value (valore equo) ottenuto dopo aver sommato le eventuali rettifiche negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito, secondo la definizione di cui alla parte 2, punto 69, del presente allegato. Ai fini della misurazione del valore contabile lordo, la valutazione degli strumenti di debito deve essere effettuata a livello di singoli strumenti finanziari;
  - (b) a norma degli IFRS, per gli strumenti di debito al costo ammortizzato o al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti del conto economico complessivo, il valore contabile lordo è il valore contabile prima delle rettifiche per l'eventuale fondo a copertura perdite;
  - (c) ai sensi dei GAAP nazionali basati sulla BAD, per gli strumenti di debito classificati come “Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate secondo un metodo basato sul costo”, il valore contabile lordo delle attività che hanno subito riduzione di valore è pari al valore contabile prima delle rettifiche per svalutazioni specifiche per il rischio di credito. Il valore contabile lordo delle attività che non hanno subito riduzione di valore è il valore contabile prima delle rettifiche per svalutazioni generali per il rischio di credito e per svalutazioni generali per il rischio bancario, laddove incidano sul valore contabile;
  - (d) ai sensi dei GAAP nazionali basati sulla BAD il valore contabile lordo degli strumenti di debito classificati come “Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato a patrimonio netto” varia in funzione del fatto che queste attività finanziarie siano soggette o no a disposizioni in materia di riduzione di valore. Ove siano soggette a disposizioni in materia di riduzione di valore, il valore contabile lordo è il valore contabile prima di rettifiche per eventuali riduzioni di valore accumulate, secondo i requisiti di cui alla lettera c) per le attività che hanno o non hanno subito riduzione di valore, o per l'eventuale importo accumulato delle rettifiche del fair value (valore equo) che è considerato perdita per riduzione di valore. Ove tali attività finanziarie non siano soggette a disposizioni in materia di riduzione di valore, il valore contabile lordo delle stesse è il fair value (valore equo) per le esposizioni in bonis e, per le esposizioni deteriorate, il fair value (valore equo) ottenuto dopo aver sommato le eventuali rettifiche negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito;
  - (e) ai sensi dei GAAP nazionali basati sulla BAD il valore contabile lordo degli strumenti di debito valutati rigidamente al LOCOM o moderatamente al LOCOM è il costo, se valutati al costo durante l'esercizio. Se tali strumenti di debito sono valutati al valore di mercato, il valore contabile lordo è il valore di mercato prima delle rettifiche di valore derivanti dal rischio di credito;
  - (f) ai sensi dei GAAP nazionali basati sulla BAD, per gli strumenti di debito segnalati alla voce “Altre attività finanziarie non derivate e non per negoziazione” valutate con metodi diversi dal LOCOM, il valore contabile lordo è il valore contabile calcolato prima di tener conto di eventuali rettifiche di valore che si configurano come riduzioni di valore;
  - (g) per le attività finanziarie per negoziazione ai sensi dei GAAP basati sulla BAD o per le attività finanziarie possedute per negoziazione ai sensi degli IFRS, il valore contabile lordo è il fair value (valore equo). Se i GAAP basati sulla BAD prevedono coefficienti di scarto (haircut) su strumenti di negoziazione valutati al valore equo, il valore contabile degli strumenti finanziari è il fair value (valore equo) prima dell'applicazione di tali coefficienti di scarto.

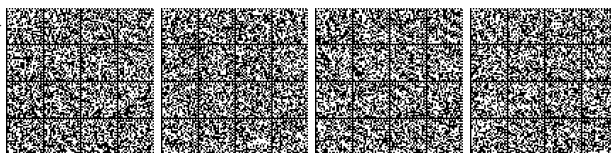


### 5.3. Passività finanziarie

35. Le passività finanziarie sono ripartite tra le seguenti classi di strumenti: "Derivati", "Posizioni corte", "Depositi", "Titoli di debito emessi" e "Altre passività finanziarie".
36. Ai fini degli allegati III e IV, nonché del presente allegato, si applica la definizione di "Depositi" di cui all'allegato II, parte 2, del regolamento BSI della BCE.
37. I "Titoli di debito emessi" sono strumenti di debito emessi dall'ente in forma di titoli che non sono depositi ai sensi del regolamento BSI della BCE.
38. Le "Altre passività finanziarie" comprendono tutte le passività finanziarie diverse dai derivati, dalle posizioni corte, dai depositi e dai titoli di debito emessi.
39. Ai sensi degli IFRS le "Altre passività finanziarie" comprendono le garanzie finanziarie date, laddove valutate o al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio [IFRS 9, paragrafo 4.2.1, lettera a)] o all'importo rilevato inizialmente meno l'ammortamento accumulato [IFRS 9, paragrafo 4.2.1, lettera c), punto ii)]. Gli impegni all'erogazione di finanziamenti dati sono segnalati come "Altre passività finanziarie" se sono designati come passività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio [IFRS 9, paragrafo 4.2.1, lettera a)] o se sono impegni all'erogazione di finanziamenti a tassi di interesse inferiori a quelli di mercato [IFRS 9, paragrafo 2.3, lettera c), e paragrafo 4.2.1, lettera d)].
40. Se gli impegni all'erogazione di finanziamenti, le garanzie finanziarie e gli altri impegni dati sono valutati al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) di esercizio, qualsiasi modifica del fair value (valore equo), ivi compresi i cambiamenti dovuti al rischio di credito, è segnalata come "Altre passività finanziarie" e non come accantonamenti per "Impegni e garanzie dati".
41. Le "Altre passività finanziarie" includono anche dividendi da pagare, importi dovuti per voci in sospeso e transitorie, nonché importi dovuti per regolamenti futuri di operazioni su titoli o valuta se gli importi dovuti per operazioni sono rilevati prima della data di pagamento.

### 6. DISAGGREGAZIONE DELLA CONTROPARTE

42. Ove sia richiesta la disaggregazione della controparte, si utilizzano i seguenti settori della controparte:
  - (a) banche centrali;
  - (b) amministrazioni pubbliche: amministrazioni centrali, amministrazioni statali o regionali e amministrazioni locali, compresi organi amministrativi e imprese non commerciali, escluse però le imprese pubbliche e private di proprietà di queste amministrazioni che svolgono un'attività commerciale (e sono segnalate alle voci "enti creditizi", "altre società finanziarie" o "società non finanziarie", a seconda della loro attività); enti di previdenza e assistenza sociale e organizzazioni internazionali, come le istituzioni dell'Unione europea, il Fondo monetario internazionale e la Banca dei regolamenti internazionali;
  - (c) enti creditizi: qualsiasi ente rientrante nella definizione di cui all'articolo 4, paragrafo 1, punto 1, del CRR ("impresa la cui attività consiste nel raccogliere depositi o altri fondi rimborsabili dal pubblico e nel concedere crediti per proprio conto") e banche multilaterali di sviluppo (MDB);
  - (d) altre società finanziarie: tutte le società e le quasi-società finanziarie diverse dagli enti creditizi, come le imprese di investimento, i fondi di investimento, le imprese di assicurazione, i fondi pensione, gli organismi di investimento collettivo e le stanze di compensazione, nonché gli altri intermediari finanziari, gli ausiliari finanziari, le istituzioni finanziarie captive e i prestatori di fondi;
  - (e) società non finanziarie: società e quasi-società non impegnate nella fornitura di servizi di intermediazione finanziaria, ma la cui attività consiste principalmente nella produzione di beni e servizi non finanziari destinati alla vendita ai sensi del regolamento BSI della BCE;
  - (f) famiglie: individui o gruppi di individui in qualità di consumatori e produttori di servizi non finanziari e di beni esclusivamente per proprio uso finale e in qualità di produttori di beni e servizi finanziari e non finanziari destinabili alla vendita purché la loro attività non sia quella di una quasi-società. Sono incluse anche le istituzioni senza fini di lucro al servizio delle famiglie la cui attività principalmente consiste nella produzione di beni non destinabili alla vendita e di servizi destinati a particolari gruppi di famiglie.



43. L'attribuzione del settore della controparte si basa esclusivamente sulla natura della controparte immediata. La classificazione delle esposizioni contratte congiuntamente da più di un debitore avviene sulla base delle caratteristiche del debitore più pertinente, o determinante, per la concessione dell'esposizione da parte dell'ente. Tra le altre classificazioni, la distribuzione delle esposizioni contratte congiuntamente per settore della controparte, per paese di residenza e per codice NACE è basata sulle caratteristiche del debitore più pertinente o determinante.
44. Nelle seguenti operazioni, le controparti immediate sono:
- (a) per i prestiti e le anticipazioni, il debitore diretto. Per i crediti commerciali il debitore diretto è la controparte tenuta a pagare i crediti, fatta eccezione per le cessioni pro solvendo, in cui il debitore diretto è il trasferente dei crediti se l'ente segnalante non acquisisce, sostanzialmente, tutti i rischi e i benefici della proprietà dei crediti trasferiti;
  - (b) per i titoli di debito e per gli strumenti rappresentativi di capitale, l'emittente dei titoli;
  - (c) per i depositi, il depositante;
  - (d) per le posizioni corte, la controparte dell'operazione di assunzione in prestito di titoli o di vendita con patto di riacquisto passivo;
  - (e) per i derivati, la controparte diretta del contratto derivato. Per i derivati OTC compensati a livello centrale, la controparte diretta è la stanza di compensazione che agisce come controparte centrale. La disaggregazione per controparte per i derivati su rischio di credito si riferisce al settore al quale appartiene la controparte contrattuale (acquirente o venditore della protezione);
  - (f) per le garanzie finanziarie date, la controparte è la controparte diretta dello strumento di debito garantito;
  - (g) per gli impegni all'erogazione di finanziamenti e altri impegni dati, la controparte il cui rischio di credito è assunto dall'ente segnalante;
  - (h) per gli impegni all'erogazione di finanziamenti, le garanzie finanziarie e gli altri impegni ricevuti, il garante o la controparte che si è impegnata con l'ente segnalante.

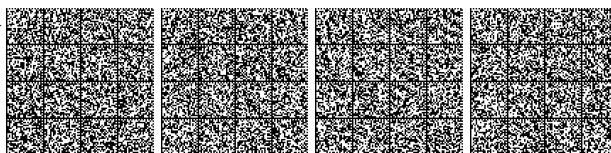
## PARTE 2

## ISTRUZIONI RELATIVE AI MODELLI

## 1. STATO PATRIMONIALE

## 1.1. Attività (1.1)

1. "Cassa" comprende le banconote e le monete nazionali ed estere circolanti in possesso dall'ente che sono utilizzate abitualmente per i pagamenti.
2. "Disponibilità presso banche centrali" comprende i saldi esigibili a richiesta presso le banche centrali.
3. "Altri depositi a vista" comprende i saldi esigibili a richiesta vantati nei confronti di enti creditizi.
4. "Partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate" comprende le partecipazioni in società collegate, joint venture e filiazioni che non sono consolidate totalmente o proporzionalmente nell'ambito del consolidamento regolamentare, tranne quando sono classificate come possedute per la vendita in conformità all'IFRS 5, indipendentemente dalla modalità di valutazione, anche se i principi contabili consentono di includerle nei vari portafogli contabili utilizzati per gli strumenti finanziari. Il valore contabile delle partecipazioni considerato per l'applicazione del metodo del patrimonio netto comprende il relativo avviamento.
5. Le attività diverse dalle attività finanziarie che, per loro natura, non sono classificabili in voci specifiche dello stato patrimoniale sono segnalate in "Altre attività". Le altre attività comprendono, tra l'altro, oro, argento e altre merci, anche se posseduti per negoziazione.



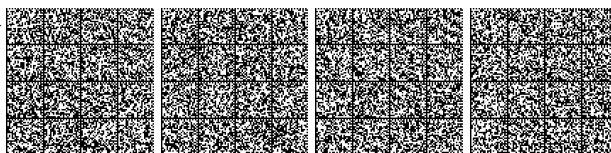
6. Ai sensi dei pertinenti GAAP nazionali basati sulla BAD il valore contabile delle azioni proprie riacquistate è segnalato in "Altre attività" se i pertinenti GAAP nazionali consentono l'esposizione come attività.
7. "Attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita" ha lo stesso significato assunto nell'IFRS 5.

### 1.2. Passività (1.2)

8. Ai sensi dei GAAP nazionali basati sulla BAD gli accantonamenti per perdite potenziali derivanti dalla parte inefficace della relazione di copertura del portafoglio sono segnalati nella riga "Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura" se la perdita deriva dalla valutazione del derivato di copertura, o nella riga "Variazioni del fair value (valore equo) degli elementi coperti in una copertura di portafoglio dal rischio di tasso di interesse" se la perdita deriva dalla valutazione della posizione coperta. Se non è possibile distinguere la perdita derivante dalla valutazione del derivato di copertura dalla perdita derivante dalla valutazione della posizione coperta, tutti gli accantonamenti per perdite potenziali derivanti dalla parte inefficace della relazione di copertura del portafoglio sono segnalati nella riga "Derivati - Contabilizzazione delle operazioni di copertura".
9. Gli accantonamenti per "Pensioni e altre obbligazioni per benefici definiti successivi al rapporto di lavoro" comprendono l'importo delle passività nette per benefici definiti.
10. Ai sensi degli IFRS gli accantonamenti per "Altri benefici a lungo termine per i dipendenti" comprendono l'importo dei disavanzi dei piani per benefici a lungo termine per i dipendenti di cui allo IAS 19, paragrafo 153. Le spese maturate per i benefici a breve termine per i dipendenti [IAS 19, paragrafo 11, lettera a)], i piani a contribuzione definita [IAS 19, paragrafo 51, lettera a)] e i benefici per la cessazione del rapporto di lavoro [IAS 19, paragrafo 169, lettera a)] sono compresi in "Altre passività".
11. Ai sensi degli IFRS gli accantonamenti per "Impegni e garanzie dati" comprendono gli accantonamenti relativi a tutti gli impegni e le garanzie, a prescindere dal fatto che la loro riduzione di valore sia determinata in conformità all'IFRS 9 o che il loro accantonamento si attenga allo IAS 37 o che siano trattati come contratti assicurativi ai sensi dell'IFRS 4. Le passività derivanti da impegni e garanzie finanziarie valutati al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) di esercizio non sono segnalate come accantonamenti, benché dovute al rischio di credito, ma come "Altre passività finanziarie" conformemente alla parte 1, punto 40, del presente allegato. Ai sensi dei GAAP nazionali basati sulla BAD gli accantonamenti per "Impegni e garanzie dati" comprendono accantonamenti relativi a tutti gli impegni e le garanzie.
12. "Capitale sociale rimborsabile a richiesta" comprende gli strumenti di capitale emessi dall'ente che non soddisfano i criteri per la classificazione nel patrimonio netto. Gli enti includono in questa voce le quote cooperative che non soddisfano i criteri per la classificazione nel patrimonio netto.
13. Le passività diverse dalle passività finanziarie che, per loro natura, non sono classificabili in voci specifiche dello stato patrimoniale sono segnalate in "Altre passività".
14. "Passività incluse nei gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita" ha lo stesso significato assunto nell'IFRS 5.
15. Ai sensi dei GAAP nazionali basati sulla BAD i "Fondi per i rischi bancari generali" sono importi attribuiti in conformità all'articolo 38 della BAD. Se rilevati, appaiono separatamente o come passività in "Accantonamenti" oppure nel patrimonio netto in "Altre riserve", conformemente ai GAAP nazionali pertinenti.

### 1.3. Patrimonio netto (1.3)

16. Ai sensi degli IFRS gli strumenti di capitale che sono strumenti finanziari includono i contratti rientranti nell'ambito di applicazione dello IAS 32.
17. Ai sensi dei GAAP nazionali basati sulla BAD il "Capitale richiamato ma non versato" comprende il valore contabile del capitale emesso dall'ente che i sottoscrittori sono stati invitati a versare ma che non risulta ancora versato alla data di riferimento. Se l'aumento di capitale non ancora versato è rilevato come aumento del capitale azionario, il capitale richiamato ma non versato è segnalato alla voce "Capitale richiamato ma non versato" nel modello 1.3 nonché alla voce "Altre attività" nel modello 1.1. Ai sensi dei pertinenti GAAP nazionali basati sulla BAD, quando l'aumento di capitale può essere rilevato solo dopo il ricevimento del pagamento dagli azionisti, il capitale non versato non è segnalato nel modello 1.3.

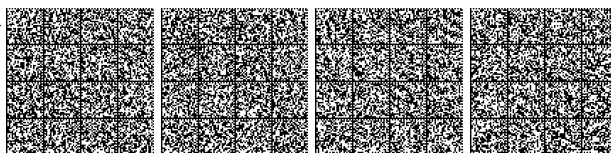




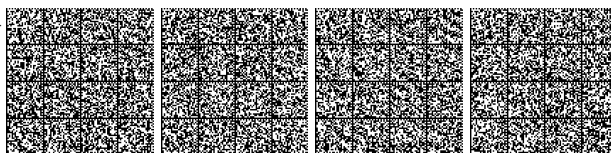
18. “Componente di patrimonio netto degli strumenti finanziari composti” comprende la componente di patrimonio netto degli strumenti finanziari composti (cioè gli strumenti finanziari che hanno sia una componente di passività sia una componente di patrimonio netto) emessi dall'ente, se disaggregati in base alla disciplina contabile pertinente (compresi gli strumenti finanziari composti con derivati incorporati multipli i cui valori sono interdipendenti).
19. “Altri strumenti di capitale emessi” comprende gli strumenti di capitale che sono strumenti finanziari diversi da “Capitale” e da “Componente di patrimonio netto degli strumenti finanziari composti”.
20. “Altro patrimonio netto” comprende tutti gli strumenti di capitale che non sono strumenti finanziari, incluse, tra l'altro, le operazioni con pagamento basato su azioni regolate con strumenti rappresentativi di capitale [IFRS 2, paragrafo 10].
21. “Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo” comprende gli utili e le perdite accumulati dovuti a variazioni di fair value (valore equo) su investimenti in strumenti rappresentativi di capitale per i quali il soggetto segnalante ha scelto in maniera irrevocabile di presentare nelle altre componenti di conto economico complessivo le variazioni di fair value (valore equo).
22. “Inefficacia delle coperture di fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo” comprende la parte inefficace della copertura accumulata derivante da coperture di fair value (valore equo) in cui l'elemento coperto è uno strumento rappresentativo di capitale valutato al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo. La parte inefficace della copertura segnalata in questa riga è la differenza tra la variazione accumulata del fair value (valore equo) dello strumento rappresentativo di capitale segnalata in “Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo [elemento coperto]” e le variazioni accumulate del fair value (valore equo) del derivato di copertura segnalate in “Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo [strumento di copertura]” [IFRS 9, paragrafi 6.5.3 e 6.5.8].
23. “Variazioni del fair value (valore equo) di passività finanziarie al fair value rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio attribuibili a variazioni del loro rischio di credito” comprende gli utili e le perdite accumulati rilevati nelle altre componenti di conto economico complessivo e relativi al rischio di credito proprio per le passività designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, indipendentemente dal fatto che la designazione avvenga al momento della rilevazione iniziale o successivamente.
24. “Copertura di investimenti netti in gestioni estere [parte efficace]” comprende la riserva di conversione di valuta estera per la parte efficace delle coperture di investimenti netti in gestioni estere, sia delle coperture in corso che di quelle che non si applicano più, pur restando le gestioni estere rilevate nello stato patrimoniale.
25. “Derivati di copertura. Riserva per la copertura di flussi finanziari [parte efficace]” comprende la riserva per la copertura di flussi finanziari per la parte efficace della variazione di fair value (valore equo) dei derivati di copertura in una copertura di flussi finanziari, sia per le coperture in corso che per le coperture che non si applicano più.
26. “Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti di debito valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo” include gli utili o le perdite accumulati su strumenti di debito valutati al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo, al netto del fondo a copertura perdite valutato alla data della segnalazione secondo quanto previsto dall'IFRS 9, paragrafo 5.5.
27. “Strumenti di copertura [non elementi designati]” comprende le variazioni accumulate del fair value (valore equo) di tutti gli elementi seguenti:
  - (a) il valore temporale di un'opzione, se le variazioni del valore temporale e il valore intrinseco di tale opzione sono separati e se soltanto la variazione del valore intrinseco è designata come strumento di copertura [IFRS 9, paragrafo 6.5.15];
  - (b) l'elemento forward di un contratto forward, se l'elemento forward e l'elemento spot di tale contratto forward sono separati e se soltanto la variazione dell'elemento spot del contratto forward è designata come strumento di copertura;
  - (c) il differenziale dovuto alla valuta estera dello strumento finanziario, se lo si esclude dalla designazione di tale strumento finanziario come strumento di copertura [IFRS 9, paragrafi 6.5.15 e 6.5.16].
28. Ai sensi degli IFRS “Riserve di rivalutazione” include l'importo delle riserve risultanti dalla rilevazione iniziale negli IAS, non destinato ad altri tipi di riserve.



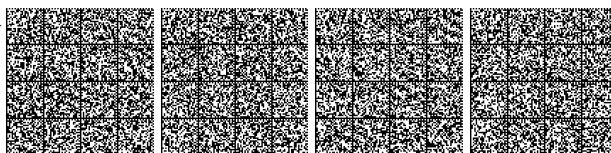
29. "Altre riserve" è suddivisa in "Riserve o perdite accumulate da partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate contabilizzate con il metodo del patrimonio netto" e "Altro". "Riserve o perdite accumulate di partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate contabilizzate con il metodo del patrimonio netto" comprende l'importo accumulato dei ricavi e dei costi relativi alle suddette partecipazioni rilevato nell'utile (perdita) degli esercizi precedenti se sono contabilizzate con il metodo del patrimonio netto. "Altro" comprende le riserve diverse da quelle indicate separatamente in altre voci e può includere la riserva legale e la riserva statutaria.
30. La voce "Azioni proprie" comprende tutti gli strumenti finanziari che hanno le caratteristiche di strumenti rappresentativi di capitale proprio riacquisiti dall'ente che non sono venduti o ammortizzati, tranne nel caso in cui, ai sensi dei pertinenti GAAP nazionali basati sulla BAD, sono segnalati in "Altre attività".
2. PROSPETTO DELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO (2)
31. Gli interessi attivi e passivi degli strumenti finanziari valutati al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio e dei derivati di copertura classificati nella categoria "Contabilizzazione delle operazioni di copertura" sono segnalati o separatamente dagli altri utili e perdite in "Interessi attivi" e "Interessi passivi" ("corso secco") o come parte degli utili o delle perdite derivanti da queste categorie di strumenti ("prezzo tel quel"). L'approccio "corso secco" o "prezzo tel quel" è applicato in modo coerente per tutti gli strumenti finanziari valutati al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio e per i derivati di copertura classificati nella categoria "Contabilizzazione delle operazioni di copertura".
32. Gli enti segnalano le voci seguenti, che comprendono i ricavi e i costi in relazione alle parti correlate che non sono consolidate totalmente o proporzionalmente nell'ambito del consolidamento regolamentare, disaggregandole per portafoglio contabile:
- (a) "Interessi attivi";
  - (b) "Interessi passivi";
  - (c) "Ricavi da dividendi";
  - (d) "Utili o perdite da eliminazione contabile di attività e passività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, al netto";
  - (e) "Utili o perdite derivanti da modifica, al netto";
  - (f) "Riduzione di valore o (-) storno di riduzione di valore di attività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio".
33. "Interessi attivi. Attività finanziarie possedute per negoziazione" e "Interessi passivi. Passività finanziarie possedute per negoziazione" comprendono, laddove è utilizzato il corso secco, gli importi relativi ai derivati classificati nella categoria "posseduti per negoziazione" che sono strumenti di copertura da un punto di vista economico ma non da un punto di vista contabile per presentare in termini corretti gli interessi attivi e passivi degli strumenti finanziari coperti.
34. Se è utilizzato il corso secco, "Interessi attivi. Attività finanziarie possedute per negoziazione" e "Interessi passivi. Passività finanziarie possedute per negoziazione" comprendono anche le commissioni ripartite nel tempo e i conguagli in relazione ai derivati su crediti valutati al fair value (valore equo) e utilizzati per gestire il rischio di credito di uno strumento finanziario - o di parte di esso - designato al fair value (valore equo) in tale occasione [IFRS 9, paragrafo 6.7].
35. "Interessi attivi. Derivati - contabilizzazione delle operazioni di copertura, rischio di tasso di interesse" e "Interessi passivi. Derivati - contabilizzazione delle operazioni di copertura, rischio di tasso di interesse" comprendono, se è utilizzato il corso secco, gli importi correlati ai derivati classificati nella categoria "Contabilizzazione delle operazioni di copertura", che coprono il rischio di tasso di interesse, in particolare le coperture di un gruppo di elementi con posizioni di rischio che si compensano (coperture di una posizione netta), il cui rischio coperto riguarda voci diverse del prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio. Se è utilizzato il corso secco, tali importi sono segnalati come interessi attivi e passivi su base lorda per presentare in termini corretti gli interessi attivi e passivi degli elementi coperti ai quali sono collegati. Con il corso secco, se l'elemento coperto genera interessi attivi (passivi), tali importi sono segnalati come interessi attivi (passivi) anche quando si tratta di un importo negativo (positivo).



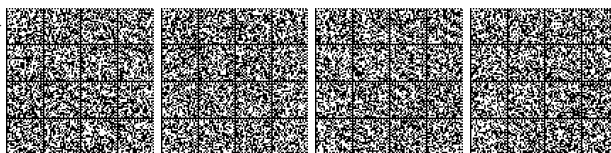
36. "Interessi attivi – altre attività" comprende gli importi degli interessi attivi non inclusi nelle altre voci, quali interessi attivi correlati a contanti, a disponibilità presso banche centrali ed altri depositi a vista nonché ad attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita e come interessi attivi netti derivanti da attività nette per piani a benefici definiti.
37. Ai sensi degli IFRS e se non altrimenti previsto dai GAAP nazionali, gli interessi relativi a passività finanziarie con tasso di interesse effettivo negativo sono segnalati in "Interessi attivi su passività". Tali passività e i relativi interessi generano un rendimento positivo per l'ente.
38. "Interessi passivi – altre passività" comprende gli importi degli interessi passivi non inclusi nelle altre voci, quali gli interessi passivi correlati a passività incluse in gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita, spese derivanti da aumenti del valore contabile di un accantonamento che riflettono il passaggio del tempo oppure interessi passivi netti derivanti da passività nette per piani a benefici definiti.
39. Ai sensi degli IFRS e se non altrimenti previsto dai GAAP nazionali, gli interessi relativi ad attività finanziarie con tasso di interesse effettivo negativo sono segnalati in "Interessi passivi su attività". Tali attività e i relativi interessi generano un rendimento negativo per l'ente.
40. I ricavi da dividendi su strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio sono segnalati o separatamente da altri utili e perdite derivanti da queste classi di strumenti come "Ricavi da dividendi" se è utilizzato il corso secco, o come parte degli utili o delle perdite derivanti da queste classi di strumenti se è utilizzato il prezzo tel quel.
41. I ricavi da dividendi su strumenti rappresentativi di capitale designati al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo comprendono i dividendi relativi agli strumenti eliminati contabilmente nel corso dell'esercizio e i dividendi relativi agli strumenti detenuti alla data di chiusura dell'esercizio.
42. I ricavi da dividendi derivanti da partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate includono i dividendi di tali partecipazioni se la contabilizzazione non usa il metodo del patrimonio netto.
43. La voce "Utili o (-) perdite da attività e passività finanziarie possedute per negoziazione, al netto" include gli utili e le perdite da rivalutazione ed eliminazione contabile di strumenti finanziari classificati come posseduti per negoziazione. Questa voce comprende anche gli utili e le perdite da derivati su crediti valutati al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio utilizzati per gestire il rischio di credito di uno strumento finanziario - o di parte di esso - che è designato come valutato al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, nonché i dividendi e gli interessi attivi e passivi su attività e passività finanziarie possedute per negoziazione se è utilizzato il prezzo tel quel.
44. La voce "Utili o perdite da attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio" comprende anche l'importo rilevato nel prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio per il rischio di credito proprio delle passività designate al fair value (valore equo) se la rilevazione delle variazioni del rischio di credito proprio nelle altre componenti di conto economico complessivo crea o amplia un'asimmetria contabile [IFRS 9, paragrafo 5.7.8]. Questa voce comprende anche gli utili e le perdite dagli strumenti coperti che sono designati come valutati al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio se la designazione è utilizzata per gestire il rischio di credito, nonché gli interessi attivi e passivi su attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio se è utilizzato il prezzo tel quel.
45. La voce "Utili o (-) perdite da eliminazione contabile di attività e di passività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio" non comprende gli utili da strumenti rappresentativi di capitale che il soggetto segnalante ha scelto di valutare al fair value (valore equo) nelle altre componenti di conto economico complessivo [IFRS 9, paragrafo 5.7.1, lettera b)].
46. Se un cambiamento nel modello di business comporta la riclassificazione di un'attività finanziaria in un altro portafoglio contabile, gli utili o le perdite derivanti dalla riclassificazione sono segnalati nelle pertinenti righe del portafoglio contabile in cui l'attività finanziaria è riclassificata, con le seguenti modalità:
- (a) se l'attività finanziaria è riclassificata spostandola dalla categoria di valutazione al costo ammortizzato a quella del portafoglio contabile al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio [IFRS 9, paragrafo 5.6.2], gli utili o le perdite dovuti alla riclassificazione sono segnalati alla voce "Utili o (-) perdite da attività e passività finanziarie possedute per negoziazione, al netto" o alla voce "Utili o (-) perdite da attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, al netto", a seconda dei casi;



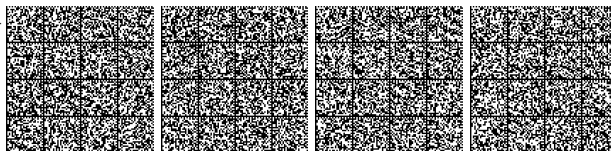
- (b) se l'attività finanziaria è riclassificata spostandola dalla categoria di valutazione al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo a quella del fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio [IFRS 9, paragrafo 5.6.7], gli utili o le perdite cumulati, precedentemente rilevati nelle altre componenti di conto economico complessivo e riclassificati nell'utile (perdita) d'esercizio, sono segnalati, a seconda dei casi, alla voce "Utili o (-) perdite da attività e passività finanziarie possedute per negoziazione, al netto" o alla voce "Utili o (-) perdite da attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, al netto".
47. La voce "Utili o (-) perdite risultanti dalla contabilizzazione delle operazioni di copertura, al netto" comprende gli utili e le perdite da strumenti di copertura ed elementi coperti, compresi quelli su elementi coperti valutati al fair value (valore equo) nelle altre componenti di conto economico complessivo diversi da strumenti rappresentativi di capitale, in una copertura di fair value (valore equo) in conformità all'IFRS 9, paragrafo 6.5.8. Essa include inoltre la parte inefficace della variazione del fair value (valore equo) degli strumenti di copertura in una copertura di flussi finanziari. Le riclassificazioni della riserva per la copertura di flussi di cassa o della riserva per le coperture di un investimento netto in una gestione estera sono rilevate nelle stesse righe del "Prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio" di quelle interessate da flussi di cassa derivanti da elementi coperti. La voce "Utili o (-) perdite risultanti dalla contabilizzazione delle operazioni di copertura, al netto" comprende anche gli utili e le perdite derivanti dalle coperture di un investimento netto in gestioni estere. Questa voce comprende anche gli utili da coperture di posizioni nette.
48. "Utili o (-) perdite da eliminazione contabile di attività non finanziarie" comprende gli utili e le perdite risultanti dall'eliminazione contabile di attività non finanziarie, tranne se classificate come possedute per la vendita o come partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate.
49. "Utili o (-) perdite derivanti da modifica, al netto" comprende gli importi risultanti dalla rettifica del valore contabile lordo delle attività finanziarie intesa a riflettere la rinegoziazione o la modifica dei flussi finanziari contrattuali [IFRS 9, paragrafo 5.4.3 e appendice A]. Gli utili o le perdite derivanti da modifica non comprendono l'impatto delle modifiche sull'importo delle perdite attese su crediti, che è segnalato in "Riduzione di valore o (-) storno di riduzione di valore di attività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio".
50. "Accantonamenti o (-) storni di accantonamenti. Impegni e garanzie dati" comprende gli oneri netti nel "Prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio" per gli accantonamenti su tutti gli impegni e le garanzie nell'ambito di applicazione dell'IFRS 9, dello IAS 37 o dell'IFRS 4 in conformità al punto 11 della presente parte, o ai sensi dei GAAP nazionali basati sulla BAD. Ai sensi degli IFRS qualsiasi variazione del fair value (valore equo) degli impegni e delle garanzie finanziarie valutati al fair value (valore equo) è segnalato alla voce "Utili o (-) perdite da attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, al netto". Gli accantonamenti comprendono pertanto l'importo di riduzione di valore per gli impegni e le garanzie per i quali la riduzione di valore è determinata in conformità all'IFRS 9 o il cui accantonamento si attiene allo IAS 37 o che sono trattati come contratti assicurativi ai sensi dell'IFRS 4.
51. Ai sensi degli IFRS la voce "Riduzione di valore o (-) storno di riduzione di valore di attività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio" include tutti gli utili o le perdite per riduzione di valore per gli strumenti di debito risultanti dall'applicazione delle regole sulla riduzione di valore di cui all'IFRS 9, paragrafo 5.5, a prescindere dal fatto che le perdite attese su crediti conformemente all'IFRS 9, paragrafo 5.5, siano stimate nell'arco di un periodo di dodici mesi o lungo tutta la vita del credito, e comprende gli utili o le perdite per riduzione di valore per i crediti commerciali, le attività derivanti da contratto e i crediti impliciti nei contratti di leasing [IFRS 9, paragrafo 5.5.15].
52. Ai sensi dei GAAP nazionali basati sulla BAD, in "Riduzione di valore o (-) storno di riduzione di valore di attività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio" sono inclusi tutte le svalutazioni e tutti gli storni di svalutazioni di strumenti finanziari valutati secondo metodi basati sul costo a seguito del cambiamento del merito di credito del debitore o emittente, nonché, a seconda delle specifiche dei GAAP nazionali, le svalutazioni dovute alla riduzione di valore di strumenti finanziari valutati al fair value (valore equo) rilevato nel patrimonio netto e secondo altri metodi di misurazione, compreso il LOCOM.
53. La voce "Riduzione di valore o (-) storno di riduzione di valore di attività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio" comprende anche gli importi cancellati – secondo la definizione di cui ai punti 72, 74 e 165, lettera b), della presente parte del presente allegato – che superano l'importo del fondo a copertura perdite alla data di cancellazione e, di conseguenza, sono rilevati come una perdita direttamente nell'utile (perdita) d'esercizio, nonché i recuperi di importi cancellati in precedenza rilevati direttamente a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio.



54. Le quote di utili o perdite da filiazioni, joint venture e società collegate che sono contabilizzate con il metodo del patrimonio netto nell'ambito del consolidamento regolamentare sono segnalate alla voce "Quota dell'utile o (-) perdita da partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate contabilizzata con il metodo del patrimonio netto". Conformemente allo IAS 28, paragrafo 10, il valore contabile della partecipazione è ridotto dell'importo dei dividendi versati da tali enti. La riduzione di valore su tali partecipazioni è segnalata alla voce "Riduzione di valore o (-) storno di riduzione di valore di partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate". Gli utili o le perdite dovuti a eliminazione contabile di tali partecipazioni sono segnalati in conformità con i punti 55 e 56 della presente parte.
55. "Utili o perdite da attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita e non assimilabili ad attività operative cessate" comprende gli utili o le perdite generati da attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita e non assimilabili a attività operative cessate.
56. Ai sensi degli IFRS gli utili o le perdite dovuti a eliminazione contabile delle partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate sono segnalati alla voce "Utili o (-) perdite al lordo delle imposte da attività operative cessate" se sono considerati attività operative cessate ai sensi dell'IFRS 5. Ai sensi dei GAAP nazionali basati sulla BAD, tali utili e perdite sono segnalati in "Utili o (-) perdite da eliminazione contabile di investimenti in filiazioni, joint venture e società collegate, al netto".
3. PROSPETTO DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO (3)
57. "Utili o (-) perdite risultanti dalla contabilizzazione delle operazioni di copertura di strumenti rappresentativi di capitale al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo" comprende la variazione della parte inefficace della copertura accumulata nelle coperture di fair value (valore equo) in cui l'elemento coperto è uno strumento rappresentativo di capitale valutato al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo. La variazione della parte inefficace della copertura accumulata segnalata in questa riga è la differenza tra i movimenti della variazione del fair value (valore equo) dello strumento rappresentativo di capitale segnalati in "Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo [elemento coperto]" e i movimenti della variazione del fair value (valore equo) del derivato di copertura segnalati in "Variazioni del fair value (valore equo) di strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo [strumento di copertura]".
58. "Copertura di investimenti netti in gestioni estere [parte efficace]" comprende la variazione della riserva di conversione di valuta estera accumulata per la parte efficace delle coperture di investimenti netti in gestioni estere, sia delle coperture in corso che di quelle cessate.
59. Per le coperture di investimenti netti in gestioni estere e le coperture di flussi finanziari, i rispettivi importi segnalati alla voce "Trasferiti all'utile (perdita) d'esercizio" comprendono gli importi trasferiti in ragione del fatto che i flussi coperti si sono verificati e non è più previsto che si verifichino.
60. La voce "Strumenti di copertura [non elementi designati]" comprende i movimenti delle variazioni accumulate del fair value (valore equo) di tutti gli elementi seguenti se non sono designati come componenti di copertura:
- (a) valore temporale delle opzioni;
  - (b) elementi forward di contratti forward;
  - (c) differenziali dovuti ai tassi di cambio di strumenti finanziari.
61. Per le opzioni, gli importi riclassificati nell'utile (perdita) d'esercizio e segnalati alla voce "Trasferiti all'utile (perdita) d'esercizio" comprendono riclassificazioni dovute ad opzioni che coprono un elemento coperto relativo a un'operazione e ad opzioni che coprono un elemento coperto relativo a un periodo di tempo.
62. In "Strumenti di debito al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo" sono inclusi gli utili o le perdite su strumenti di debito valutati al fair value (valore equo) nelle altre componenti di conto economico complessivo diversi da utili o perdite per riduzione di valore e da utili e perdite su cambi, che sono rispettivamente segnalati alle voci "Riduzione di valore o (-) storno di riduzione di valore di attività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio" e "Differenze di cambio [utile o (-) perdita], al netto" nel modello 2. "Trasferiti all'utile (perdita) d'esercizio" comprende, in particolare, il trasferimento all'utile (perdita) d'esercizio in seguito a eliminazione contabile o riclassificazione nella categoria del fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio.



63. Se l'attività finanziaria è riclassificata spostandola dalla categoria della valutazione al costo ammortizzato a quella del fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo [IFRS 9, paragrafo 5.6.4], gli utili o le perdite risultanti dalla riclassificazione sono segnalati in "Strumenti di debito al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo".
64. Se l'attività finanziaria è riclassificata spostandola dalla categoria del fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo a quella del fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio [IFRS 9, paragrafo 5.6.7] o a quella del costo ammortizzato [IFRS 9, paragrafo 5.6.5], gli utili e le perdite cumulati riclassificati, precedentemente rilevati nelle altre componenti di conto economico complessivo sono rispettivamente segnalati in "Trasferiti all'utile (perdita) d'esercizio" e in "Altre riclassificazioni", in questo secondo caso tramite una rettifica del valore contabile dell'attività finanziaria.
65. Per tutti gli elementi delle altre componenti di conto economico complessivo, "Altre riclassificazioni" comprende i trasferimenti, diversi dalle riclassificazioni, dalle altre componenti di conto economico complessivo all'utile (perdita) d'esercizio o al valore contabile iniziale degli elementi coperti, nel caso di coperture di flussi finanziari.
66. Ai sensi degli IFRS, le "Imposte sul reddito relative a voci che non saranno riclassificate" e le "Imposte sul reddito relative a voci che possono essere riclassificate nell'utile o (-) perdita di esercizio" [IAS 1, paragrafo 91, lettera b), e IG6] sono segnalate come voci separate.
4. DISAGGREGAZIONE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE PER STRUMENTO E PER SETTORE DELLA CONTROPARTE (4)
67. Le attività finanziarie vengono disaggregate per portafoglio contabile e strumento e – ove richiesto – per controparte. Per gli strumenti di debito valutati al fair value (valore equo) nelle altre componenti di conto economico complessivo e al costo ammortizzato, il valore contabile lordo delle attività e delle riduzioni di valore accumulate è ripartito in fasi di riduzione di valore.
68. I derivati segnalati come attività finanziarie per negoziazione ai sensi dei GAAP basati sulla BAD comprendono gli strumenti valutati al fair value (valore equo), come pure gli strumenti valutati secondo metodi basati sul costo o al LOCOM.
69. Ai fini degli allegati III e IV, nonché del presente allegato, per "variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito" in relazione alle esposizioni deteriorate si intendono variazioni accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito se la variazione netta accumulata è negativa. La variazione netta accumulata del fair value (valore equo) dovuta al rischio di credito è calcolata sommando tutte le variazioni negative e positive del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito verificatesi dopo la rilevazione dello strumento di debito. Tale importo è segnalato soltanto se l'aggiunta di variazioni positive e negative nel fair value (valore equo) dovute al rischio di credito dà luogo ad un importo negativo. La valutazione degli strumenti di debito è effettuata a livello di singoli strumenti finanziari. Per ciascuno strumento di debito, le "Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito" sono segnalate fino all'eliminazione contabile dello strumento.
70. Ai fini degli allegati III e IV, nonché del presente allegato, "riduzione di valore accumulata" ha i seguenti significati:
- (a) per gli strumenti di debito valutati al costo ammortizzato o secondo un metodo basato sul costo, la riduzione di valore accumulata è l'importo cumulativo delle perdite dovute a riduzione di valore, al netto dell'uso e degli storni, che è stato rilevato, laddove opportuno per ciascuna fase di riduzione di valore. La riduzione di valore accumulata riduce il valore contabile dello strumento di debito mediante l'uso di un accantonamento ai sensi degli IFRS e dei GAAP nazionali basati sulla BAD, o mediante riduzioni dirette che non costituiscono un caso di eliminazione contabile in base ai GAAP nazionali basati sulla BAD;
  - (b) per gli strumenti di debito valutati al fair value (valore equo) nelle altre componenti di conto economico complessivo ai sensi degli IFRS, la riduzione di valore accumulata è la somma delle perdite attese su crediti e delle loro variazioni rilevate come una riduzione di fair value (valore equo) per un dato strumento finanziario dopo la rilevazione iniziale;
  - (c) per gli strumenti di debito al fair value (valore equo) rilevato nel patrimonio netto ai sensi dei GAAP nazionali basati sulla BAD soggetti a riduzione di valore, la riduzione di valore accumulata è l'importo cumulativo delle perdite per riduzione di valore, al netto dell'uso e degli storni, che è stato rilevato. La riduzione del valore contabile avviene o tramite l'uso di un accantonamento o mediante riduzioni dirette che non costituiscono un caso di eliminazione contabile.
71. Ai sensi degli IFRS la riduzione di valore accumulata comprende un fondo per le perdite attese su crediti per le attività finanziarie afferenti a ciascuna delle fasi di riduzione di valore specificate nell'IFRS 9. Ai sensi dei GAAP nazionali basati sulla BAD, essa comprende svalutazioni specifiche e generali per il rischio di credito, nonché una svalutazione generale per il rischio bancario se riduce il valore contabile degli strumenti di debito. La riduzione di valore accumulata comprende anche le rettifiche di valore derivanti dal rischio di credito su attività finanziarie valutate al LOCOM.



72. Le “Cancellazioni parziali accumulate” e “Cancellazioni totali accumulate” comprendono, rispettivamente, l'importo parziale e totale accumulato alla data di riferimento del capitale e le commissioni e gli interessi scaduti maturati di tutti gli strumenti di debito che sono stati eliminati contabilmente fino a quel momento utilizzando uno dei metodi descritti al punto 74 in quanto l'ente non ha ragionevoli aspettative di recuperare i flussi finanziari contrattuali. Questi importi vengono segnalati fino all'estinzione totale di tutti i diritti dell'ente segnalante per intervenuta prescrizione, dimenticanza o altre cause o fino al loro recupero. Pertanto gli importi cancellati, se non sono recuperati, devono essere segnalati mentre sono oggetto di esecuzione forzata.
73. Se uno strumento di debito viene infine cancellato totalmente a seguito di cancellazioni parziali successive, l'importo cumulativo cancellato viene riclassificato, spostandolo dalla colonna “Cancellazioni parziali accumulate” alla colonna “Cancellazioni totali accumulate”.
74. Le cancellazioni costituiscono un caso di eliminazione contabile e riguardano un'attività finanziaria nella sua totalità o una parte di essa, anche nei casi in cui la modifica di un'attività induca l'ente a rinunciare al suo diritto di raccogliere flussi finanziari su una parte o sulla totalità di tale attività, come spiegato più in dettaglio al punto 72. Le cancellazioni comprendono importi risultanti sia da riduzioni del valore contabile delle attività finanziarie rilevato direttamente nell'utile (perdita) d'esercizio, sia da riduzioni degli importi degli accantonamenti per perdite su crediti applicate al valore contabile delle attività finanziarie.
75. La colonna “di cui: Strumenti con rischio di credito basso” include gli strumenti ritenuti a basso rischio di credito alla data della segnalazione e per i quali l'ente suppone che il rischio di credito non sia aumentato significativamente dopo la rilevazione iniziale, in conformità all'IFRS 9, paragrafo 5.5.10.
76. I crediti commerciali nell'accezione di cui allo IAS 1, paragrafo 54, lettera h), le attività derivanti da contratto e i crediti impliciti nei contratti di leasing ai quali è stato applicato il metodo semplificato di cui all'IFRS 9, paragrafo 5.5.15, per la stima del fondo a copertura perdite sono segnalati in “Prestiti e anticipazioni” nel modello 4.4.1. Il fondo a copertura perdite corrispondente per tali attività è segnalato o in “Riduzione di valore accumulata su attività con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorate (Fase 2)” o in “Riduzione di valore accumulata su attività deteriorate (Fase 3)”, in funzione del fatto che i crediti commerciali, le attività derivanti da contratto o i crediti impliciti nei contratti di leasing nell'ambito del metodo semplificato siano considerati attività deteriorate.
77. Le attività finanziarie acquistate o originate che sono deteriorate al momento della rilevazione iniziale sono segnalate separatamente nei modelli 4.3.1 e 4.4.1. Per tali prestiti le riduzioni di valore accumulate comprendono soltanto le variazioni cumulate delle perdite attese lungo tutta la vita del credito dal momento della rilevazione iniziale [IFRS 9, paragrafo 5.5.13].
78. Nel modello 4.5 gli enti segnalano il valore contabile di “Prestiti e anticipazioni” e “Titoli di debito” che rientrano nella definizione di “debito subordinato” di cui al punto 100 della presente parte.
79. Nel modello 4.8 le informazioni da segnalare variano a seconda che le attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato a patrimonio netto siano soggette a disposizioni in materia di riduzione di valore, in applicazione dei GAAP nazionali basati sulla BAD. Se tali attività finanziarie sono soggette a riduzione di valore, gli enti segnalano in questo modello informazioni relative al valore contabile, al valore contabile lordo delle attività che non hanno subito riduzione di valore e delle attività che hanno subito una riduzione, alla riduzione di valore accumulata e alle cancellazioni accumulate. Se queste attività non sono soggette a riduzione di valore, gli enti segnalano le variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito per le esposizioni deteriorate.
80. Nel modello 4.9 le attività finanziarie valutate moderatamente al LOCOM e le relative rettifiche di valore sono inserite separatamente dalle altre attività finanziarie valutate secondo un metodo basato sul costo e dalla relativa riduzione di valore. Le attività finanziarie valutate secondo un metodo basato sul costo, comprese le attività finanziarie valutate moderatamente al LOCOM, sono segnalate come attività che non hanno subito riduzione di valore se non presentano rettifiche di valore o riduzioni di valore ad esse collegate, e come attività che hanno subito una riduzione di valore se presentano rettifiche di valore che si configurano come riduzione di valore o come riduzione di valore ad esse collegate. Le rettifiche di valore che si configurano come riduzione di valore sono rettifiche di valore derivanti dal rischio di credito che riflettono il deterioramento del merito di credito della controparte. Le attività finanziarie valutate moderatamente al LOCOM con rettifiche di valore derivanti dal rischio di mercato che riflettono l'incidenza delle variazioni delle condizioni di mercato sul valore dell'attività non sono considerate attività che hanno subito una riduzione di valore. Le rettifiche di valore accumulate derivanti dal rischio di credito e quelle derivanti dal rischio di mercato sono segnalate separatamente.

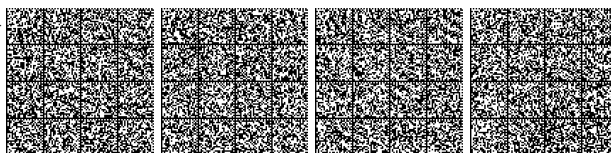


81. Nel modello 4.10 le attività valutate rigidamente al LOCOM nonché le relative rettifiche di valore sono segnalate separatamente dalle attività valutate secondo altri metodi di misurazione. Le attività finanziarie valutate rigidamente al LOCOM e le attività finanziarie valutate secondo altri metodi di misurazione sono segnalate come attività che hanno subito una riduzione di valore se presentano rettifiche di valore derivanti dal rischio di credito secondo la definizione di cui al punto 80 o una riduzione di valore ad esse collegata. Le attività finanziarie valutate rigidamente al LOCOM con rettifiche di valore derivanti dal rischio di mercato secondo la definizione di cui al punto 80 non sono considerate attività che hanno subito una riduzione di valore. Le rettifiche di valore accumulate derivanti dal rischio di credito e quelle derivanti dal rischio di mercato sono segnalate separatamente.
82. Ai sensi dei GAAP nazionali basati sulla BAD, l'importo delle svalutazioni generali per il rischio bancario da segnalare nei pertinenti modelli è soltanto quello relativo alla parte che incide sul valore contabile degli strumenti di debito [articolo 37, paragrafo 2, della BAD].
5. DISAGGREGAZIONE DEI PRESTITI E DELLE ANTICIPAZIONI NON PER NEGOZIAZIONE PER PRODOTTO (5)
83. I prestiti e le anticipazioni diversi da quelli posseduti per negoziazione o le attività per negoziazione sono disaggregati per tipo di prodotto e per settore della controparte per il valore contabile, e per tipo di prodotto solo per il valore contabile lordo.
84. Nel medesimo modello vengono segnalati anche i saldi esigibili su richiesta classificati come "Cassa, disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista" indipendentemente dalla modalità di valutazione.
85. I prestiti e le anticipazioni sono allocati ai seguenti prodotti:
- (a) "su richiesta (call) e con breve preavviso (conto corrente)" comprende i saldi esigibili su richiesta (call), con breve preavviso (entro la chiusura delle attività del giorno successivo a quello della richiesta), conti correnti e saldi simili che includono prestiti che costituiscono depositi overnight per il debitore (prestiti da rimborsare entro la chiusura delle attività del giorno successivo a quello della concessione), indipendentemente dalla loro forma giuridica. Comprende inoltre "scoperti" che sono saldi a debito sui saldi dei conti correnti;
  - (b) "Debito da carta di credito" comprende il credito concesso mediante carte di addebito posticipato o carte di credito [regolamento BSI della BCE];
  - (c) "Crediti commerciali" comprende i prestiti ad altri debitori concessi sulla base di fatture o altri documenti che conferiscono il diritto di ricevere i proventi delle operazioni di vendita di beni o fornitura di servizi. Questa voce comprende tutte le operazioni di factoring e simili, come le accettazioni, l'acquisto a titolo definitivo di crediti commerciali, il forfaiting, lo sconto di fatture, cambiali, carte commerciali e altri crediti quando l'ente segnalante acquista crediti commerciali (sia con che senza rivalsa);
  - (d) "Leasing finanziari" comprende il valore contabile dei crediti da leasing finanziario. Ai sensi degli IFRS i "Crediti del leasing finanziario" sono definiti come nello IAS 17;
  - (e) "Prestiti a seguito di contratto di vendita con patto di riacquisto passivo" comprende i finanziamenti concessi in cambio di titoli o oro acquistati nel quadro di operazioni di vendita con patto di riacquisto o presi a prestito sulla base di accordi di concessione di titoli in prestito, secondo la definizione di cui ai punti 183 e 184 della presente parte;
  - (f) "Altri prestiti a termine" comprende i saldi a debito con scadenze o termini contrattuali fissi non compresi in altre voci;
  - (g) "Anticipazioni che non sono prestiti" comprende le anticipazioni non classificabili come "prestiti" sulla base del regolamento BSI della BCE. Questa voce include, tra l'altro, gli importi lordi a credito a fronte di voci in sospeso (come fondi in attesa di investimento, trasferimento o regolamento) e voci transitorie (come assegni bancari e altri mezzi di pagamento inviati all'incasso).
86. I prestiti e le anticipazioni sono classificati sulla base delle garanzie reali ricevute come segue:
- (a) "Crediti garantiti da beni immobili a titolo di garanzia reale" comprende i prestiti e le anticipazioni formalmente garantiti da beni immobili residenziali o commerciali a titolo di garanzia reale, indipendentemente dal rapporto tra prestito e garanzia reale (detto comunemente "loan-to-value") e dalla forma giuridica della garanzia reale;

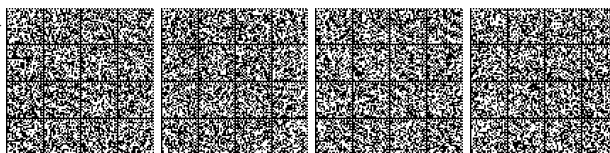




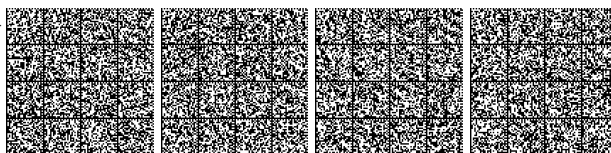
- (b) “Altri prestiti garantiti da garanzia reale” include i prestiti e le anticipazioni formalmente garantiti da garanzie reali, indipendentemente dal rapporto tra prestito e garanzia reale (detto comunemente “loan-to-value”) e dalla forma giuridica della garanzia reale, diversi dai “crediti garantiti da beni immobili a titolo di garanzia reale”. Queste garanzie reali comprendono il pegno di titoli, contanti e altre garanzie reali, a prescindere dalla forma giuridica della garanzia.
87. I prestiti e le anticipazioni sono classificati in base alla garanzia reale, a prescindere dalla finalità del prestito. Il valore contabile dei prestiti e delle anticipazioni garantiti da più di un tipo di garanzia reale è classificato e segnalato come garantito da beni immobili a titolo di garanzia reale se tali prestiti e anticipazioni sono garantiti da immobili a titolo di garanzia reale, indipendentemente dal fatto che siano garantiti anche da altri tipi di garanzie reali.
88. I prestiti e le anticipazioni sono classificati sulla base della loro finalità come segue:
- (a) “Credito al consumo” comprende prestiti concessi principalmente per il consumo privato di beni e servizi [regolamento BSI della BCE];
- (b) “Mutui per l’acquisto di abitazione” comprende i crediti concessi alle famiglie a fini di investimento in abitazioni destinate all’uso personale e alla locazione, comprese la costruzione e la ristrutturazione [regolamento BSI della BCE].
89. I prestiti sono classificati in base al modo in cui possono essere recuperati. “Prestiti per il finanziamento di progetti” comprende i prestiti che soddisfano le caratteristiche delle esposizioni da finanziamenti specializzati, come definiti nell’articolo 147, paragrafo 8, del CRR.
6. DISAGGREGAZIONE DEI PRESTITI E DELLE ANTICIPAZIONI NON PER NEGOZIAZIONE ALLE SOCIETÀ NON FINANZIARIE PER CODICI NACE (6)
90. I valori contabili lordi dei prestiti e delle anticipazioni concessi a società non finanziarie diversi da quelli inseriti nel portafoglio di negoziazione o in quello posseduto a fini di negoziazione sono classificati per settore di attività economica utilizzando i codici NACE sulla base dell’attività principale della controparte.
91. La classificazione delle esposizioni assunte congiuntamente da più di un debitore avviene in conformità della parte 1, punto 43, del presente allegato.
92. La segnalazione dei codici NACE avviene con il primo livello di disaggregazione (per “sezione”). Gli enti segnalano i prestiti e le anticipazioni alle società non finanziarie che esercitano attività finanziarie o assicurative in “K – Attività finanziarie e assicurative”.
93. Ai sensi degli IFRS le attività finanziarie soggette a riduzione di valore comprendono i) attività finanziarie al costo ammortizzato e ii) attività finanziarie al fair value (valore equo) nelle altre componenti di conto economico complessivo. Ai sensi dei GAAP nazionali basati sulla BAD, le attività finanziarie soggette a riduzione di valore comprendono attività finanziarie valutate secondo un metodo basato sul costo, anche al LOCOM. A seconda delle specifiche dei diversi GAAP nazionali, essi possono includere i) attività finanziarie valutate al fair value (valore equo) rilevato nel patrimonio netto e ii) attività finanziarie valutate secondo altri metodi di misurazione.
7. ATTIVITÀ FINANZIARIE SOGGETTE A RIDUZIONE DI VALORE SCADUTE (7)
94. Il valore contabile degli strumenti di debito inclusi nei portafogli contabili soggetti a riduzione di valore è segnalato nel modello 7.1 solo se gli strumenti sono scaduti. Gli strumenti scaduti sono allocati alle corrispondenti categorie dello scaduto sulla base della loro situazione individuale.
95. I portafogli contabili soggetti a riduzione di valore sono definiti nel punto 93 della presente parte.
96. Le attività finanziarie sono considerate scadute se l’importo inerente al capitale, agli interessi o alle commissioni non è stato pagato alla data in cui era dovuto. Le esposizioni scadute sono segnalate per il loro intero valore contabile. I valori contabili di queste attività sono segnalati per fasi di riduzione di valore o per livello di riduzione di valore in conformità ai principi contabili applicabili e ripartiti in funzione del numero di giorni di ritardo di pagamento dell’importo più vecchio scaduto, alla data di riferimento.



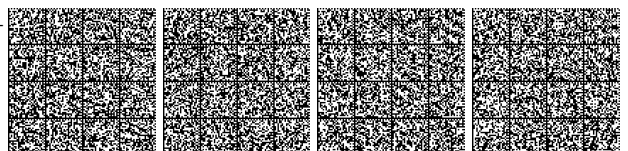
8. DISAGGREGAZIONE DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE (8)
97. I “Depositi” e la disaggregazione dei prodotti sono definiti come nel regolamento BSI della BCE e, pertanto, i depositi di risparmio amministrati sono classificati ai sensi di detto regolamento e suddivisi in base alla controparte. In particolare, i depositi di risparmio a vista non trasferibili che, pur essendo a norma di legge rimborsabili su richiesta, sono soggetti a penali e restrizioni considerevoli e hanno caratteristiche molto simili a quelle dei depositi overnight sono classificati come depositi rimborsabili con preavviso.
98. I “Titoli di debito emessi” sono disaggregati nei seguenti tipi di prodotti:
- (a) “Certificati di deposito”: sono titoli che autorizzano i titolari a ritirare fondi da un conto;
  - (b) “Asset-backed securities”, ai sensi dell’articolo 4, paragrafo 1, punto 61, del CRR;
  - (c) “Obbligazioni garantite”, ai sensi dell’articolo 129, paragrafo 1, del CRR;
  - (d) “Contratti ibridi”: comprendono contratti con derivati incorporati;
  - (e) “Altri titoli di debito emessi”: comprendono i titoli di debito non rilevati nelle voci precedenti e distinguono tra strumenti finanziari composti convertibili e strumenti non convertibili.
99. Le “Passività finanziarie subordinate” emesse sono trattate alla stregua di altre passività finanziarie assunte. Le passività subordinate emesse in forma di titoli sono classificate come “Titoli di debito emessi”, mentre le passività subordinate in forma di depositi sono classificate come “Depositi”.
100. Il modello 8.2 comprende il valore contabile dei “Depositi” e dei “Titoli di debito emessi” che corrispondono alla definizione di debiti subordinati classificati in base ai portafogli contabili. Gli strumenti di “Debito subordinato” forniscono un credito a titolo sussidiario nei confronti dell’ente emittente che può essere fatto valere soltanto dopo che sono stati soddisfatti tutti gli altri crediti di livello superiore [regolamento BSI della BCE].
101. “Variazioni accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito proprio” include tutte le predette variazioni accumulate di fair value (valore equo), indipendentemente dal fatto che siano rilevate nell’utile (perdita) d’esercizio o nelle altre componenti di conto economico complessivo.
9. IMPEGNI ALL’EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI, GARANZIE FINANZIARIE E ALTRI IMPEGNI (9)
102. Le esposizioni fuori bilancio comprendono gli elementi fuori bilancio elencati nell’allegato I del CRR. Nei modelli 9.1, 9.1.1 e 9.2 tutte le esposizioni fuori bilancio elencate nell’allegato I del CRR sono disaggregate in impegni all’erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni.
103. Le informazioni relative agli impegni all’erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni dati e ricevuti comprendono sia gli impegni revocabili che quelli irrevocabili.
104. Gli impegni all’erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni dati elencati nell’allegato I del CRR possono essere strumenti che rientrano nell’ambito di applicazione dell’IFRS 9 se sono valutati al fair value (valore equo) rilevato nell’utile (perdita) d’esercizio o se sono soggetti alle disposizioni in materia di riduzione di valore dell’IFRS 9, come pure strumenti che rientrano nell’ambito di applicazione dello IAS 37 o dell’IFRS 4.
105. Ai sensi degli IFRS gli impegni all’erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni dati sono segnalati nel modello 9.1.1 se è soddisfatta una delle seguenti condizioni:
- (a) sono soggetti alle disposizioni in materia di riduzione di valore dell’IFRS 9;
  - (b) sono designati al fair value (valore equo) rilevato nell’utile (perdita) d’esercizio ai sensi dell’IFRS 9;
  - (c) rientrano nell’ambito di applicazione dello IAS 37 o dell’IFRS 4.
106. Le passività che sono rilevate come perdite su crediti per le garanzie finanziarie e gli impegni dati di cui al punto 105, lettere a) e c), della presente parte del presente allegato, sono segnalate come accantonamenti indipendentemente dai criteri di misurazione applicati.



107. Gli enti soggetti agli IFRS segnalano l'importo nominale e gli accantonamenti degli strumenti che sono soggetti alle disposizioni in materia di riduzione di valore dell'IFRS 9, compresi quelli valutati al costo iniziale meno i proventi cumulati rilevati, ripartiti in fasi di riduzione.
108. Nel modello 9.1.1 è segnalato solo l'importo nominale dell'impegno se lo strumento di debito comprende sia uno strumento in bilancio che una componente fuori bilancio. Se il soggetto segnalante non è in grado di separare le perdite attese su crediti sulla componente in bilancio da quelle sulla componente fuori bilancio, le perdite attese su crediti sull'impegno sono segnalate insieme alle riduzioni di valore accumulate sulla componente in bilancio. Se la somma delle perdite attese su crediti supera il valore contabile lordo dello strumento di debito, il saldo delle perdite attese su crediti è segnalato come accantonamento nella fase di riduzione di valore appropriata del modello 9.1.1 [IFRS 9, paragrafo 5.5.20 e IFRS 7, paragrafo B8E].
109. Se una garanzia finanziaria o un impegno all'erogazione di un finanziamento a un tasso inferiore a quello di mercato è valutato in conformità all'IFRS 9, paragrafo 4.2.1, lettera d), e il fondo a copertura perdite è determinato in conformità all'IFRS 9, paragrafo 5.5, la garanzia finanziaria o l'impegno all'erogazione deve essere segnalato nella fase di riduzione di valore appropriata.
110. Se gli impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni sono valutati al valore equo (fair value) secondo l'IFRS 9, gli enti segnalano in apposite colonne del modello 9.1.1 l'importo nominale e le variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito di tali garanzie finanziarie e impegni. Le "Variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito" sono segnalate applicando i criteri di cui al punto 69 della presente parte.
111. L'importo nominale e gli accantonamenti di altri impegni o garanzie che rientrano nell'ambito di applicazione dello IAS 37 o dell'IFRS 4 sono segnalati in apposite colonne.
112. Gli enti soggetti ai GAAP nazionali basati sulla BAD segnalano nel modello 9.1 l'importo nominale degli impegni e garanzie finanziarie di cui ai punti 102 e 103, nonché l'ammontare degli accantonamenti che devono essere detenuti per tali esposizioni fuori bilancio.
113. Gli "Impegni all'erogazione di finanziamenti" sono impegni irrevocabili a fornire credito a termini e condizioni prestabiliti, ad eccezione di quelli che sono derivati, perché possono essere regolati al netto in disponibilità liquide oppure mediante consegna o emissione di un altro strumento finanziario. I seguenti elementi dell'allegato I del CRR sono classificati come "Impegni all'erogazione di finanziamenti":
- (a) "Depositi forward";
  - (b) "Aperture di credito non utilizzate" comprendenti impegni a "prestare" o fornire "aperture per accettazione" a termini e condizioni prestabiliti.
114. Le "Garanzie finanziarie" sono contratti che impongono all'emittente di effettuare pagamenti specifici per rimborsare al possessore una perdita dovuta alla mancata esecuzione di un pagamento, se dovuto, da parte di un determinato debitore in base ai termini originari o modificati di uno strumento di debito, comprese le garanzie prestate per altre garanzie finanziarie. Ai sensi degli IFRS questi contratti sono conformi alla definizione di contratto di garanzia finanziaria di cui all'IFRS 9, paragrafo 2.1, lettera e), e all'IFRS 4, appendice A. I seguenti elementi dell'allegato I del CRR sono classificati come "Garanzie finanziarie":
- (a) "Garanzie che assumono la forma di sostituti del credito";
  - (b) "Derivati su crediti": corrispondono alla definizione di garanzie finanziarie;
  - (c) "Lettere di credito standby irrevocabili che assumono la forma di sostituti del credito".
115. "Altri impegni" comprende i seguenti elementi dell'allegato I del CRR:
- (a) "Parte non pagata di azioni e titoli sottoscritti";
  - (b) "Crediti documentari accordati o confermati";
  - (c) "Elementi fuori bilancio relativi al finanziamento del commercio";
  - (d) "Crediti documentari nei quali la merce ha funzione di garanzia e altre operazioni autoliquidantisi";



- (e) “Garanzie e cauzioni” (comprese fideiussioni a garanzia di offerte e di corretta esecuzione) e “Garanzie che non assumono la forma di sostituti del credito”;
  - (f) “Fideiussioni a garanzia di spedizioni (shipping guarantees), obbligazioni doganali e fiscali (customs and tax bonds)”;
  - (g) “Agevolazioni per l'emissione di effetti e di credito rinnovabile”;
  - (h) “Aperture di credito non utilizzate” comprendenti impegni a “prestare” o fornire “aperture per accettazione” se i termini e le condizioni non sono prestabiliti;
  - (i) “Aperture di credito non utilizzate” comprendenti impegni ad “acquistare titoli” o “fornire garanzie”;
  - (j) “Aperture di credito non utilizzate per garanzie di offerte e di buona esecuzione”;
  - (k) “Altri elementi fuori bilancio” di cui all'allegato I del CRR.
116. Ai sensi degli IFRS i seguenti elementi sono iscritti a bilancio e, quindi, non sono segnalati come esposizioni fuori bilancio:
- (a) i “Derivati su crediti” che non corrispondono alla definizione di garanzie finanziarie sono considerati “Derivati” ai sensi dell'IFRS 9;
  - (b) le “Accettazioni” sono obbligazioni assunte da un ente di pagare alla scadenza il valore nominale di una cambiale; poiché le cambiali sono utilizzate di solito nella vendita di merci, le accettazioni sono classificate in bilancio come “Crediti commerciali”;
  - (c) le “Girate su effetti” che non soddisfano i criteri di eliminazione contabile di cui all'IFRS 9;
  - (d) le “Cessioni pro solvendo” che non soddisfano i criteri di eliminazione contabile di cui all'IFRS 9;
  - (e) le “Attività acquistate con accordi di acquisto a termine a titolo definitivo” sono “derivati” ai sensi dell'IFRS 9;
  - (f) le “Operazioni di vendita di attività con patto di riacquisto ai sensi dell'articolo 12, paragrafi 3 e 5, della direttiva 86/635/CEE”. Questi contratti, nei quali il cessionario ha la facoltà, ma non l'obbligo, di restituire le attività a un prezzo concordato in anticipo a una data determinata o da determinarsi, corrispondono alla definizione di derivati di cui all'IFRS 9, appendice A.
117. La voce “di cui: in stato di default” include l'importo nominale degli impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni dati considerati in stato di default ai sensi dei punti da 213 a 239 della presente parte.
118. Per le garanzie finanziarie, gli impegni all'erogazione di finanziamenti e altri impegni dati, l' “Importo nominale” è l'importo che rappresenta al meglio l'esposizione massima dell'ente al rischio di credito senza tener conto delle garanzie reali possedute o di altri supporti del credito. In particolare, per le garanzie finanziarie date l'importo nominale è l'importo massimo che l'entità può dover pagare in caso di escussione della garanzia. Per gli impegni all'erogazione di finanziamenti, l'importo nominale è l'importo non utilizzato che l'ente si è impegnato a prestare. Gli importi nominali sono i valori di esposizione senza l'applicazione dei fattori di conversione e delle tecniche di attenuazione del rischio di credito.
119. Nel modello 9.2, per gli impegni all'erogazione di finanziamenti ricevuti l'importo nominale è l'importo totale non utilizzato che la controparte si è impegnata a prestare all'ente. Per gli altri impegni ricevuti, l'importo nominale è l'importo totale impegnato dall'altra parte dell'operazione. Nelle garanzie finanziarie ricevute l' “Importo massimo della garanzia che può essere considerato” è l'importo massimo che la controparte può dover pagare in caso di escussione della garanzia. Se una garanzia finanziaria ricevuta è stata emessa da più di un garante, l'importo garantito è segnalato una sola volta in questo modello ed è attribuito al garante più pertinente per l'attenuazione del rischio di credito.



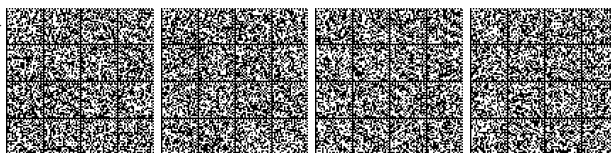
**10. DERIVATI E CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA (10 E 11)**

120. Ai fini dei modelli 10 e 11, i derivati sono considerati o derivati di copertura se sono impiegati in una relazione di copertura che soddisfa i criteri di ammissibilità ai sensi degli IFRS o dei GAAP nazionali applicabili a norma della BAD, o posseduti per negoziazione negli altri casi.
121. Il valore contabile e l'importo nozionale dei derivati posseduti per negoziazione, comprese le coperture economiche, e dei derivati posseduti per contabilizzazione delle operazioni di copertura sono segnalati nei modelli 10 e 11 disaggregati per tipo di rischio sottostante, tipo di mercato e tipo di prodotto. Gli enti segnalano i derivati posseduti per contabilizzazione delle operazioni di copertura anche disaggregati per tipo di copertura. I dati relativi agli strumenti di copertura non derivati sono segnalati separatamente, ripartiti per tipo di copertura.
122. Ai sensi dei pertinenti GAAP nazionali basati sulla BAD, tutti i derivati sono segnalati in questi modelli indipendentemente dal fatto che siano o no rilevati in bilancio ai sensi dei pertinenti GAAP nazionali.
123. La ripartizione del valore contabile, del fair value (valore equo) e dell'importo nozionale dei derivati per negoziazione e di copertura in base ai portafogli contabili e ai tipi di copertura è attuata tenendo in considerazione i portafogli contabili e i tipi di copertura applicabili negli IFRS o nei GAAP nazionali a norma della BAD, a seconda del quadro che si applica al soggetto segnalante.
124. I derivati di negoziazione e i derivati di copertura che, secondo i GAAP nazionali basati sulla BAD, sono valutati al costo o al LOCOM sono indicati separatamente.
125. Il modello 11 comprende strumenti di copertura ed elementi coperti a prescindere dal principio contabile utilizzato per rilevare una relazione di copertura che soddisfa i criteri di ammissibilità, anche se questa relazione riguarda una posizione netta. Se l'ente ha scelto di continuare ad applicare lo IAS 39 per la contabilizzazione delle operazioni di copertura [IFRS 9, paragrafo 7.2.21], i riferimenti e i nomi per i tipi di copertura e i portafogli contabili vanno letti come i riferimenti e i nomi pertinenti nello IAS 39, paragrafo 9: "Attività finanziarie valutate al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo" si riferisce a "Attività disponibili per la vendita", mentre "Attività al costo ammortizzato" riunisce "Posseduti fino a scadenza" e "Finanziamenti e crediti".
126. I derivati inclusi in strumenti ibridi che sono stati separati dal contratto primario sono segnalati nei modelli 10 e 11 a seconda della natura del derivato. Il valore del contratto primario non è incluso nei modelli; tuttavia, se lo strumento ibrido è valutato al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, il contratto è segnalato nella sua interezza e i derivati incorporati non sono segnalati nei modelli 10 e 11.
127. Gli impegni considerati derivati [IFRS 9, paragrafo 2.3, lettera b)] e i derivati su crediti che non soddisfano la definizione di garanzia finanziaria di cui al punto 114 della presente parte del presente allegato sono segnalati nel modello 10 e nel modello 11 secondo le stesse suddivisioni degli altri strumenti derivati, ma non sono segnalati nel modello 9.
128. Il valore contabile delle attività finanziarie non derivate o delle passività finanziarie non derivate che sono rilevate come strumento di copertura in applicazione degli IFRS o dei GAAP nazionali pertinenti a norma della BAD è segnalato separatamente nel modello 11.3.

**10.1. Classificazione dei derivati per tipo di rischio**

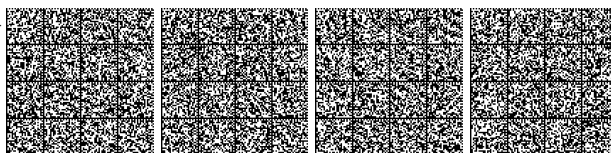
129. Tutti i derivati sono classificati in una delle seguenti categorie di rischio:

- (a) tasso d'interesse: i derivati su tassi di interesse sono contratti relativi a uno strumento finanziario che genera interessi i cui flussi di cassa sono determinati da tassi di interesse di riferimento o da un altro contratto basato su tassi di interesse, come un'opzione su un contratto future per l'acquisto di titoli di Stato. Questa categoria è limitata alle operazioni nelle quali tutte le componenti sono esposte al tasso di interesse di un'unica valuta. Sono perciò esclusi i contratti che comportano il cambio di una o più valute estere, come i contratti swap su tassi di interesse in differenti valute e le opzioni su valute, nonché altri



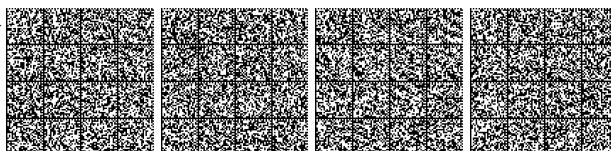
contratti la cui caratteristica di rischio predominante è il rischio di cambio, che devono essere segnalati come contratti di cambio. L'unica eccezione si presenta quando i contratti swap su tassi di interesse in differenti valute sono utilizzati come parte di una copertura del portafoglio dal rischio di tasso di interesse, nel qual caso sono segnalati nelle apposite righe riservate a questi tipi di coperture. I contratti su tassi di interesse includono i contratti sui tassi a termine del tipo forward rate agreement, i contratti swap su tassi di interesse in una sola valuta, i contratti a termine sui tassi di interesse del tipo future, le opzioni su tassi di interesse (tra cui cap, floor, collar e corridor), swaption su tassi di interesse e warrant su tassi di interesse;

- (b) patrimonio netto: i derivati su azioni sono contratti nei quali il rendimento o una parte del rendimento dipende dal prezzo di una determinata azione o da un indice di prezzi di azioni;
- (c) cambi e oro: questi derivati includono contratti riguardanti i tassi di cambio di valute nel mercato a termine e l'esposizione all'oro. Coprono, quindi, operazioni in cambi a termine secco (outright forward), swap su tassi di cambio, swap su valute (compresi swap su tassi di interesse in differenti valute), contratti a termine su valute del tipo future, opzioni su valute, swaption su valute e warrant su valute. I derivati su tassi di cambio includono tutti i contratti che comportano un'esposizione a più di una valuta, sia in tassi di cambio che in tassi di interesse, tranne nei casi in cui i contratti swap su tassi di interesse in differenti valute sono utilizzati come parte di una copertura del portafoglio dal rischio di tasso di interesse. I contratti sull'oro includono tutti i contratti che comportano un'esposizione all'oro;
- (d) credito: i derivati su crediti sono contratti nei quali il pagamento è collegato principalmente a una determinata misura del merito di credito di un particolare credito di riferimento e che non corrispondono alla definizione di garanzie finanziarie [IFRS 9]. I contratti prevedono specificamente uno scambio di pagamenti nel quale almeno una delle due componenti dipende dalla performance del credito di riferimento. I pagamenti possono essere attivati da una serie di eventi, tra cui l'insorgere di uno stato di default, il declassamento del rating o un cambio concordato del differenziale creditizio dell'attività di riferimento. I derivati su crediti che soddisfano la definizione di garanzia finanziaria di cui al punto 114 della presente parte del presente allegato sono segnalati solo nel modello 9;
- (e) merci: questi derivati sono contratti nei quali il rendimento o una parte del rendimento dipende dal prezzo di un bene o da un indice di prezzi di un bene, quali un metallo prezioso (diverso dall'oro), petrolio, legname o prodotti agricoli;
- (f) altro: questi derivati sono tutti gli altri contratti derivati che non comportano l'esposizione a cambi, tassi di interesse, azioni, merci o rischio di credito; sono, ad esempio, i derivati sul clima e i derivati assicurativi.
130. Se il derivato è influenzato da più di un tipo di rischio sottostante, lo strumento è attribuito al tipo di rischio più sensibile. Nei derivati multiesposizione, in caso di incertezza le operazioni devono essere attribuite in base al seguente ordine di precedenza:
- (a) merci: in questa categoria sono segnalate tutte le operazioni su derivati che comportano l'esposizione a una merce o un indice di merci, con o senza esposizione congiunta a merci e ogni altra categoria di rischio che può includere cambi, tassi di interesse o azioni;
- (b) azioni: in questa categoria sono segnalate, ad eccezione dei contratti con esposizione congiunta a merci e azioni, che devono essere segnalati come merci, tutte le operazioni su derivati collegate alla performance di azioni o indici di azioni. Questa categoria include anche le operazioni su azioni con esposizione a cambi o tassi di interesse;
- (c) cambi e oro: questa categoria include tutte le operazioni con derivati (ad eccezione di quelle già segnalate nelle categorie delle merci o delle azioni) con esposizione a più di una valuta, sia che riguardino strumenti finanziari che generano interessi, sia che riguardino tassi di cambio, tranne nei casi in cui i contratti swap su tassi di interesse in differenti valute sono utilizzati come parte di una copertura del portafoglio dal rischio di tasso di interesse.



## 10.2. Importi da segnalare per i derivati

131. Ai sensi degli IFRS il “Valore contabile” per tutti i derivati (per copertura o per negoziazione) è il fair value (valore equo). I derivati con un fair value (valore equo) positivo (superiore a zero) sono “Attività finanziarie”; i derivati con un fair value (valore equo) negativo (inferiore a zero) sono “Passività finanziarie”. Il “Valore contabile” è segnalato separatamente per i derivati con fair value (valore equo) positivo (“Attività finanziarie”) e per i derivati con fair value (valore equo) negativo (“Passività finanziarie”). Alla data del rilevamento iniziale un derivato viene classificato come “Attività finanziaria” o come “Passività finanziaria” a seconda del suo fair value (valore equo) iniziale. Dopo il rilevamento iniziale, a seconda che il fair value (valore equo) di un derivato aumenti o diminuisca, i termini di cambio possono variare in senso favorevole all'ente (e allora il derivato viene classificato come “Attività finanziaria”) o in senso sfavorevole (il derivato viene classificato come “Passività finanziaria”). Il valore contabile dei derivati di copertura è il loro intero fair value (valore equo) comprendente, se del caso, le componenti di tale fair value (valore equo) che non sono state designate come strumenti di copertura.
132. Oltre ai valori contabili definiti al punto 27 della parte 1 del presente allegato, gli enti segnalanti segnalano i valori di fair value (valore equo) in base ai GAAP nazionali basati sulla BAD per tutti gli strumenti derivati, sia che debbano essere iscritti in bilancio, sia che debbano essere iscritti fuori bilancio ai sensi dei GAAP nazionali basati sulla BAD.
133. L' “Importo nozionale” è il valore nominale lordo di tutte le operazioni concluse e non ancora regolate alla data di riferimento, a prescindere dal fatto che generino esposizioni su derivati iscritte in bilancio. In particolare, nel determinare l'importo nozionale si deve tener conto di quanto segue:
- (a) nei contratti in cui gli importi nozionali o nominali del capitale sono variabili, la base di segnalazione è costituita dagli importi nozionali o nominali del capitale alla data di riferimento;
  - (b) il valore dell'importo nozionale da segnalare per un contratto derivato con una componente moltiplicatrice è l'importo nozionale effettivo del contratto o il valore alla pari;
  - (c) swap: l'importo nozionale di uno swap è l'importo del capitale sottostante su cui si basa lo scambio di interessi, valute o altri ricavi o costi;
  - (d) contratti collegati ad azioni e merci: l'importo nozionale da segnalare per un contratto collegato ad azioni o merci è la quantità della merce o del prodotto azionario per la quale è stato concluso un contratto di acquisto o di vendita moltiplicata per il prezzo unitario previsto dal contratto. L'importo nozionale da segnalare per i contratti collegati a merci con scambi multipli di capitale è il valore del contratto moltiplicato per il numero degli scambi di capitale rimanenti nel contratto;
  - (e) derivati su crediti: il valore del contratto da segnalare per i derivati su crediti è il valore nominale del credito di riferimento pertinente;
  - (f) le opzioni digitali hanno un pagamento predefinito che può essere un importo monetario oppure un numero di contratti di un sottostante. L'importo nozionale delle opzioni digitali è definito o come l'importo monetario predefinito o come il fair value (valore equo) del sottostante alla data di riferimento.
134. La colonna “Importo nozionale” dei derivati include, per ciascuna voce, la somma degli importi nozionali di tutti i contratti nei quali l'ente è controparte, a prescindere dal fatto che i derivati siano considerati attività oppure passività sotto il profilo del bilancio o che non siano iscritti nel bilancio. Tutti gli importi nozionali sono segnalati indipendentemente dal fatto che il fair value (valore equo) dei derivati sia positivo, negativo o uguale a zero. Non è consentito compensare tra i diversi importi nozionali.
135. L' “Importo nozionale” è segnalato come “Totale” e “di cui: venduto” per le seguenti voci: “Opzioni OTC”, “Opzioni mercato organizzato”, “Credito”, “Merci” e “Altri”. La voce “di cui: venduto” include gli importi nozionali (prezzo base) dei contratti nei quali le controparti (titolari dell'opzione) dell'ente (emittente) hanno il diritto di esercitare l'opzione, nonché, nelle voci correlate ai derivati sul rischio di credito, gli importi nozionali dei contratti nei quali l'ente (venditore della protezione) ha venduto (fornisce) protezione alle controparti (acquirenti della protezione).



136. L'allocazione di un'operazione alla voce "OTC" o "Mercato organizzato" si basa sulla natura del mercato in cui l'operazione ha luogo e non sull'esistenza o meno di un obbligo di compensazione per tale operazione. Un "Mercato organizzato" è un mercato regolamentato ai sensi dell'articolo 4, paragrafo 1, punto 92, del CRR. Pertanto, nel caso in cui stipuli un contratto derivato in un mercato OTC in cui la compensazione centrale è obbligatoria, il soggetto segnalante classifica tale derivato come "OTC" e non come "Mercato organizzato".

### 10.3. Derivati classificati come "Coperture economiche"

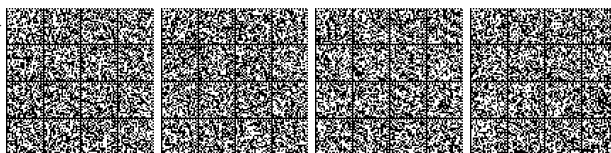
137. I derivati che sono posseduti a fini di copertura ma che non soddisfano i criteri per essere effettivi strumenti di copertura ai sensi dell'IFRS 9, ai sensi dello IAS 39 se quest'ultimo si applica ai fini della contabilizzazione delle operazioni di copertura o ai sensi della disciplina contabile prevista dai GAAP nazionali basati sulla BAD, sono segnalati nel modello 10 come "Coperture economiche". Ciò si applica anche a tutti i seguenti casi:
- (a) derivati che coprono strumenti di capitale non quotati il cui costo può rappresentare una stima adeguata del fair value (valore equo);
  - (b) derivati su crediti valutati al fair value (valore equo) nell'utile (perdita) d'esercizio utilizzati per gestire il rischio di credito di uno strumento finanziario, o di parte di esso, che è rilevato come valutato al fair value (valore equo) nell'utile (perdita) di esercizio al momento della rilevazione iniziale o successivamente ad essa, o mentre non è iscritto, in conformità all'IFRS 9, paragrafo 6.7;
  - (c) derivati classificati come "posseduti per negoziazione" in conformità all'IFRS 9, appendice A, o come attività di negoziazione conformemente ai GAAP nazionali basati sulla BAD, ma che non fanno parte del portafoglio di negoziazione, così come definito nell'articolo 4, paragrafo 1, punto 86, del CRR.
138. La voce "Coperture economiche" non include i derivati per operazioni per conto proprio.
139. I derivati che corrispondono alla definizione di "coperture economiche" sono segnalati separatamente per ciascun tipo di rischio nel modello 10.
140. I derivati su crediti utilizzati per gestire il rischio di credito di uno strumento finanziario, o di parte di esso, che è rilevato come valutato al fair value (valore equo) nell'utile (perdita) di esercizio al momento della rilevazione iniziale o successivamente ad essa, o mentre non è iscritto, in conformità all'IFRS 9, paragrafo 6.7, sono segnalati in un'apposita riga del modello 10 in rischio di credito. Le altre coperture economiche del rischio di credito per le quali il soggetto segnalante non applica il paragrafo 6.7 dell'IFRS 9 sono segnalate separatamente.

### 10.4. Disaggregazione dei derivati per settore della controparte

141. Il valore contabile e l'importo nozionale totale dei derivati posseduti per negoziazione e dei derivati posseduti per contabilizzazione delle operazioni di copertura negoziati sul mercato OTC vengono segnalati per controparte applicando le seguenti categorie:
- (a) "Enti creditizi",
  - (b) "Altre società finanziarie" e
  - (c) "Controparti restanti", che comprende tutte le altre controparti.
142. Tutti i derivati OTC, a prescindere dal tipo di rischio al quale sono correlati, vengono disaggregati in base alle controparti elencate.

### 10.5. Contabilizzazione delle operazioni di copertura in base ai GAAP nazionali (11.2)

143. Se i GAAP nazionali a norma della BAD impongono l'allocazione dei derivati di copertura in categorie di coperture, i derivati di copertura sono segnalati separatamente per ciascuna delle categorie applicabili: "coperture di fair value", "coperture di flussi di cassa", "coperture al prezzo di costo", "coperture di investimenti netti in gestioni estere", "coperture di fair value (valore equo) di portafoglio dal rischio di tasso di interesse" e "coperture di flussi finanziari di portafoglio dal rischio di tasso di interesse".
144. Ove applicabile secondo i GAAP nazionali basati sulla BAD, per "coperture di prezzo di costo" si intende una categoria di copertura in cui il derivato di copertura è in genere valutato al costo.





**10.6. Importo da segnalare per gli strumenti di copertura non derivati (11.3 e 11.3.1)**

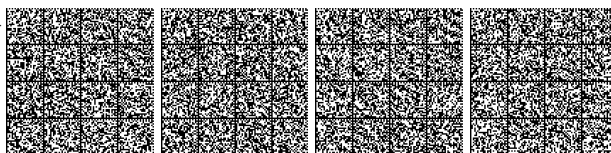
145. Per gli strumenti di copertura non derivati l'importo da segnalare è il valore contabile secondo le norme di misurazione applicabili per i portafogli contabili ai quali gli strumenti appartengono negli IFRS o nei GAAP basati sulla BAD. Per gli strumenti di copertura non derivati non va segnalato alcun "importo nozionale".

**10.7. Elementi coperti in coperture di fair value (valore equo) (11.4)**

146. Il valore contabile degli elementi coperti in una copertura di fair value (valore equo) rilevato nel prospetto della situazione patrimoniale-finanziaria è disaggregato per portafoglio contabile e per tipo di rischio coperto per le attività finanziarie coperte e le passività finanziarie coperte. Uno strumento finanziario coperto da più di un rischio è segnalato nel tipo di rischio in cui è segnalato lo strumento di copertura, in conformità al punto 129.
147. Le "Microcoperture" sono coperture diverse dalla copertura di portafoglio dal rischio di tasso di interesse in conformità allo IAS 39.89A. Le micro coperture comprendono le coperture di posizioni nette in conformità all'IFRS 9.6.6.
148. Le "Rettifiche delle coperture sulle microcoperture" includono tutte le rettifiche delle coperture per tutte le microcoperture quali definite al punto 147.
149. Le "Rettifiche delle coperture incluse nel valore contabile di attività/passività" sono l'importo accumulato degli utili e delle perdite sugli elementi coperti che hanno rettificato il valore contabile di tali elementi e sono stati rilevati nell'utile (perdita). Le rettifiche delle coperture degli elementi coperti che sono patrimonio netto valutato al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo sono segnalate nel modello 1.3. Le rettifiche delle coperture per impegni irrevocabili non rilevati o una loro componente non sono segnalate.
150. Le "Rettifiche residue per microcoperture cessate comprese le coperture delle posizioni nette" includono quelle rettifiche delle coperture che, a seguito della cessazione del rapporto di copertura e della fine della rettifica di elementi coperti per gli utili e le perdite di copertura, devono ancora essere ammortizzate rispetto agli utili (alle perdite) tramite un tasso di interesse effettivo ricalcolato per gli elementi coperti valutati al costo ammortizzato, o all'importo che rappresenta l'utile o la perdita di copertura cumulato rilevato precedentemente per le attività coperte valutate al fair value (valore equo) nelle altre componenti di conto economico complessivo.
151. Se un gruppo di attività o di passività finanziarie, compreso un gruppo di attività o di passività finanziarie che costituiscono una posizione netta, è ammissibile come elemento coperto, le attività e le passività finanziarie che costituiscono questo gruppo sono segnalate al valore contabile su base lorda, prima del *netting* tra strumenti all'interno del gruppo, in "Attività o passività incluse nella copertura di una posizione netta (prima del *netting*)".
152. Gli "Elementi coperti in una copertura di portafoglio dal rischio di tasso di interesse" includono attività e passività finanziarie comprese in una copertura di fair value (valore equo) dell'esposizione al tasso di interesse di un portafoglio di attività o di passività finanziarie. Questi strumenti finanziari sono segnalati al valore contabile su base lorda, prima del *netting* tra strumenti nel portafoglio.

**11. MOVIMENTI RIGUARDANTI SVALUTAZIONI E ACCANTONAMENTI PER PERDITE SU CREDITI (12)****11.1. Movimenti riguardanti svalutazioni per perdite su crediti e riduzioni di valore degli strumenti rappresentativi di capitale ai sensi dei GAAP nazionali basati sulla BAD (12.0)**

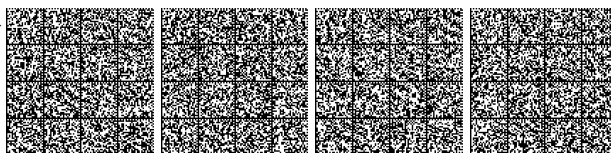
153. Il modello 12.0 contiene una riconciliazione dei saldi di apertura e di chiusura dell'accantonamento per attività finanziarie valutate secondo metodi basati sul costo e per attività finanziarie con altri metodi di misurazione o valutate al fair value (valore equo) rilevato nel patrimonio netto se i GAAP nazionali a norma della BAD prevedono che tali attività siano soggette a riduzione di valore. Le rettifiche di valore su attività valutate al minore tra il costo e il valore di mercato non sono segnalate nel modello 12.0.
154. Vengono segnalati gli "Aumenti dovuti a importi accantonati per perdite stimate su crediti nell'esercizio" quando per la principale categoria di attività o controparte la stima della riduzione di valore nell'esercizio comporta il rilevamento di spese nette; ciò significa che per la categoria o la controparte in questione gli aumenti della riduzione di valore nell'esercizio superano le diminuzioni. Vengono segnalate le "Diminuzioni dovute a importi stornati per perdite stimate su crediti nell'esercizio" quando per la principale categoria di attività o controparte la stima della riduzione di valore nell'esercizio comporta il rilevamento di ricavi netti; ciò significa che per la categoria o la controparte in questione le diminuzioni della riduzione di valore nell'esercizio superano gli aumenti.



155. Le variazioni degli importi delle svalutazioni dovuti per il rimborso e le dismissioni di attività finanziarie sono segnalate in "Altre rettifiche". Le cancellazioni sono segnalate a norma dei punti da 72 a 74.

#### 11.2. Movimenti riguardanti svalutazioni e accantonamenti per perdite su crediti ai sensi degli IFRS (12.1)

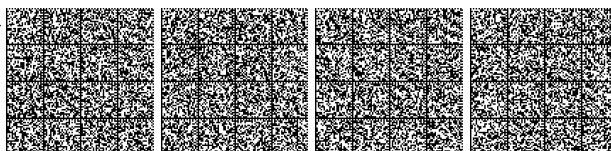
156. Il modello 12.1 contiene una riconciliazione dei saldi di apertura e di chiusura dell'accantonamento per attività finanziarie valutate al costo ammortizzato e al fair value (valore equo) nelle altre componenti di conto economico complessivo, secondo una ripartizione per fasi di riduzione di valore, per strumento e per controparte.
157. Gli accantonamenti per esposizioni fuori bilancio che sono soggetti alle disposizioni in materia di riduzione di valore dell'IFRS 9 sono segnalati per fasi di riduzione di valore. La riduzione di valore degli impegni all'erogazione di finanziamenti è segnalata solo come accantonamenti qualora non sia considerata congiuntamente alla riduzione di valore delle attività in bilancio in conformità dell'IFRS 9, paragrafo 7.B8E, e del punto 108 della presente parte. I movimenti degli accantonamenti per impegni e garanzie finanziarie valutati secondo le disposizioni dello IAS 37 e le garanzie finanziarie trattate come contratti di assicurazione ai sensi dell'IFRS 4 sono segnalati non in questo modello ma nel modello 43. Le variazioni del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito di impegni e garanzie finanziarie valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio in conformità all'IFRS 9 sono segnalate non in questo modello ma alla voce "Utili o (-) perdite da attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, al netto", in conformità del punto 50 della presente parte.
158. Le voci "di cui: svalutazioni misurate collettivamente" e "di cui: svalutazioni misurate individualmente" includono i movimenti dell'importo cumulativo della riduzione di valore relativa alle attività finanziarie che sono state misurate rispettivamente su base collettiva o individuale.
159. Gli "Aumenti dovuti all'emissione e all'acquisizione" includono l'importo degli aumenti delle perdite attese contabilizzate nella rilevazione iniziale delle attività finanziarie create o acquisite. Questo aumento delle svalutazioni è segnalato alla prima data di riferimento per le segnalazioni successiva alla creazione o all'acquisizione di tali attività finanziarie. Gli aumenti o le diminuzioni delle perdite attese su tali attività finanziarie dopo la loro rilevazione iniziale sono indicati nelle altre colonne, secondo il caso. Le attività create o acquisite includono le attività risultanti dall'utilizzo di impegni fuori bilancio.
160. Le "Diminuzioni dovute all'eliminazione contabile" includono l'importo delle variazioni delle perdite attese per attività finanziarie integralmente eliminate contabilmente nell'esercizio per motivi diversi dalla cancellazione, che comprendono i trasferimenti a terzi o la scadenza dei diritti contrattuali a causa del rimborso integrale, della dismissione di tali attività finanziarie o del loro trasferimento ad un altro portafoglio contabile. La variazione della svalutazione è rilevata in questa colonna alla prima data di riferimento per le segnalazioni successiva al rimborso, alla dismissione o al trasferimento. Per le esposizioni fuori bilancio questa voce comprende anche le diminuzioni della riduzione di valore dovute alla trasformazione di un elemento fuori bilancio in un'attività in bilancio.
161. Le "Variazioni dovute ad una variazione del rischio di credito (al netto)" includono l'importo netto delle variazioni delle perdite attese alla fine dell'esercizio a causa di un aumento o una diminuzione del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale, indipendentemente dal fatto che abbiano comportato il trasferimento dell'attività finanziaria a un'altra fase. Sono segnalati in questa colonna gli effetti di tale svalutazione dovuta all'aumento o alla diminuzione dell'importo delle attività finanziarie in conseguenza degli interessi attivi maturati e pagati. Questa voce comprende anche gli effetti del passare del tempo sulle perdite attese, in conformità all'IFRS 9, paragrafo 5.4.1, lettere a) e b). Anche le variazioni delle stime dovute ad aggiornamenti o alla revisione dei parametri di rischio e le variazioni dei dati economici prospettici sono segnalate in questa colonna. Le variazioni delle perdite attese dovute al rimborso parziale delle esposizioni mediante rate sono segnalate in questa colonna, ad eccezione dell'ultima quota, che è segnalata nella colonna "Diminuzioni dovute all'eliminazione contabile".
162. Tutte le variazioni delle perdite attese su crediti relative a esposizioni rotative sono segnalate in "Variazioni dovute ad una variazione del rischio di credito (al netto)", tranne per le variazioni relative a cancellazioni e ad aggiornamenti della metodologia seguita dall'ente per stimare le perdite su crediti. Le esposizioni rotative sono quelle esposizioni per le quali è consentita la fluttuazione dei saldi in essere dei clienti sulla base della decisione di questi ultimi di prendere a prestito e di rimborsare entro il limite stabilito dall'ente.



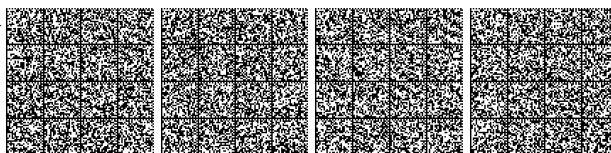
163. Le “Variazioni dovute all’aggiornamento della metodologia di stima dell’ente (al netto)” includono le variazioni dovute all’aggiornamento della metodologia seguita dall’ente per la stima delle perdite attese a causa di modifiche ai modelli esistenti o della creazione di nuovi modelli utilizzati per stimare la riduzione di valore. Gli aggiornamenti metodologici includono anche gli effetti dell’adozione di nuove norme. Le modifiche della metodologia che determinano la variazione della fase di riduzione di valore di un’attività sono valutate in relazione ad un cambiamento complessivo di modello. Le variazioni delle stime dovute ad aggiornamenti o alla revisione dei parametri di rischio e le variazioni dei dati economici prospettici non sono segnalate in questa colonna.
164. La segnalazione delle variazioni delle perdite attese relative alle attività modificate [IFRS 9, paragrafo 5.4.3 e appendice A] dipende dalle caratteristiche della modifica, secondo le seguenti modalità:
- (a) se la modifica comporta l’eliminazione contabile parziale o totale di un’attività a causa di una cancellazione, quale definita al punto 74, l’effetto di tale cancellazione sulle perdite attese è segnalato nel campo “Riduzione dell’accantonamento dovuta a cancellazioni”, e qualsiasi altro effetto dovuto a variazioni delle perdite attese su crediti è segnalato nelle altre colonne corrispondenti;
  - (b) se la modifica comporta la completa eliminazione contabile di un’attività per motivi diversi dalla cancellazione, quale definita al punto 74, e la sua sostituzione con una nuova attività, l’effetto della modifica sulle perdite attese su crediti è segnalato in “Variazioni dovute a eliminazione contabile” per le variazioni dovute all’attività eliminata contabilmente, e in “Aumenti dovuti all’emissione e all’acquisizione” per le variazioni dovute all’attività modificata di nuova rilevazione. L’eliminazione contabile per motivi diversi dalla cancellazione include l’eliminazione nel caso in cui le condizioni dell’attività modificata siano state oggetto di variazioni sostanziali;
  - (c) se la modifica non determina l’eliminazione contabile totale o parziale dell’attività modificata, i suoi effetti sulle perdite attese sono segnalati in “Variazioni dovute a modifiche senza eliminazione contabile”.
165. Le cancellazioni sono segnalate a norma dei punti da 72 a 74 della presente parte del presente allegato e conformemente alle seguenti disposizioni:
- (a) se lo strumento di debito è eliminato contabilmente, in tutto o in parte, a causa dell’assenza di una ragionevole aspettativa di recupero, la diminuzione del fondo a copertura perdite segnalata e dovuta agli importi cancellati è indicata alla voce “Riduzione dell’accantonamento dovuta a cancellazioni”;
  - (b) gli “Importi cancellati direttamente a prospetto dell’utile (perdita) d’esercizio” sono gli importi delle attività finanziarie cancellati durante l’esercizio che superano gli accantonamenti della rispettiva attività finanziaria alla data di eliminazione contabile. Essi includono tutti gli importi cancellati durante l’esercizio e non soltanto quelli che sono ancora oggetto di esecuzione forzata;
166. le “Altre rettifiche” includono gli importi non segnalati nelle colonne precedenti, comprese tra l’altro le rettifiche delle perdite attese per le differenze di cambio ove ciò sia coerente con la comunicazione degli effetti del cambio nel modello 2.

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

167. Per le attività finanziarie il valore contabile lordo e, per le esposizioni fuori bilancio soggette alle disposizioni in materia di riduzione di valore dell’IFRS 9, l’importo nominale che è stato trasferito tra fasi di riduzione di valore durante l’esercizio è segnalato nel modello 12.2.
168. È segnalato solo il valore contabile lordo o l’importo nominale delle attività finanziarie o delle esposizioni fuori bilancio che si trovano in una diversa fase di riduzione di valore alla data di riferimento per le segnalazioni rispetto all’inizio dell’esercizio finanziario o alla loro rilevazione iniziale. Per le esposizioni in bilancio per le quali la riduzione di valore segnalata nel modello 12.1 include una componente fuori bilancio [IFRS 9, paragrafo 5.5.20, e IFRS 7, paragrafo B8E], è tenuta in considerazione la variazione di fase della componente in bilancio e fuori bilancio.



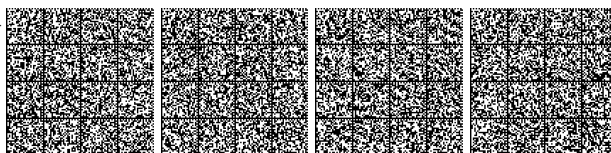
169. Per la segnalazione dei trasferimenti effettuati nel corso dell'esercizio finanziario, le attività finanziarie o le esposizioni fuori bilancio che hanno cambiato più volte fase di riduzione di valore dall'inizio dell'esercizio finanziario o dalla loro rilevazione iniziale sono segnalate come trasferite dalla fase di riduzione di valore in cui si trovavano all'inizio dell'esercizio finanziario o alla rilevazione iniziale alla fase di riduzione di valore in cui sono incluse alla data di riferimento per le segnalazioni.
170. Il valore contabile lordo o l'importo nominale da segnalare nel modello 12.2 è il valore contabile lordo o l'importo nominale alla data della segnalazione, indipendentemente dal fatto che tale importo fosse superiore o inferiore alla data del trasferimento.
12. GARANZIE REALI E GARANZIE RICEVUTE (13)
- 12.1. **Disaggregazione delle garanzie reali e delle garanzie per prestiti e anticipazioni diversi da quelli posseduti per negoziazione (13.1)**
171. Le garanzie reali e le garanzie a copertura dei prestiti e delle anticipazioni, indipendentemente dalla loro forma giuridica, sono segnalate per tipo di pegno: crediti garantiti da beni immobili a titolo di garanzia reale e altri crediti garantiti da garanzia reale e da garanzie finanziarie ricevute. I prestiti e le anticipazioni sono disaggregati per controparte e per finalità.
172. Nel modello 13.1 è segnalato l' "Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato". La somma degli importi della garanzia finanziaria e/o della garanzia reale indicati nelle relative colonne del modello 13.1 non supera il valore contabile del relativo prestito.
173. Per segnalare prestiti e anticipazioni per tipo di pegno si utilizzano le seguenti definizioni:
- (a) "Crediti garantiti da beni immobili a titolo di garanzia reale": quelli "Residenziali" includono i crediti garantiti da immobili residenziali, quelli "Non residenziali" includono i crediti garantiti da ipoteche su beni immobili non residenziali, compresi uffici e locali commerciali e altri tipi di beni immobili non residenziali. La determinazione del carattere residenziale o non residenziale dei beni immobili a titolo di garanzia reale è effettuata conformemente alle disposizioni del CRR;
  - (b) "Altri crediti garantiti da garanzia reale": il "Contante [strumenti di debito emessi]" include a) depositi presso l'ente segnalante che sono stati costituiti in garanzia reale per un prestito e b) titoli di debito emessi dall'ente segnalante che sono stati costituiti in garanzia reale per un prestito. I "Prestiti rimanenti" includono i pegni di altri titoli emessi da terze parti o pegni di altre attività;
  - (c) le "Garanzie finanziarie ricevute" includono i contratti che, in conformità del punto 14 della presente parte del presente allegato, impongono all'emittente di effettuare pagamenti specificati per rimborsare all'ente una perdita da esso sostenuta a causa della mancata esecuzione, alla data pattuita, di un pagamento da parte di uno specifico debitore in base ai termini originari o modificati di uno strumento di debito.
174. Per i prestiti e le anticipazioni che hanno contemporaneamente più di un tipo di garanzia reale o di garanzia, l' "Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato" è allocato in base alla qualità, a partire dalla garanzia con la qualità migliore. Per i crediti garantiti da beni immobili a titolo di garanzia reale, tali beni immobili a titolo di garanzia reale sono sempre segnalati per primi, indipendentemente dalla loro qualità rispetto alle altre garanzie reali. Se l' "Importo massimo della garanzia reale o della garanzia che può essere considerato" è superiore al valore dei beni immobili a titolo di garanzia reale, il suo valore residuo è assegnato ad altri tipi di garanzie reali e di garanzie in base alla qualità, a partire dalla garanzia con la qualità migliore.
- 12.2. **Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso nell'esercizio [possedute alla data della segnalazione] (13.2)**
175. Questo modello include il valore contabile della garanzia reale ottenuta tra inizio e fine esercizio e che è ancora rilevata in bilancio alla data di riferimento.
- 12.3. **Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso [attività materiali] accumulate (13.3)**
176. "Pignoramenti [attività materiali]" è il valore contabile cumulativo delle attività materiali ottenute mediante presa di possesso della garanzia reale che alla data di riferimento sono ancora rilevate in bilancio, tranne quelle classificate come "Immobili, impianti e macchinari".



13. GERARCHIA DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO): STRUMENTI FINANZIARI AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) (14)
177. Gli enti segnalano il valore degli strumenti finanziari valutati al fair value (valore equo) secondo la gerarchia prevista dall'IFRS 13, paragrafo 72. Se i GAAP nazionali a norma della BAD prevedono inoltre la ripartizione delle attività valutate al fair value (valore equo) tra diversi livelli di fair value, gli enti segnalano anche questo modello, in conformità ai GAAP nazionali.
178. La "Variazione del fair value (valore equo) nell'esercizio" include gli utili o le perdite risultanti dalle rivalutazioni nell'esercizio degli strumenti che continuano ad esistere alla data della segnalazione, ai sensi dell'IFRS 9, dell'IFRS 13 o dei GAAP nazionali, ove applicabili. Gli utili e le perdite sono segnalati analogamente alla rilevazione a prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio, oppure, ove applicabile, a prospetto di conto economico complessivo, ossia al lordo delle imposte.
179. La "Variazione accumulata del fair value (valore equo) al lordo delle imposte" include l'importo degli utili o delle perdite risultante dalle rivalutazioni degli strumenti accumulata dal momento del rilevamento iniziale fino alla data di riferimento.
14. ELIMINAZIONE CONTABILE E PASSIVITÀ FINANZIARIE ASSOCIATE AD ATTIVITÀ FINANZIARIE TRASFERITE (15)
180. Il modello 15 include le informazioni sulle attività finanziarie trasferite che in tutto o in parte non soddisfano le condizioni per l'eliminazione contabile, nonché sulle attività finanziarie integralmente eliminate contabilmente per le quali l'ente conserva i diritti inerenti al servizio.
181. Le passività associate sono segnalate in base al portafoglio nel quale le correlate attività finanziarie trasferite sono state incluse nel lato delle attività, e non in base al portafoglio nel quale sono state incluse nel lato delle passività.
182. La colonna "Importi eliminati contabilmente a fini di capitale" include il valore contabile delle attività finanziarie rilevate a fini contabili ma eliminate contabilmente a fini prudenziali, perché l'ente le tratta come posizioni verso la cartolarizzazione a fini di capitale, ai sensi degli articoli 109, 243 e 244 del CRR.
183. I "Contratti di vendita con patto di riacquisto" (*"repos"*) sono operazioni nelle quali l'ente riceve contanti in cambio di attività finanziarie vendute a un dato prezzo con l'impegno a riacquistare le stesse attività (o attività simili) a un prezzo fisso a una data futura specificata. Le operazioni che implicano il trasferimento temporaneo di oro a fronte di garanzia in contante sono considerate contratti di vendita con patto di riacquisto. Gli importi ricevuti dall'ente in cambio delle attività finanziarie trasferite a terzi ("acquirente temporaneo") sono classificati tra i "Contratti di vendita con patto di riacquisto" laddove sussista un impegno, e non una semplice opzione, a effettuare l'operazione inversa. I contratti di vendita con patto di riacquisto comprendono anche operazioni simili, tra cui:
- (a) importi ricevuti in cambio di titoli trasferiti temporaneamente a terzi in forma di prestito di titoli contro garanzia in contante;
  - (b) importi ricevuti in cambio di titoli trasferiti temporaneamente a terzi sotto forma di operazioni di pronti contro termine con attribuzione del rateo di finanziamento o d'impiego (*sell/buy back*).
184. I "Contratti di vendita con patto di riacquisto" (*"repos"*) e i "Prestiti a seguito di patto di riacquisto passivo" (*"reverse repos"*) comportano contante ricevuto o prestato dall'ente.
185. In un'operazione di cartolarizzazione, se le attività finanziarie trasferite sono state eliminate contabilmente, gli enti dichiarano nel prospetto del conto economico gli utili (le perdite) generati dalla voce in questione corrispondenti ai "Portafogli contabili" nei quali le attività finanziarie erano inserite prima dell'eliminazione contabile.
15. DISAGGREGAZIONE DI VOCI SELEZIONATE DEL PROSPETTO DELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO (16)
186. Per determinate voci selezionate del prospetto del conto economico sono segnalate ulteriori disaggregazioni degli utili (o proventi) e delle perdite (o spese).
- 15.1. **Interessi attivi e passivi per strumento e per settore della controparte (16.1)**
187. Gli interessi attivi sono disaggregati in base ad entrambi i seguenti criteri:
- (a) interessi attivi su attività finanziarie e su altre attività;
  - (b) interessi attivi su passività finanziarie con tasso di interesse effettivo negativo.



188. Gli interessi passivi sono disaggregati in base ad entrambi i seguenti criteri:
- (a) interessi passivi su passività finanziarie e su altre passività;
  - (b) interessi passivi su attività finanziarie con tasso di interesse effettivo negativo.
189. Gli interessi attivi su attività finanziarie e su passività finanziarie con tasso di interesse effettivo negativo includono gli interessi attivi su derivati posseduti per negoziazione, titoli di debito e prestiti e anticipazioni, nonché su depositi, titoli di debito emessi e altre passività finanziarie con tasso di interesse effettivo negativo.
190. Gli interessi passivi su passività finanziarie e su attività finanziarie con tasso di interesse effettivo negativo includono gli interessi passivi su derivati posseduti per negoziazione, depositi, titoli di debito emessi e altre passività finanziarie, nonché su titoli di debito e prestiti e anticipazioni con tasso di interesse effettivo negativo.
191. Ai fini del modello 16.1, le posizioni corte sono considerate all'interno di altre passività finanziarie. Sono presi in considerazione tutti gli strumenti inclusi nei vari portafogli, tranne quelli inclusi nella voce "Derivati – contabilizzazione delle operazioni di copertura" non utilizzati per coprire il rischio di tasso di interesse.
192. I "Derivati — Contabilizzazione delle operazioni di copertura, rischio di tasso di interesse" comprendono gli interessi attivi e passivi su strumenti di copertura laddove gli elementi coperti generano interessi.
193. Se è utilizzato il corso secco, gli interessi su derivati posseduti per negoziazione includono gli importi relativi ai derivati posseduti per negoziazione classificabili come "Coperture economiche" che vengono inclusi come interessi attivi e passivi per correggere i ricavi e i costi degli strumenti finanziari coperti sotto il profilo economico ma non sotto quello contabile. In tal caso gli interessi attivi su derivati in coperture economiche sono segnalati separatamente nell'ambito degli interessi attivi su derivati di negoziazione. Anche le commissioni ripartite nel tempo o i conguagli in relazione ai derivati su crediti valutati al fair value (valore equo) e utilizzati per gestire il rischio di credito di uno strumento finanziario - o parte di esso - designato al fair value (valore equo) in tale occasione, sono segnalati nell'ambito degli interessi su derivati posseduti per negoziazione.
194. Ai sensi degli IFRS, "di cui: interessi attivi da attività finanziarie deteriorate" significa interessi attivi da attività finanziarie deteriorate, comprese le attività finanziarie deteriorate acquistate o originate. Ai sensi dei GAAP nazionali a norma della BAD, sono inclusi gli interessi attivi sulle attività finanziarie deteriorate con un fondo specifico o generico per la perdita di valore per il rischio di credito.
- 15.2. Utili o perdite da eliminazione contabile di attività e passività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio per strumento (16.2)**
195. Gli utili e le perdite derivanti dall'eliminazione contabile di attività finanziarie e passività finanziarie non valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio sono disaggregati per tipo di strumento finanziario e di portafoglio contabile. Per ciascuna voce sono segnalati l'utile netto realizzato o la perdita derivante dall'operazione eliminata contabilmente. L'importo netto rappresenta la differenza tra gli utili realizzati e le perdite subite.
196. Il modello 16.2 si applica ai sensi degli IFRS alle attività e alle passività finanziarie al costo ammortizzato e agli strumenti di debito valutati al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo. Ai sensi dei GAAP nazionali basati sulla BAD, il modello 16.2 si applica alle attività finanziarie valutate secondo un metodo basato sul costo, al fair value (valore equo) rilevato nel patrimonio netto e in base ad altri metodi di misurazione, come il minore tra il costo e il valore di mercato. Gli utili e le perdite su strumenti finanziari classificati come posseduti per negoziazione ai sensi dei pertinenti GAAP nazionali basati sulla BAD non sono segnalati in questo modello a prescindere dalle regole di valutazione applicabili a detti strumenti.
- 15.3. Utili o perdite da attività e passività finanziarie possedute per negoziazione per strumento (16.3)**
197. Gli utili e le perdite derivanti da attività e passività finanziarie possedute per negoziazione sono disaggregati per tipo di strumento; ciascuna voce di disaggregazione è l'importo netto realizzato e non realizzato (utili meno perdite) dello strumento finanziario.
198. Gli utili e le perdite derivanti da operazioni in valuta sul mercato a pronti, escluse le operazioni di cambio di banconote e monete in valuta estera, sono inclusi come utili e perdite da negoziazione. Gli utili e le perdite derivanti da operazioni su metalli preziosi o dalla loro eliminazione contabile e rivalutazione non sono inclusi negli utili e nelle perdite da negoziazione ma in "Altri ricavi operativi" o in "Altri costi operativi", in conformità al punto 316 della presente parte.



199. La voce “di cui: coperture economiche con l'uso dell'opzione del fair value (valore equo)” comprende solo gli utili e le perdite da derivati su crediti valutati al fair value rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio e utilizzati per gestire il rischio di credito di uno strumento finanziario - o di parte di esso - che è designato al fair value rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio in tale occasione in conformità all'IFRS 9, paragrafo 6.7. Gli utili o le perdite derivanti dalla riclassificazione di attività finanziarie spostate dal portafoglio contabile del costo ammortizzato a quello del fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio o nel portafoglio dei posseduti per negoziazione [IFRS 9, paragrafo 5.6.2] sono segnalati in “di cui: utili e perdite dovuti alla riclassificazione delle attività al costo ammortizzato”.

#### 15.4. Utili o perdite da attività e passività finanziarie possedute per negoziazione per rischio (16.4)

200. Gli utili e le perdite derivanti da attività finanziarie e passività finanziarie possedute per negoziazione sono disaggregati anche per tipo di rischio; ciascuna voce di disaggregazione è l'importo netto realizzato e non realizzato (utili meno perdite) del rischio sottostante (tasso di interesse, patrimonio netto, cambio, crediti, merci e altro) associato all'esposizione, compresi i relativi derivati. Gli utili e le perdite derivanti da differenze di cambio sono inclusi nella voce in cui è incluso il resto degli utili e delle perdite derivanti dallo strumento convertito. Gli utili e le perdite derivanti da attività finanziarie e passività finanziarie diverse dai derivati sono inclusi nelle categorie di rischio come segue:

- (a) tasso d'interesse: è inclusa la negoziazione di prestiti e anticipazioni, di depositi e di titoli di debito (posseduti o emessi);
- (b) patrimonio netto: è inclusa la negoziazione di azioni, di quote di OICVM e di altri strumenti rappresentativi di capitale;
- (c) operazioni sui cambi: sono incluse esclusivamente le operazioni sui cambi;
- (d) rischio di credito: è inclusa la negoziazione di *credit linked note*;
- (e) merci: questa voce include soltanto i derivati, perché gli utili e le perdite da merci possedute per negoziazione devono essere segnalati negli “Altri ricavi operativi” o negli “Altri costi operativi, in conformità al punto 316 della presente parte;
- (f) altro: è inclusa la negoziazione di strumenti finanziari non classificabili in altre disaggregazioni.

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

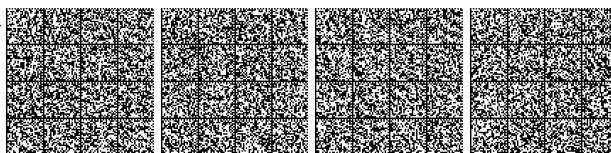
201. Gli utili e le perdite da attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio sono disaggregati per tipo di strumento; ciascuna voce di disaggregazione è l'importo netto realizzato e non realizzato (utili meno perdite) dello strumento finanziario.

202. Gli utili o le perdite derivanti dalla riclassificazione di attività finanziarie spostate dal portafoglio contabile del costo ammortizzato a quello delle attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio [IFRS 9, paragrafo 5.6.2] sono segnalati in “di cui: utili e perdite dovuti alla riclassificazione delle attività al costo ammortizzato”.

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

203. Gli utili e le perdite derivanti da attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio sono disaggregati per tipo di strumento. Gli enti segnalano gli utili (o le perdite) netti realizzati e non realizzati nonché l'importo della variazione del fair value (valore equo) delle passività finanziarie verificatasi nell'esercizio a causa di variazioni del rischio di credito (rischio di credito proprio del debitore o dell'emittente) se il rischio di credito proprio non è segnalato nelle altre componenti di conto economico complessivo.

204. Se un derivato su crediti valutato al fair value (valore equo) è utilizzato per gestire il rischio di credito di uno strumento finanziario - o di parte di esso - che è designato al fair value rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio in tale occasione, gli utili o le perdite dello strumento finanziario al momento di tale designazione sono segnalati in “di cui: utili o (-) perdite al momento della designazione delle attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio a fini di copertura, al netto”. I successivi profitti e perdite al fair value (valore equo) su questi strumenti finanziari sono riportati in “di cui: utili o (-) perdite dopo la designazione sulle attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio a fini di copertura, al netto”.



**15.7. Utili o perdite derivanti dalla contabilizzazione delle operazioni di copertura (16.6)**

205. Tutti gli utili e le perdite derivanti dalla contabilizzazione delle operazioni di copertura, esclusi gli interessi attivi o passivi se è utilizzato il corso secco, sono disaggregati per tipo di contabilizzazione delle operazioni di copertura: copertura di fair value (valore equo), copertura di flusso finanziario e copertura di un investimento netto in una gestione estera. Gli utili e le perdite derivanti dalla copertura di fair value (valore equo) sono disaggregati per lo strumento di copertura e per l'elemento coperto. Gli utili e le perdite sugli strumenti di copertura non comprendono gli utili e le perdite relativi a elementi degli strumenti di copertura che non sono designati come strumenti di copertura in conformità all'IFRS 9, paragrafo 6.2.4. Questi strumenti di copertura non designati sono segnalati in conformità al punto 60 della presente parte. Gli utili e le perdite derivanti dalla contabilizzazione delle operazioni di copertura includono anche gli utili e le perdite sulle coperture di un gruppo di elementi con posizioni di rischio che si compensano (copertura di una posizione netta).
206. Le "Variazioni del fair value (valore equo) dell'elemento coperto attribuibili al rischio coperto" comprendono anche gli utili e le perdite su elementi coperti qualora i prodotti siano strumenti di debito valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo in conformità all'IFRS 9, paragrafo 4.1.2A [IFRS 9, paragrafo 6.5.8].
207. Ai sensi dei GAAP nazionali basati sulla BAD, la disaggregazione per tipo di copertura, come previsto in questo modello, è segnalata nella misura in cui la disaggregazione è compatibile con i requisiti contabili applicabili.

**15.8. Riduzione di valore di attività non finanziarie (16.7)**

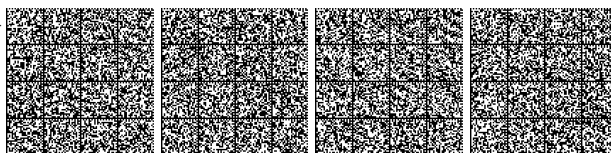
208. Sono segnalati "Incrementi" se per il portafoglio contabile o la principale categoria di attività la stima della riduzione di valore nell'esercizio si traduce nella rilevazione di spese nette. Sono segnalati "Storni" se per il portafoglio contabile o la principale categoria di attività la stima della riduzione di valore nell'esercizio si traduce nella rilevazione di ricavi netti.

**16. RICONCILIAZIONE TRA AMBITO DI CONSOLIDAMENTO CONTABILE E AMBITO DI CONSOLIDAMENTO DEL CRR (17)**

209. L'"Ambito di consolidamento contabile" include il valore contabile di attività, passività e patrimonio netto, nonché gli importi nominali delle esposizioni fuori bilancio determinati tenendo conto dell'ambito di consolidamento contabile, ossia includendo nel consolidamento filiazioni che sono imprese di assicurazioni e società non finanziarie. Per rilevare filiazioni, joint ventures e collegate gli enti applicano lo stesso metodo applicato nel proprio bilancio.
210. In questo modello la voce "Partecipazioni in filiazioni, in joint venture e in società collegate" non include le filiazioni perché tutte le filiazioni sono interamente consolidate nell'ambito del consolidamento contabile.
211. Le "Attività derivanti da contratti di assicurazione e riassicurazione" includono le attività relative a riassicurazioni cedute nonché, ove esistenti, le attività correlate ai contratti di assicurazione e riassicurazione emessi.
212. Le "Passività derivanti da contratti di assicurazione e riassicurazione" includono le passività correlate ai contratti di assicurazione e riassicurazione emessi.

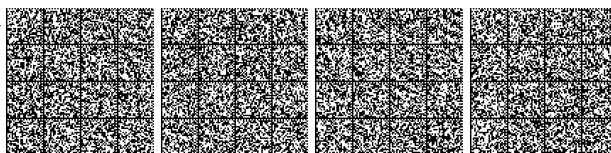
**17. ESPOSIZIONI DETERIORATE (18)**

213. Ai fini del modello 18 sono considerate esposizioni deteriorate quelle che soddisfano uno qualsiasi dei seguenti criteri:
- (a) esposizioni rilevanti scadute da oltre 90 giorni;
  - (b) è considerato improbabile che il debitore adempia integralmente alle sue obbligazioni creditizie senza l'escussione delle garanzie, indipendentemente dall'esistenza di importi scaduti o dal numero di giorni di arretrato.
214. La classificazione come esposizione deteriorata si applica nonostante la classificazione come esposizione in stato di default a fini regolamentari conformemente all'articolo 178 del CRR o come esposizione che ha subito una riduzione di valore a fini contabili ai sensi della disciplina contabile applicabile.
215. Le esposizioni che sono considerate in stato di default conformemente all'articolo 178 del CRR e le esposizioni che hanno subito una riduzione di valore ai sensi della disciplina contabile applicabile sono sempre considerate esposizioni deteriorate. Ai sensi degli IFRS, ai fini del modello 18, le esposizioni deteriorate sono quelle che sono state ritenute deteriorate (Fase 3), comprese le attività deteriorate acquistate o originate. Le esposizioni incluse in fasi riduzione di valore diverse della Fase 3 sono considerate deteriorate se soddisfano i criteri per esserlo.





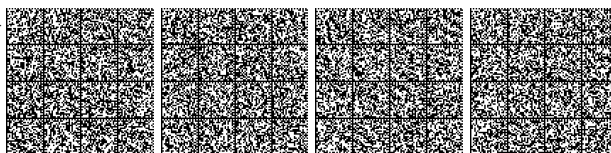
216. Le esposizioni sono classificate sulla base del loro intero importo e senza tener conto dell'esistenza di eventuali garanzie reali. La rilevanza è valutata conformemente all'articolo 178 del CRR.
217. Ai fini del modello 18, le "esposizioni" comprendono tutti gli strumenti di debito (titoli di debito, prestiti e anticipazioni, che includono anche disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista) e le esposizioni fuori bilancio, ad eccezione delle esposizioni possedute per negoziazione.
218. Gli strumenti di debito sono inclusi nei seguenti portafogli contabili: a) titoli di debito al costo o al costo ammortizzato, b) strumenti di debito al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo o nel patrimonio netto soggetti a riduzione di valore, e c) strumenti di debito rigidamente al LOCOM o al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio o nel patrimonio netto non soggetti a riduzione di valore, in conformità dei criteri di cui al punto 233 della presente parte. Ciascuna categoria è disaggregata per strumento e per controparte.
219. Ai sensi degli IFRS e dei GAAP nazionali basati sulla BAD, le esposizioni fuori bilancio comprendono i seguenti elementi revocabili e irrevocabili:
- (a) impegni all'erogazione di finanziamenti dati;
  - (b) garanzie finanziarie date;
  - (c) altri impegni dati.
220. Gli strumenti di debito classificati come posseduti per la vendita conformemente all'IFRS 5 sono segnalati separatamente.
221. Nel modello 18 per gli strumenti di debito, il "Valore contabile lordo" è segnalato così come indicato alla parte 1, punto 34, del presente allegato. Per le esposizioni fuori bilancio è segnalato l'importo nominale quale definito al punto 118 della presente parte del presente allegato.
222. Ai fini del modello 18 un'esposizione è considerata scaduta quando soddisfa i criteri di cui al punto 96 della presente parte.
223. Ai fini del modello 18 per "debitore" si intende un debitore ai sensi dell'articolo 178 del CRR.
224. Un impegno è considerato un'esposizione deteriorata per il suo importo nominale laddove, se utilizzato o attivato in qualche modo, darebbe luogo ad esposizioni soggette al rischio di non essere rimborsate integralmente senza l'escussione delle garanzie.
225. Le garanzie finanziarie date sono considerate esposizioni deteriorate per il loro importo nominale se la garanzia rischia di essere attivata dalla parte garantita, in particolare nel caso in cui l'esposizione garantita sottostante soddisfa i criteri per essere considerata deteriorata di cui al punto 213. Quando la parte garantita è in ritardo sull'importo dovuto nell'ambito del contratto di garanzia finanziaria, l'ente segnalante valuta se il conseguente credito soddisfa i criteri per essere considerato deteriorato.
226. Le esposizioni classificate come deteriorate conformemente al punto 213 sono classificate come tali o su base individuale ("con riferimento all'operazione") o per l'esposizione complessiva verso un dato debitore ("con riferimento al debitore"). Per i diversi tipi di esposizioni deteriorate su base individuale o verso un dato debitore sono utilizzati i seguenti metodi di classificazione:
- (a) per le esposizioni deteriorate classificate come in stato di default in conformità dell'articolo 178 del CRR, si applica il metodo di classificazione di tale articolo;
  - (b) per le esposizioni che sono classificate come deteriorate a causa di una riduzione di valore ai sensi della disciplina contabile applicabile, si applicano i criteri di riconoscimento per la riduzione di valore ai sensi della disciplina contabile applicabile;
  - (c) per altre esposizioni deteriorate che non sono classificate né come esposizioni in stato di default né come esposizioni che hanno subito una riduzione di valore, si applicano le disposizioni dell'articolo 178 del CRR per le esposizioni in stato di default.



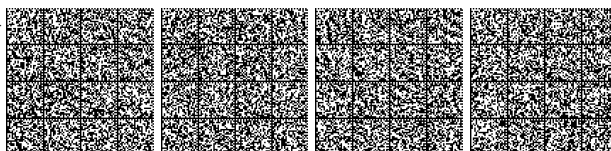
227. Nei casi in cui un ente ha in bilancio esposizioni verso un debitore che sono scadute da oltre 90 giorni e il valore contabile lordo delle esposizioni scadute rappresenta più del 20 % del valore contabile lordo di tutte le esposizioni in bilancio verso tale debitore, tutte le esposizioni in bilancio e fuori bilancio verso tale debitore sono considerate deteriorate. Se un debitore appartiene ad un gruppo, si valuta la necessità di considerare deteriorate anche le esposizioni verso altri soggetti del gruppo, se non sono già considerate esposizioni che hanno subito una riduzione di valore o in stato di default in conformità dell'articolo 178 del CRR, tranne per le esposizioni oggetto di dispute isolate che non sono collegate alla solvibilità della controparte.
228. Le esposizioni cessano di essere considerate deteriorate laddove sono soddisfatte tutte le seguenti condizioni:
- (a) l'esposizione soddisfa i criteri applicati dall'ente segnalante per la cessazione della classificazione come esposizione che ha subito una riduzione di valore o in stato di default ai sensi della disciplina contabile applicabile e dell'articolo 178 del CRR;
  - (b) la situazione del debitore è migliorata in misura tale che è probabile il rimborso integrale, secondo le condizioni originarie o, se del caso, modificate;
  - (c) il debitore non ha importi scaduti da oltre 90 giorni.
229. Finché le condizioni di cui al punto 228, lettere a), b) e c), non sono soddisfatte, un'esposizione resta classificata come deteriorata anche se ha già soddisfatto i criteri applicati dall'ente segnalante per la cessazione della riduzione di valore e dello stato di default rispettivamente ai sensi della disciplina contabile applicabile e dell'articolo 178 del CRR.
230. L'esposizione deteriorata classificata come attività non corrente posseduta per la vendita ai sensi dell'IFRS 5 non cessa di essere classificata come esposizione deteriorata.
231. L'esposizione deteriorata cui sono concesse misure di tolleranza non cessa di essere in stato di deterioramento. Le esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza, come indicato al punto 262, cessano di essere considerate deteriorate se sono soddisfatte tutte le seguenti condizioni:
- (a) le esposizioni non sono considerate deteriorate o in stato di default da parte dell'ente segnalante ai sensi della disciplina contabile applicabile e dell'articolo 178 del CRR;
  - (b) è trascorso un anno dal momento più recente tra quello in cui sono state applicate misure di tolleranza e quello in cui le esposizioni sono state classificate come deteriorate;
  - (c) non esiste, successivamente alle misure di tolleranza, alcun importo scaduto o alcuna preoccupazione per quanto riguarda il pieno rimborso dell'esposizione secondo le condizioni post-misure di tolleranza. L'assenza di preoccupazioni risulta dopo un'analisi della situazione finanziaria del debitore da parte dell'ente. Le preoccupazioni possono essere considerate superate quando il debitore ha rimborsato, tramite i suoi pagamenti regolari secondo le condizioni post-misure di tolleranza, un totale pari all'importo che era precedentemente scaduto (nei casi in cui vi erano importi scaduti) o che è stato cancellato (nei casi in cui non vi erano importi scaduti) nell'ambito delle misure di tolleranza o il debitore ha dimostrato altrimenti di essere in grado di ottemperare alle condizioni post-misure di tolleranza.

Le condizioni specifiche di cui alle lettere a), b) e c) si applicano in aggiunta ai criteri applicati dagli enti segnalanti per le esposizioni che hanno subito una riduzione di valore e in stato di default rispettivamente ai sensi della disciplina contabile applicabile e dell'articolo 178 del CRR.

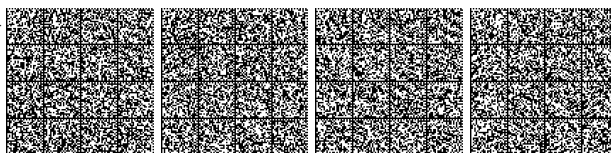
232. Se le condizioni di cui al punto 231 della presente parte del presente allegato non sono soddisfatte alla fine del periodo di un anno indicato alla lettera b) di tale punto, l'esposizione continua ad essere indicata come esposizione deteriorata oggetto di misure di tolleranza fino a quando sono soddisfatte tutte le condizioni. Le condizioni sono valutate almeno su base trimestrale.



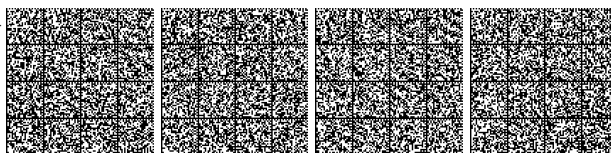
233. I portafogli contabili ai sensi degli IFRS elencati alla parte 1, punto 15, del presente allegato e nell'ambito dei pertinenti GAAP nazionali basati sulla BAD elencati alla parte 1, punto 16, del presente allegato sono così segnalati nel modello 18:
- a) "Strumenti di debito al costo o al costo ammortizzato" comprende gli strumenti di debito inclusi in una delle seguenti categorie:
    - i) "Attività finanziarie al costo ammortizzato" (IFRS);
    - ii) "Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate secondo un metodo basato sul costo", tra cui strumenti di debito moderatamente al LOCOM (GAAP nazionali basati sulla BAD);
    - iii) "Altre attività finanziarie non derivate e non per negoziazione", fatta eccezione per gli strumenti di debito valutati rigidamente al LOCOM (GAAP nazionali basati sulla BAD);
  - b) "Strumenti di debito al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo o nel patrimonio netto soggetti a riduzione di valore" comprende gli strumenti di debito inclusi in una delle seguenti categorie:
    - i) "Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo" (IFRS);
    - ii) "Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato a patrimonio netto", laddove gli strumenti rientranti in tale categoria di valutazione possono essere soggetti a riduzione di valore ai sensi della disciplina contabile applicabile prevista dai GAAP nazionali basati sulla BAD;
  - c) "Strumenti di debito rigidamente al LOCOM o al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio o nel patrimonio netto non soggetti a riduzione di valore" comprende gli strumenti di debito inclusi in una delle seguenti categorie:
    - i) "Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio" (IFRS);
    - ii) "Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio" (IFRS);
    - iii) "Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio" (GAAP nazionali basati sulla BAD);
    - iv) "Altre attività finanziarie non derivate e non per negoziazione" laddove gli strumenti di debito sono valutati rigidamente al LOCOM (GAAP nazionali basati sulla BAD);
    - v) "Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato a patrimonio netto", laddove gli strumenti di debito rientranti in tale categoria di valutazione non sono soggetti a riduzione di valore ai sensi della disciplina contabile applicabile prevista dai GAAP basati sulla BAD.
234. Se gli IFRS o i pertinenti GAAP nazionali basati sulla BAD prevedono la designazione di impegni al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, il valore contabile di ogni attività risultante da tale designazione e dalla valutazione al fair value è indicata alla voce "Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio" (IFRS) o alla voce "Attività finanziarie non derivate e non per negoziazione valutate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio" (GAAP nazionali basati sulla BAD). Il valore contabile di eventuali passività risultanti da tale designazione non è segnalato nel modello F18. L'importo nozionale di tutti gli impegni designati al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio è segnalato nel modello 9.
235. Le esposizioni scadute sono segnalate separatamente nelle categorie "in bonis" e "deteriorate" per il loro intero importo come definito al punto 96 della presente parte. Le esposizioni scadute da oltre 90 giorni ma che non sono rilevanti conformemente all'articolo 178 del CRR sono segnalate tra le esposizioni *in bonis* in "Scadute da > 30 giorni <= 90 giorni".
236. Le esposizioni deteriorate sono segnalate disaggregate per fasce temporali di scadenza. Le esposizioni non scadute o scadute da 90 giorni o meno ma ciononostante individuate come deteriorate a causa della probabilità di non rimborso integrale sono segnalate in un'apposita colonna. Le esposizioni che presentano sia importi scaduti che la probabilità di non rimborso integrale sono classificate per fasce temporali di scadenza in funzione del numero di giorni di arretrato.



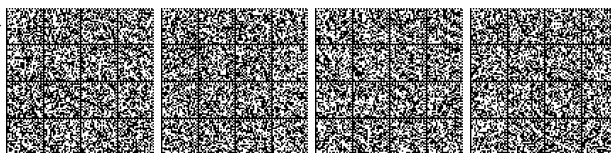
237. Le esposizioni seguenti sono inserite in colonne separate:
- (a) esposizioni che sono considerate deteriorate ai sensi della disciplina contabile applicabile; ai sensi degli IFRS, l'importo delle attività deteriorate (Fase 3), comprese le attività deteriorate acquistate o originate, è segnalato in questa colonna;
  - (b) esposizioni considerate in stato di default conformemente all'articolo 178 del CRR.
238. I valori relativi a "Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e accantonamenti" sono segnalati conformemente al punto 11, ai punti da 69 a 71 e ai punti 106 e 110 della presente parte.
239. Le informazioni sulle garanzie reali detenute e sulle garanzie ricevute su esposizioni deteriorate sono segnalate separatamente. Gli importi segnalati per le garanzie reali ricevute e le garanzie ricevute sono calcolati conformemente ai punti 172 e 174 della presente parte. La somma degli importi segnalati sia per le garanzie reali che per le garanzie non può essere superiore al valore contabile o al valore nominale della relativa esposizione.
18. ESPOSIZIONI OGGETTO DI MISURE DI TOLLERANZA (19)
240. Ai fini del modello 19, le esposizioni oggetto di misure di tolleranza sono contratti di debito per i quali sono state applicate misure di tolleranza. Le misure di tolleranza consistono in concessioni nei confronti di un debitore che si trova o è in procinto di trovarsi in difficoltà a rispettare i propri impegni finanziari ("difficoltà finanziarie").
241. Ai fini del modello 19, una concessione può comportare una perdita per il prestatore e fa riferimento a una delle seguenti azioni:
- (a) una modifica dei termini e delle condizioni precedenti di un contratto che il debitore è considerato incapace di rispettare a causa di difficoltà finanziarie ("debito problematico") che determinano un'insufficiente capacità di servizio del debito, e che non sarebbe stata concessa se il debitore non si fosse trovato in difficoltà finanziarie;
  - (b) il rifinanziamento totale o parziale di un contratto di debito problematico, che non sarebbe stato concesso se il debitore non si fosse trovato in difficoltà finanziarie.
242. Si è in presenza di una concessione nel caso in cui sussista almeno uno dei seguenti elementi:
- (a) differenza a favore del debitore tra i termini modificati del contratto e i precedenti termini del contratto;
  - (b) inclusione nel contratto modificato di termini più favorevoli rispetto a quelli che altri debitori con un profilo di rischio analogo avrebbero potuto ottenere dallo stesso ente in quel momento.
243. L'esercizio di clausole che, se utilizzate a discrezione del debitore, permettono al debitore di modificare i termini del contratto ("clausole di tolleranza incorporate") è considerato una concessione se l'ente approva l'esercizio di tali clausole e conclude che il debitore si trova in difficoltà finanziarie.
244. Ai fini degli allegati III e V e del presente allegato, per "rifinanziamento" si intende l'uso di contratti di debito al fine di garantire il pagamento totale o parziale di altri contratti di debito i cui termini correnti il debitore non è in grado di rispettare.
245. Ai fini del modello 19, per "debitore" si intendono tutti i soggetti giuridici appartenenti al gruppo del debitore che rientrano nell'ambito di consolidamento contabile e le persone fisiche che controllano il gruppo.
246. Ai fini del modello 19, per "debito" si intendono i prestiti e le anticipazioni (che includono anche disponibilità presso banche centrali e altri depositi), i titoli di debito e gli impegni all'erogazione di finanziamenti dati, revocabili e irrevocabili, compresi gli impegni all'erogazione di finanziamenti designati al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio che costituiscono attività alla data di riferimento del bilancio. Dal "debito" sono escluse le esposizioni possedute per negoziazione.
247. Il "debito" comprende anche i prestiti e le anticipazioni e i titoli di debito classificati come attività non correnti e i gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita ai sensi dell'IFRS 5.



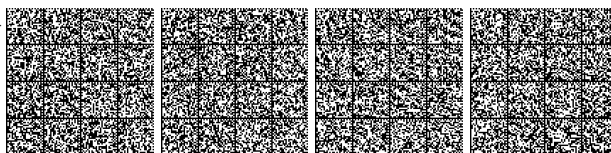
248. Ai fini del modello 19, "esposizione" ha lo stesso significato di "debito" di cui al punto 247 della presente parte.
249. I portafogli contabili ai sensi degli IFRS elencati alla parte 1, punto 15, del presente allegato e nell'ambito dei pertinenti GAAP nazionali basati sulla BAD elencati alla parte 1, punto 16, del presente allegato sono segnalati nel modello 19 come definito al punto 233 della presente parte.
250. Ai fini del modello 19, per "ente" si intende l'ente che ha applicato le misure di tolleranza.
251. Nel modello 19 per il "debito", il "Valore contabile lordo" è segnalato così come indicato alla parte 1, punto 34, del presente allegato. Per gli impegni all'erogazione di finanziamenti dati che sono esposizioni fuori bilancio è segnalato l'importo nominale quale definito al punto 118 della presente parte di questo allegato.
252. Le esposizioni sono considerate oggetto di misure di tolleranza se è stata fatta una concessione, a prescindere dal fatto che un importo sia scaduto o dalla classificazione delle esposizioni come esposizioni che hanno subito una riduzione di valore ai sensi della disciplina contabile applicabile o come in stato di default in conformità dell'articolo 178 del CRR. Le esposizioni non sono considerate oggetto di misure di tolleranza se il debitore non si trova in difficoltà finanziarie. Ai sensi degli IFRS, le attività finanziarie modificate [IFRS 9, paragrafo 5.4.3 e appendice A] sono considerate oggetto di misure di tolleranza a condizione che via sia stata una concessione quale definita ai punti 240 e 241 della presente parte del presente allegato, indipendentemente dall'incidenza della modifica sulle variazioni del rischio di credito dell'attività finanziaria rispetto alla rilevazione iniziale. Nei seguenti casi si è in presenza di misure di tolleranza:
- (a) un contratto modificato che è stato classificato come deteriorato prima della modifica o che in assenza di modifica sarebbe stato classificato come deteriorato;
  - (b) la modifica che è stata apportata ad un contratto comporta la soppressione totale o parziale del debito tramite cancellazioni;
  - (c) l'ente approva l'uso di clausole di tolleranza incorporate per un debitore il cui debito è deteriorato o sarebbe considerato deteriorato senza l'uso di tali clausole;
  - (d) simultaneamente a o in prossimità con la concessione di ulteriore credito da parte dell'ente, il debitore ha effettuato pagamenti di capitale o interessi su un altro contratto con l'ente che era deteriorato o sarebbe stato classificato come deteriorato in assenza di rifinanziamento.
253. Una modifica che comporta rimborsi effettuati mediante presa di possesso della garanzia reale è trattata come misura di tolleranza se costituisce una concessione.
254. Vi è una presunzione relativa del fatto che sono state prese misure di tolleranza nelle seguenti circostanze:
- (a) è accaduto che il contratto modificato fosse scaduto totalmente o parzialmente da più di 30 giorni (senza essere deteriorato) almeno una volta nel corso dei tre mesi precedenti la sua modifica o sarebbe scaduto da più di 30 giorni, totalmente o parzialmente, senza modifiche;
  - (b) simultaneamente a o in prossimità con la concessione di ulteriore credito da parte dell'ente, il debitore ha effettuato pagamenti di capitale o interessi su un altro contratto con l'ente che era totalmente o parzialmente scaduto da 30 giorni almeno una volta durante i tre mesi precedenti al suo rifinanziamento;
  - (c) l'ente approva l'uso di clausole di tolleranza incorporate per debiti scaduti da 30 giorni o che sarebbero scaduti da 30 giorni senza l'esercizio di tali clausole.
255. Le difficoltà finanziarie sono valutate a livello di debitore come indicato al punto 245. Solo le esposizioni alle quali sono state applicate misure di tolleranza sono indicate come esposizioni oggetto di misure di tolleranza.



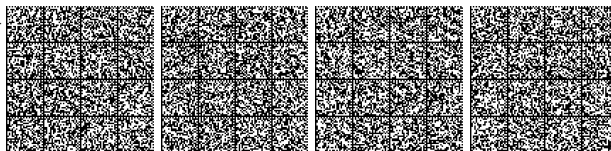
256. Le esposizioni oggetto di misure di tolleranza sono incluse nella categoria delle esposizioni deteriorate o nella categoria delle esposizioni *in bonis* conformemente ai punti da 213 a 224 e al punto 260 della presente parte. La classificazione come esposizione oggetto di misure di tolleranza cessa se sono soddisfatte tutte le seguenti condizioni:
- (a) l'esposizione oggetto di misure di tolleranza è considerata *in bonis*, anche quando è stata tolta dalla categoria delle esposizioni deteriorate dopo che da un'analisi della situazione finanziaria del debitore è emerso che il suo debito non soddisfaceva più le condizioni per essere considerato deteriorato;
  - (b) è trascorso un periodo minimo di due anni dalla data alla quale l'esposizione oggetto di misure di tolleranza è stata considerata *in bonis* ("periodo di prova");
  - (c) sono stati fatti pagamenti regolari di più di un importo aggregato insignificante di capitale o interessi durante almeno la metà del periodo di prova;
  - (d) nessuna delle esposizioni verso il debitore è scaduta da più di 30 giorni alla fine del periodo di prova.
257. Se le condizioni di cui al punto 256 non sono soddisfatte alla fine del periodo di prova, l'esposizione continua ad essere indicata come esposizione *in bonis* oggetto di misure di tolleranza in prova fino a quando sono soddisfatte tutte le condizioni. Le condizioni sono valutate almeno su base trimestrale.
258. L'esposizione oggetto di misure di tolleranza classificata come attività non corrente posseduta per la vendita ai sensi dell'IFRS 5 continua a essere classificata come esposizione oggetto di misure di tolleranza.
259. Un'esposizione oggetto di misure di tolleranza può essere considerata *in bonis* dalla data di applicazione delle misure di tolleranza se sono soddisfatte entrambe le seguenti condizioni:
- (a) tale applicazione non ha determinato la classificazione dell'esposizione come esposizione deteriorata;
  - (b) l'esposizione non era considerata un'esposizione deteriorata alla data di applicazione delle misure di tolleranza.
260. Quando all'esposizione *in bonis* oggetto di misure di tolleranza in prova che è stata tolta dalla categoria delle esposizioni deteriorate sono applicate misure di tolleranza aggiuntive o tale esposizione è scaduta da più di 30 giorni, essa è classificata come deteriorata.
261. Le "esposizioni *in bonis* oggetto di misure di tolleranza" comprendono le esposizioni oggetto di misure di tolleranza che non soddisfano i criteri per essere considerate deteriorate e che sono incluse nella categoria delle esposizioni *in bonis*. Le esposizioni *in bonis* oggetto di misure di tolleranza sono in prova conformemente al punto 256, anche in caso di applicazione del punto 259. Le esposizioni *in bonis* oggetto di misure di tolleranza in prova che sono state tolte dalla categoria delle esposizioni deteriorate sono segnalate separatamente nell'ambito delle esposizioni *in bonis* oggetto di misure di tolleranza nella colonna "di cui: esposizioni *in bonis* oggetto di misure di tolleranza in prova tolte dalla categoria delle esposizioni deteriorate".
262. Le "esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza" comprendono le esposizioni oggetto di misure di tolleranza che soddisfano i criteri per essere considerate deteriorate e che sono incluse nella categoria delle esposizioni deteriorate. Le esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza includono:
- (a) esposizioni divenute deteriorate a causa dell'applicazione di misure di tolleranza;
  - (b) esposizioni che erano deteriorate prima dell'applicazione di misure di tolleranza;
  - (c) esposizioni oggetto di misure di tolleranza che sono state tolte dalla categoria delle esposizioni *in bonis*, comprese le esposizioni riclassificate in applicazione del punto 260.
263. Quando le misure di tolleranza sono estese a esposizioni che erano deteriorate prima dell'applicazione di misure di tolleranza, l'importo di queste esposizioni oggetto di misure di tolleranza è indicato separatamente nella colonna "di cui: tolleranza di esposizioni deteriorate prima delle misure di tolleranza".



264. Le seguenti esposizioni deteriorate oggetto di misure di tolleranza sono inserite in colonne separate:
- (a) esposizioni che sono considerate deteriorate ai sensi della disciplina contabile applicabile. Ai sensi degli IFRS, l'importo delle attività deteriorate (Fase 3), comprese le attività deteriorate acquistate o originate, è segnalato in questa colonna;
  - (b) esposizioni considerate in stato di default conformemente all'articolo 178 del CRR.
265. La colonna "Rifinanziamento" include il valore contabile lordo del nuovo contratto ("rifinanziamento del debito") concesso nell'ambito di un'operazione di rifinanziamento che si configura come misura di tolleranza, nonché il valore contabile lordo del vecchio contratto rimborsato che è ancora in essere.
266. Le esposizioni oggetto di misure di tolleranza che combinano modifiche e rifinanziamento sono assegnate alla colonna "Strumenti con modifiche dei termini e delle condizioni" o alla colonna "Rifinanziamento" a seconda della misura che ha il maggiore impatto sui flussi di cassa. Il rifinanziamento da parte di un pool di banche è segnalato nella colonna "Rifinanziamento" per l'importo totale del rifinanziamento del debito fornito dall'ente segnalante o del debito rifinanziato tuttora in essere presso l'ente segnalante. Il riconfezionamento di diversi debiti in un nuovo debito è segnalato come modifica, a meno che vi sia anche un'operazione di rifinanziamento che ha un impatto maggiore sui flussi di cassa. Quando la tolleranza tramite la modifica dei termini e delle condizioni di un'esposizione problematica comporta la sua eliminazione contabile e la rilevazione di una nuova esposizione, questa nuova esposizione è considerata debito oggetto di misure di tolleranza.
267. La riduzione di valore accumulata, le variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito e gli accantonamenti sono segnalati conformemente al punto 11, ai punti da 69 a 71 e ai punti 106 e 110 della presente parte.
268. Le garanzie reali e garanzie ricevute su esposizioni oggetto di misure di tolleranza sono segnalate per tutte le esposizioni oggetto di misure di tolleranza, indipendentemente dal loro status *in bonis* o deteriorato. Gli importi segnalati per le garanzie reali ricevute e le garanzie ricevute sono calcolati conformemente ai punti 172 e 174 della presente parte. La somma degli importi segnalati sia per le garanzie reali che per le garanzie non può essere superiore al valore contabile della relativa esposizione.
19. DISAGGREGAZIONE GEOGRAFICA (20)
269. Il modello 20 viene trasmesso se l'ente supera la soglia di cui al punto 5.1, lettera a), punto iv), del presente regolamento.
- 19.1. Disaggregazione geografica per luogo di attività (20.1-20.3)**
270. La disaggregazione geografica per luogo di attività nei modelli da 20.1 a 20.3 distingue tra "Attività nazionali" e "Attività non nazionali". Ai fini della presente parte, "luogo" significa la giurisdizione di registrazione del soggetto giuridico che ha rilevato l'attività o passività corrispondente; per le succursali equivale alla giurisdizione di residenza. A questo fine, alla voce "nazionali" sono incluse le attività rilevate nello Stato membro in cui ha sede l'ente segnalante.
- 19.2. Disaggregazione geografica per residenza della controparte (20.4-20.7)**
271. I modelli da 20.4 a 20.7 contengono informazioni "paese per paese" sulla base della residenza della controparte immediata, secondo la definizione di cui alla parte 1, punto 43, del presente allegato. La disaggregazione fornita comprende le esposizioni o le passività verso soggetti residenti in ciascuno degli Stati esteri nei quali l'ente ha esposizioni. Le esposizioni o passività nei confronti di organizzazioni internazionali e banche multilaterali di sviluppo non sono assegnate al paese di residenza dell'ente bensì all'area geografica "Altri paesi".
272. I "Derivati" comprendono sia i derivati di negoziazione, comprese le coperture economiche, che i derivati di copertura ai sensi degli IFRS e GAAP, segnalati nei modelli 10 e 11.
273. Le attività possedute per negoziazione ai sensi degli IFRS e le attività di negoziazione ai sensi dei GAAP sono inserite separatamente. Le attività finanziarie soggette a riduzione di valore si intendono con lo stesso significato di cui al punto 93 della presente parte. Le attività valutate al LOCOM che presentano rettifiche di valore derivanti dal rischio di credito sono considerate deteriorate.
274. Nei modelli 20.4 e 20.7 la "Riduzione di valore accumulata" e le "variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate" sono segnalate come definito ai punti da 69 a 71 della presente parte.



275. Nel modello 20.4 per gli strumenti di debito, il “Valore contabile lordo” è segnalato così come indicato alla parte 1, punto 34, del presente allegato. Per i derivati e gli strumenti di capitale, l'importo da segnalare è il valore contabile. Nella colonna “di cui: deteriorati” gli strumenti di debito sono segnalati come definito ai punti da 213 a 232 della presente parte. Il debito oggetto di misure di tolleranza comprende tutti i contratti di debito ai fini del modello 19 ai quali sono applicate misure di tolleranza, come definite ai punti da 240 a 255 della presente parte.
276. Nel modello 20.5, gli “Accantonamenti per impegni e garanzie dati” comprendono gli accantonamenti valutati secondo le disposizioni dello IAS 37, le perdite su crediti delle garanzie finanziarie trattate come contratti di assicurazione ai sensi dell'IFRS 4 e gli accantonamenti per l'erogazione di finanziamenti e le garanzie finanziarie ai sensi delle disposizioni in materia di riduzione di valore dell'IFRS 9 e gli accantonamenti per impegni e garanzie ai sensi dei GAAP nazionali basati sulla BAD conformemente al punto 11 della presente parte.
277. Nel modello 20.7 i prestiti e le anticipazioni non posseduti per negoziazione sono segnalati con la classificazione secondo i codici NACE “paese per paese”. I codici NACE sono segnalati con il primo livello di disaggregazione (per “sezione”). I prestiti e le anticipazioni soggetti a riduzione di valore si riferiscono ai medesimi portafogli di cui al punto 93 della presente parte.
20. ATTIVITÀ MATERIALI E IMMATERIALI: ATTIVITÀ SOGGETTE A LEASING OPERATIVO (21)
278. Per il calcolo della soglia di cui all'articolo 9, lettera e), del presente regolamento, le attività materiali date in leasing dall'ente (locatore) a terzi in forza di contratti che qualificano tali operazioni come leasing operativo ai sensi della disciplina contabile applicabile vengono suddivise in base al totale delle attività materiali.
279. Ai sensi degli IFRS le attività date in leasing dall'ente (in qualità di locatore) a terzi a titolo di leasing operativo sono segnalati disaggregati per metodo di misurazione.
21. GESTIONE DI ATTIVITÀ, CUSTODIA E ALTRE FUNZIONI DI SERVIZIO (22)
280. Per il calcolo della soglia di cui all'articolo 9, lettera f), del presente regolamento, l'importo dei “Ricavi netti da commissioni e compensi” è il valore assoluto della differenza tra i “Ricavi da commissioni e compensi” e i “Costi per commissioni e compensi”. Analogamente, l'importo degli “Interessi netti” è il valore assoluto della differenza tra gli “Interessi attivi” e gli “Interessi passivi”.
- 21.1. **Ricavi e costi relativi a commissioni e compensi per attività (22.1)**
281. I ricavi e i costi relativi a commissioni e compensi sono segnalati per tipo di attività. Ai sensi degli IFRS, il presente modello comprende ricavi e costi relativi a commissioni e compensi diversi da entrambi i seguenti elementi:
- (a) importi considerati ai fini del calcolo dell'interesse effettivo degli strumenti finanziari [IFRS 7, paragrafo 20, lettera c)];
  - (b) importi derivanti da strumenti finanziari valutati al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio [IFRS 7, paragrafo 20, lettera c), punto i)].
282. Non sono inclusi i costi di transazione direttamente attribuibili all'acquisizione o all'emissione di strumenti finanziari non misurati al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio; tali costi sono compresi nel valore iniziale di acquisizione/emissione di detti strumenti e sono ammortizzati a prospetto di conto economico complessivo al tasso d'interesse effettivo nell'arco della loro durata residua [cfr. IFRS 9, paragrafo 5.1.1].
283. Ai sensi degli IFRS, i costi di transazione direttamente attribuibili all'acquisizione o emissione di strumenti finanziari misurati al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio sono inclusi in quanto parte degli “Utili o perdite derivanti da attività e passività finanziarie possedute per negoziazione, al netto”, degli “Utili o perdite da attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, al netto” o degli “Utili o perdite derivanti da attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato a prospetto di conto economico complessivo al netto”, a seconda del portafoglio contabile in cui sono inclusi. Non sono compresi nel valore iniziale di acquisizione o emissione di detti strumenti e sono rilevati immediatamente nell'utile (perdita) d'esercizio.
284. Gli enti segnalano i ricavi e i costi relativi a commissioni e compensi in base ai seguenti criteri:
- (a) “Titoli, Emissioni”: include le commissioni e i compensi ricevuti per la partecipazione alla creazione o all'emissione di titoli non creati né emessi dall'ente;



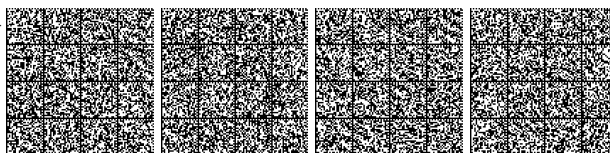


- (b) "Titoli. Ordini di trasferimento": include le commissioni e i compensi generati dal ricevimento, dalla trasmissione e dall'esecuzione di ordini di acquisto o vendita di titoli per conto di clienti;
- (c) "Titoli. Altro": include le commissioni e i compensi generati dalla fornitura, da parte dell'ente, di altri servizi correlati a titoli non creati né emessi dall'ente stesso;
- (d) "Compensazione e regolamento": include i ricavi (costi) relativi alle commissioni e ai compensi generati dall'ente (o a esso addebitati) qualora partecipi a strumenti di compensazione e regolamento della controparte;
- (e) "Gestione di attività", "Custodia", "Servizi amministrativi centrali per l'investimento collettivo", "Operazioni fiduciarie" e "Servizi di pagamento": includono i ricavi (costi) relativi alle commissioni e ai compensi generati dall'ente (o a esso addebitati) qualora fornisca detti servizi;
- (f) "Finanza strutturata": include le commissioni e i compensi ricevuti per la partecipazione alla creazione o emissione di strumenti finanziari diversi dai titoli creati o emessi dall'ente;
- (g) commissioni per le "Attività di gestione del prestito": includono, sul lato dei ricavi, i ricavi da commissioni e compensi generati dall'ente grazie alla fornitura di servizi di gestione del prestito e, sul lato dei costi, i costi per le commissioni e i compensi addebitati all'ente dai fornitori di servizi di prestito;
- (h) "Impegni all'erogazione di finanziamenti dati" e "Garanzie finanziarie date": includono l'importo, rilevato come ricavo nell'esercizio, dell'ammortamento delle commissioni e dei compensi relativi alle attività rilevate inizialmente come "Altre passività";
- (i) "Impegni all'erogazione di finanziamenti ricevuti" e "Garanzie finanziarie ricevute": includono le spese per le commissioni e i compensi rilevate dall'ente durante l'esercizio a seguito dell'addebito ad opera della controparte che si è impegnata all'erogazione del finanziamento o alla fornitura della garanzia finanziaria inizialmente rilevati come "altre attività";
- (j) "Altro": include i restanti ricavi (costi) generati dall'ente (o a esso addebitati), come quelli derivanti da "Altri impegni", da servizi di cambio (quali il cambio di banconote o monete estere) o dalla fornitura (ricevimento) di altri servizi e attività di consulenza basati su commissioni.

#### 21.2. Attività interessate dai servizi forniti (22.2)

285. Le operazioni correlate alla gestione di attività, a funzioni di custodia e ad altri servizi forniti dall'ente sono segnate utilizzando le seguenti definizioni:

- (a) "Gestione di attività": si riferisce alle attività appartenenti direttamente ai clienti e gestite dall'ente. La "Gestione di attività" è segnalata per tipo di cliente: organismi di investimento collettivo, fondi pensionistici, portafogli di clienti gestiti su base discrezionale e altri veicoli di investimento;
- (b) "Attività in custodia": si riferisce ai servizi di custodia e amministrazione di strumenti finanziari forniti dall'ente per conto dei clienti nonché ai servizi relativi alla custodia, come la gestione di contanti e garanzie reali. Le "Attività in custodia" sono segnalate per tipo di clienti per i quali l'ente detiene tali attività, distinguendo tra organismi di investimento collettivo e altri soggetti. La voce "di cui: affidati ad altri soggetti" si riferisce all'importo delle attività incluse nelle attività in custodia la cui custodia effettiva è stata affidata dall'ente ad altri soggetti;
- (c) "Servizi amministrativi centrali per l'investimento collettivo": si riferiscono ai servizi amministrativi forniti dall'ente a organismi di investimento collettivo. Includono, tra l'altro, i servizi di agente di trasferimenti, di compilazione della documentazione contabile, di preparazione dei prospetti, dei rendiconti finanziari e di tutti gli altri documenti destinati agli investitori, di disbrigo della corrispondenza mediante distribuzione dei rendiconti finanziari e di tutti gli altri documenti destinati agli investitori, di gestione delle richieste e dei rimborsi e di tenuta del registro degli investitori, nonché di calcolo del valore netto delle attività;



- (d) "Operazioni fiduciarie": si riferisce alle attività nelle quali l'ente opera in nome proprio ma per conto e a rischio dei suoi clienti. Non di rado, in questo tipo di operazioni l'ente fornisce servizi quali la gestione di attività in custodia per un'entità strutturata, oppure la gestione di portafogli su base discrezionale. Tutte le operazioni fiduciarie sono segnalate esclusivamente in questa voce, a prescindere dal fatto che l'ente fornisca o meno anche altri servizi aggiuntivi;
- (e) "Servizi di pagamento": si riferisce alla raccolta, per conto dei clienti, dei pagamenti generati da strumenti di debito che non sono rilevati nel suo stato patrimoniale né da esso creati;
- (f) "Risorse della clientela distribuite ma non gestite": si riferisce ai prodotti emessi da soggetti esterni al gruppo prudenziale che l'ente ha distribuito ai suoi clienti attuali. Questa voce è segnalata per tipo di prodotto;
- (g) "Importo delle attività interessate dai servizi forniti": include l'importo, determinato applicando il fair value (valore equo), delle attività per le quali l'ente agisce. Se il fair value (valore equo) non è disponibile, si possono utilizzare altre basi di misurazione, tra cui il valore nominale. Laddove l'ente fornisca servizi a soggetti quali organismi di investimento collettivo o fondi pensionistici, le attività in questione possono essere esposte al valore al quale tali soggetti iscrivono queste attività nel proprio stato patrimoniale. Gli importi segnalati comprendono gli interessi maturati, se del caso.

## 22. INTERESSENZE IN ENTITÀ STRUTTURATE NON CONSOLIDATE (30)

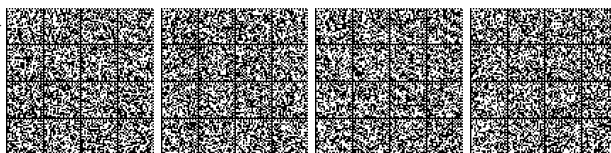
286. Ai fini degli allegati III e IV e del presente allegato, il "Supporto di liquidità utilizzato" è la somma del valore contabile del prestito e delle anticipazioni concessi a entità strutturate non consolidate e del valore contabile dei titoli di debito emessi da entità strutturate non consolidate.
287. Le "Perdite subite dall'ente segnalante nell'esercizio corrente" comprendono le perdite dovute a riduzione di valore e tutte le altre perdite subite durante il periodo di rendicontazione da un ente segnalante relativamente alle sue interessenze in entità strutturate non consolidate.

## 23. PARTI CORRELATE (31)

288. Gli enti segnalano gli importi e/o le operazioni relativi alle esposizioni in bilancio e fuori bilancio in cui la controparte è una parte correlata in conformità allo IAS 24.
289. Le operazioni infragruppo e i saldi residui infragruppo del gruppo prudenziale sono eliminati. Alla voce "Filiazioni e altre entità dello stesso gruppo" gli enti includono i saldi e le operazioni con filiazioni che non sono stati eliminati o perché le filiazioni non sono interamente consolidate nell'ambito del consolidamento prudenziale o perché, in conformità dell'articolo 19 del CRR, sono escluse dall'ambito del consolidamento prudenziale in quanto trascurabili o, nel caso di enti facenti parte di un gruppo più grande, perché le filiazioni appartengono all'ente impresa madre e non all'ente in questione. Alla voce "Società collegate e joint venture" gli enti registrano le quote di saldi e operazioni con *joint venture* e società collegate del gruppo di appartenenza dell'entità che non sono stati eliminati in sede di applicazione del consolidamento proporzionale.

### 23.1. Parti correlate: importi dovuti a e importi da ricevere da (31.1)

290. Alla voce "Impegni all'erogazione di finanziamenti, garanzie finanziarie e altri impegni ricevuti" gli importi da segnalare sono la somma del "nominale" degli impegni all'erogazione di finanziamenti e altri impegni ricevuti, e l'"Importo massimo della garanzia che può essere considerato" delle garanzie finanziarie ricevute come indicato al punto 119 della presente parte.
291. Le "Riduzione di valore accumulata e variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate" sono segnalate come indicato ai punti da 69 a 71 della presente parte solo per le esposizioni deteriorate. "Accantonamenti su esposizioni fuori bilancio deteriorate" include gli accantonamenti di cui ai punti 11, 106 e 111 della presente parte per esposizioni deteriorate conformemente ai punti da 213 a 239 della presente parte.



**23.2. Parti correlate: costi e ricavi derivanti da operazioni con (31.2)**

292. La voce "Utili o perdite da eliminazione contabile non su attività finanziarie" include tutti gli utili e tutte le perdite derivanti dall'eliminazione contabile di attività non finanziarie generati da operazioni con parti correlate. Questa voce include gli utili e le perdite risultanti dall'eliminazione contabile di attività non finanziarie generati da operazioni con parti correlate e che rientrano in una delle seguenti voci del "Prospetto dell'utile (perdita) d'esercizio":

- (a) "Utili o perdite da eliminazione contabile di investimenti in filiazioni, joint venture e società collegate", per le segnalazioni ai sensi dei GAAP nazionali basati sulla BAD;
- (b) "Utili o perdite da eliminazione contabile di attività non finanziarie";
- (c) "Utili o perdite da attività non correnti e gruppi in dismissione classificati come posseduti per la vendita e non assimilabili ad attività operative cessate";
- (d) "Utili o perdite al netto delle imposte da attività operative cessate".

293. "Riduzione di valore o (-) storno della riduzione di valore di esposizioni deteriorate" include le perdite per riduzione di valore di cui ai punti da 51 a 53 della presente parte per esposizioni deteriorate conformemente ai punti da 213 a 239 della presente parte. "Accantonamenti o (-) storno degli accantonamenti su esposizioni deteriorate" include gli accantonamenti di cui al punto 50 della presente parte per esposizioni fuori bilancio deteriorate conformemente ai punti da 213 a 239 della presente parte.

**24. STRUTTURA DEL GRUPPO (40)**

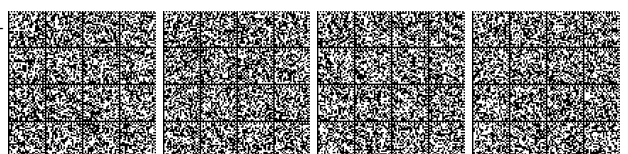
294. Gli enti forniscono informazioni dettagliate e aggiornate alla data di segnalazione sulle filiazioni, le *joint venture* e le società collegate consolidate totalmente o proporzionalmente nell'ambito di consolidamento contabile, e sulle entità indicate come "Partecipazioni in filiazioni, *joint venture* e società collegate" conformemente al punto 4 della presente parte, comprese anche le entità in cui le partecipazioni sono possedute per la vendita ai sensi dell'IFRS 5. Le informazioni fornite riguardano tutte le entità, indipendentemente dall'attività svolta.

295. Gli strumenti rappresentativi di capitale che non soddisfano i criteri per essere classificati come partecipazioni in filiazioni, *joint venture* e società collegate e le azioni del proprio capitale detenute dall'ente segnalante ("Azioni proprie") sono escluse dall'ambito di applicazione del presente modello.

**24.1. Struttura del gruppo: "entità per entità" (40.1)**

296. Le seguenti informazioni sono fornite per ogni entità. Ai fini degli allegati III e IV e del presente allegato, si intende per:

- (a) "Codice LEI": il codice LEI della partecipata. Fornire l'eventuale codice LEI della partecipata;
- (b) "Codice dell'entità": il codice identificativo della partecipata. Il codice dell'entità è un identificatore di riga ed è unico per ciascuna riga del modello 40.1;
- (c) "Denominazione dell'entità": il nome della partecipata;
- (d) "Data di entrata": la data alla quale la partecipata è entrata nell'"ambito del gruppo";
- (e) "Capitale azionario della partecipata": il valore totale, alla data di riferimento, del capitale emesso dalla partecipata;
- (f) "Patrimonio netto della partecipata", "Attività totali della partecipata" e "Utile o (-) perdita della partecipata": gli importi di queste voci riportati nell'ultimo bilancio della partecipata;
- (g) "Residenza della partecipata": il paese di residenza della partecipata;
- (h) "Settore della partecipata": il settore della controparte così come definito alla parte 1, punto 42, del presente allegato;



- (i) “Codice NACE”: indicato sulla base dell’attività principale della partecipata. Nel caso di società non finanziarie, i codici NACE sono segnalati con il primo livello di disaggregazione (per “sezione”); nel caso di società finanziarie, i codici NACE sono segnalati con un dettaglio a due livelli (per “divisione”);
- (j) “Interessenze accumulate (%)”: la percentuale di strumenti partecipativi posseduti dall’ente alla data di riferimento;
- (k) “Diritti di voto (%)”: le percentuali di diritti di voto associati agli strumenti partecipativi posseduti dall’ente alla data di riferimento;
- (l) “Struttura del gruppo [rapporti]”: indica i rapporti esistenti tra l’impresa madre e la partecipata (impresa madre o entità che controllano congiuntamente l’ente segnalante, la filiazione, la *joint venture* o la società collegata);
- (m) “Trattamento contabile [gruppo contabile]”: indica il rapporto tra il trattamento contabile e l’ambito di consolidamento contabile (consolidamento totale, consolidamento proporzionale, metodo del patrimonio netto o altro);
- (n) “Trattamento contabile [gruppo CRR]”: indica il rapporto tra il trattamento contabile e l’ambito di consolidamento del CRR (consolidamento totale, consolidamento proporzionale, metodo del patrimonio netto o altro);
- (o) “Valore contabile”: importi che l’ente rileva a bilancio per partecipate non consolidate né totalmente né proporzionalmente;
- (p) “Costo di acquisizione”: l’importo pagato dagli investitori;
- (q) “Avviamento in relazione alla partecipata”: l’importo dell’avviamento rilevato nello stato patrimoniale consolidato dell’ente segnalante per la partecipata nelle voci “Avviamento” o “Investimenti in filiazioni, joint venture e società collegate”;
- (r) “Fair value (valore equo) degli investimenti con quotazioni ufficiali”: il prezzo alla data di riferimento; viene fornito solo se gli strumenti sono quotati.

#### 24.2. Struttura del gruppo: “strumento per strumento” (40.2)

297. Le seguenti informazioni sono fornite per ogni strumento:

- (a) “Codice del titolo”: il codice ISIN del titolo. Per i titoli privi di codice ISIN, indicare un altro codice che individui il titolo in modo univoco. Il “codice del titolo” e il “codice della società di partecipazione” sono un identificatore di riga composito ed insieme sono unici per ciascuna riga del modello 40.2;
- (b) “Codice della società di partecipazione”: il codice identificativo dell’entità nel gruppo che possiede l’investimento; “Codice LEI della società di partecipazione”: il codice LEI della società che detiene il titolo. Fornire l’eventuale codice LEI della società di partecipazione;
- (c) “Codice dell’entità”, “Interessenze accumulate (%)”, “Valore contabile” e “Costo di acquisizione”: sono definiti sopra. I relativi importi corrispondono al titolo posseduto dalla corrispondente società di partecipazione.

#### 25. FAIR VALUE (VALORE EQUO) (41)

##### 25.1. Gerarchia del fair value (valore equo): strumenti finanziari a costo ammortizzato (41.1)

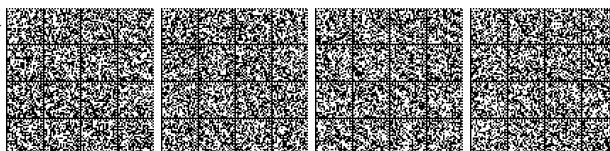
298. In questo modello sono segnalate le informazioni sul fair value (valore equo) degli strumenti finanziari valutati al costo ammortizzato, secondo la gerarchia di cui all’IFRS 13, paragrafi 72, 76, 81 e 86. Se i GAAP nazionali a norma della BAD prevedono inoltre la ripartizione delle attività valutate al fair value (valore equo) tra diversi livelli di fair value, gli enti segnalano anche questo modello, in conformità ai GAAP nazionali.

##### 25.2. Ricorso all’opzione del fair value (valore equo) (41.2)

299. In questo modello sono segnalate le informazioni sul ricorso all’opzione del fair value (valore equo) per le attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell’utile (perdita) d’esercizio.



300. “Contratti ibridi”: include per le passività il valore contabile degli strumenti finanziari ibridi classificati complessivamente in questi portafogli contabili; ciò significa che questa voce include tutti gli strumenti ibridi nella loro interezza.
301. “Gestione per il rischio di credito”: il valore contabile degli strumenti che sono designati al fair value (valore equo) rilevato nell’utile (perdita) d’esercizio in occasione della loro copertura contro il rischio di credito di derivati su crediti valutati al fair value rilevato nell’utile (perdita) d’esercizio in conformità all’IFRS 9, paragrafo 6.7.
26. ATTIVITÀ MATERIALI E IMMATERIALI: VALORE CONTABILE PER METODO DI MISURAZIONE (42)
302. “Immobili, impianti e macchinari”, “Investimenti immobiliari” e “Altre attività immateriali” sono segnalati in base ai criteri applicati per la loro misurazione.
303. “Altre attività immateriali”: include tutte le altre attività immateriali diverse dall’avviamento.
27. ACCANTONAMENTI (43)
304. Questo modello include la riconciliazione tra il valore contabile della voce “Accantonamenti” a inizio e fine esercizio per natura dei movimenti, fatta eccezione per gli accantonamenti valutati a norma dell’IFRS 9, che sono invece segnalati nel modello 12.
305. “Altri impegni e garanzie dati valutati a norma dello IAS 37 e garanzie date valutate a norma dell’IFRS 4”: include gli accantonamenti valutati a norma dello IAS 37 e le perdite su crediti delle garanzie finanziarie trattate come contratti di assicurazione ai sensi dell’IFRS 4.
28. PIANI A BENEFICI DEFINITI E BENEFICI PER I DIPENDENTI (44)
306. Questi modelli includono informazioni accumulate riguardanti tutti i piani a benefici definiti dell’ente. In presenza di più di un piano a benefici definiti, va segnalato il valore aggregato di tutti i piani.
- 28.1. Componenti delle attività e passività nette dei piani a benefici definiti (44.1)**
307. Il modello sulle componenti delle attività e passività nette dei piani a benefici definiti espone la riconciliazione del valore attuale accumulato di tutte le passività (attività) nette dei piani a benefici definiti e i diritti a ricevere un indennizzo [IAS 19, paragrafo 140, lettere a) e b)].
308. La voce “Attività nette per benefici definiti” include, in caso di avanzo, gli importi degli avanzi da rilevare nello stato patrimoniale in quanto non soggetti ai limiti di cui allo IAS 19, paragrafo 63. Il valore di questa voce e l’importo rilevato nella voce per memoria “Fair value (valore equo) di tutti i diritti a ricevere un indennizzo rilevati come attività” sono inclusi nella voce “Altre attività” dello stato patrimoniale.
- 28.2. Movimenti delle obbligazioni per benefici definiti (44.2)**
309. Il modello sui movimenti delle obbligazioni per benefici definiti espone la riconciliazione dei saldi di apertura e chiusura del valore attuale accumulato di tutte le obbligazioni per i benefici definiti dell’ente. Gli effetti dei diversi elementi elencati nello IAS 19, punto 141, nell’esercizio sono presentati separatamente.
310. L’importo della voce “Saldo di chiusura [valore attuale]” nel modello relativo ai movimenti delle obbligazioni per benefici definiti è uguale a quello della voce “Valore attuale delle obbligazioni per benefici definiti”.
- 28.3. Voci per memoria [relative alle spese di personale] (44.3)**
311. Per segnalare le voci per memoria relative alle spese di personale si utilizzano le seguenti definizioni:
- (a) “Pensioni e spese simili”: include l’importo rilevato nell’esercizio a titolo di spese di personale relative a tutte le obbligazioni per benefici successivi alla fine del rapporto di lavoro (sia in piani a contributi definiti, sia in piani a benefici definiti) e i contributi ai fondi di previdenza sociale;
- (b) “Pagamenti basati su azioni”: include l’importo rilevato nell’esercizio a titolo di spese di personale per pagamenti basati su azioni.



29. DISAGGREGAZIONE DI VOCI SELEZIONATE DEL PROSPETTO DELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO (45)
- 29.1. **Utili o perdite da attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio per portafoglio contabile (45.1)**
312. "Passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio" contiene solo i profitti e le perdite dovuti alla modifica del rischio di credito proprio degli emittenti di passività designate al fair value rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio laddove l'ente segnalante ha scelto di rilevarle nell'utile (perdita) d'esercizio perché la rilevazione nelle altre componenti di conto economico complessivo creerebbe o amplierebbe un'asimmetria contabile.
- 29.2. **Utili o perdite da eliminazione contabile di attività non finanziarie (45.2)**
313. Gli "Utili o perdite da eliminazione contabile di attività non finanziarie" sono disaggregati per tipo di attività; ciascuna voce include l'utile o la perdita sull'attività che è stata eliminata contabilmente. "Altre attività" comprende altre attività materiali, attività immateriali e investimenti non segnalati altrove.
- 29.3. **Altri ricavi e costi operativi (45.3)**
314. Gli altri ricavi e costi operativi sono disaggregati secondo le seguenti voci: rettifiche del fair value (valore equo) di attività materiali valutate in conformità al modello del fair value, ricavi per canoni e costi operativi diretti connessi a investimenti immobiliari, ricavi e costi relativi ad attività di leasing operativo diverse da quelle riguardanti attività classificate come investimenti immobiliari, altri ricavi e costi operativi.
315. La voce "Leasing operativi diversi dagli investimenti immobiliari" include, nella colonna "Ricavi", i rendimenti ottenuti e, nella colonna "Costi", i costi sostenuti dall'ente in qualità di locatore nelle attività di leasing operativo diverse da quelle riguardanti attività classificate come investimenti immobiliari. I costi per l'ente in qualità di locatario sono inclusi nella voce "Altre spese amministrative".
316. Gli utili o le perdite derivanti da eliminazione contabile e rivalutazioni di oro, di altri metalli preziosi e di altre merci posseduti valutati al fair value (valore equo) al netto dei costi di vendita sono segnalati tra le voci incluse in "Altri ricavi operativi. Altro" oppure "Altri costi operativi. Altro".
30. PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DI PATRIMONIO NETTO (46)
317. Il prospetto delle variazioni di patrimonio netto espone la riconciliazione tra il valore contabile a inizio (saldo di apertura) e a fine dell'esercizio (saldo di chiusura) per ciascuna voce del patrimonio netto.
318. I "trasferimenti tra le componenti del patrimonio netto" comprendono tutti gli importi trasferiti nel patrimonio netto, compresi gli utili e le perdite dovuti al rischio di credito proprio delle passività designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio e le variazioni accumulate del fair value degli strumenti rappresentativi di capitale valutati al fair value rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo che sono trasferiti ad altre componenti del patrimonio netto al momento dell'eliminazione contabile.

## PARTE 3

## ASSOCIAZIONE TRA CLASSI DI ESPOSIZIONI E SETTORI DELLA CONTROPARTE

1. Le tabelle 2 e 3 associano le classi di esposizioni usate per calcolare i requisiti patrimoniali conformemente al CRR ai settori della controparte usati nelle tabelle FINREP.

Tabella 2.

## Metodo standardizzato

| Classi di esposizione del metodo standardizzato (articolo 112 CRR) | Settori FINREP della controparte                   | Osservazioni   |
|--|--|--|
| a) Amministrazioni centrali o banche centrali                      | 1) Banche centrali<br>2) Amministrazioni pubbliche | Queste esposizioni sono associate ai settori FINREP della controparte in base alla natura della controparte immediata. |



| Classi di esposizione del metodo standardizzato (articolo 112 CRR) | Settori FINREP della controparte   | Osservazioni   |
|--|--|--|
| b) Amministrazioni regionali o autorità locali                     | 2) Amministrazioni pubbliche   | Queste esposizioni sono associate ai settori FINREP della controparte in base alla natura della controparte immediata. |
| c) Organismi del settore pubblico                                  | 2) Amministrazioni pubbliche<br>3) Enti creditizi<br>4) Altre società finanziarie<br>5) Società non finanziarie                                      | Queste esposizioni sono associate ai settori FINREP della controparte in base alla natura della controparte immediata. |
| d) Banche multilaterali di sviluppo                                | 3) Enti creditizi  | Queste esposizioni sono associate ai settori FINREP della controparte in base alla natura della controparte immediata. |
| e) Organizzazioni internazionali                                   | 2) Amministrazioni pubbliche   | Queste esposizioni sono associate ai settori FINREP della controparte in base alla natura della controparte immediata. |
| f) Enti (cioè enti creditizi e imprese di investimento)            | 3) Enti creditizi<br>4) Altre società finanziarie  | Queste esposizioni sono associate ai settori FINREP della controparte in base alla natura della controparte immediata. |
| g) Imprese   | 4) Altre società finanziarie<br>5) Società non finanziarie<br>6) Famiglie  | Queste esposizioni sono associate ai settori FINREP della controparte in base alla natura della controparte immediata. |
| h) Al dettaglio  | 4) Altre società finanziarie<br>5) Società non finanziarie<br>6) Famiglie  | Queste esposizioni sono associate ai settori FINREP della controparte in base alla natura della controparte immediata. |
| i) Garantite da ipoteche su beni immobili                          | 2) Amministrazioni pubbliche<br>3) Enti creditizi<br>4) Altre società finanziarie<br>5) Società non finanziarie<br>6) Famiglie                       | Queste esposizioni sono associate ai settori FINREP della controparte in base alla natura della controparte immediata. |
| j) In stato di default   | 1) Banche centrali<br>2) Amministrazioni pubbliche<br>3) Enti creditizi<br>4) Altre società finanziarie<br>5) Società non finanziarie<br>6) Famiglie | Queste esposizioni sono associate ai settori FINREP della controparte in base alla natura della controparte immediata. |
| j bis) Associate a un rischio particolarmente elevato              | 1) Banche centrali<br>2) Amministrazioni pubbliche<br>3) Enti creditizi<br>4) Altre società finanziarie<br>5) Società non finanziarie<br>6) Famiglie | Queste esposizioni sono associate ai settori FINREP della controparte in base alla natura della controparte immediata. |



| Classi di esposizione del metodo standardizzato (articolo 112 CRR)      | Settori FINREP della controparte   | Osservazioni  |
|---|--|---|
| k) Obbligazioni garantite   | 3) Enti creditizi<br>4) Altre società finanziarie<br>5) Società non finanziarie  | Queste esposizioni sono associate ai settori FINREP della controparte in base alla natura della controparte immediata.  |
| l) Posizioni verso la cartolarizzazione                                 | 2) Amministrazioni pubbliche<br>3) Enti creditizi<br>4) Altre società finanziarie<br>5) Società non finanziarie<br>6) Famiglie | Queste esposizioni sono associate ai settori FINREP della controparte in base al rischio sottostante della cartolarizzazione. Nella FINREP, se le posizioni verso la cartolarizzazione restano rilevate nello stato patrimoniale, i settori della controparte sono i settori delle controparti immediate di queste posizioni. |
| m) Enti e imprese con valutazione del merito di credito a breve termine | 3) Enti creditizi<br>4) Altre società finanziarie<br>5) Società non finanziarie  | Queste esposizioni sono associate ai settori FINREP della controparte in base alla natura della controparte immediata.  |
| n) Organismi di investimento collettivo                                 | Strumenti rappresentativi di capitale  | Nella FINREP gli investimenti negli OIC sono classificati come strumenti di capitale, indipendentemente dal fatto che il CRR autorizzi o meno il <i>look-through</i> .  |
| o) Patrimonio netto   | Strumenti rappresentativi di capitale  | Nella FINREP il patrimonio netto è suddiviso in categorie differenti di attività finanziarie.   |
| p) Altre posizioni  | Voci diverse dello stato patrimoniale  | Nella FINREP le altre posizioni possono essere incluse in categorie differenti di attività.   |

Tabella 3.

**Metodo basato sui rating interni**

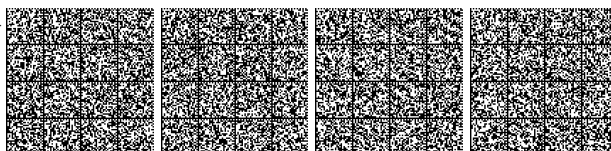
| Classi di esposizione del metodo IRB (articolo 147 del CRR)  | Settori FINREP della controparte  | Osservazioni   |
|--|---|--|
| a) Amministrazioni centrali e banche centrali  | 1) Banche centrali<br>2) Amministrazioni pubbliche<br>3) Enti creditizi           | Queste esposizioni sono associate ai settori FINREP della controparte in base alla natura della controparte immediata. |
| b) Enti (cioè enti creditizi e imprese di investimento nonché alcune amministrazioni pubbliche e banche multilaterali) | 2) Amministrazioni pubbliche<br>3) Enti creditizi<br>4) Altre società finanziarie | Queste esposizioni sono associate ai settori FINREP della controparte in base alla natura della controparte immediata. |
| c) Società   | 4) Altre società finanziarie<br>5) Società non finanziarie<br>6) Famiglie         | Queste esposizioni sono associate ai settori FINREP della controparte in base alla natura della controparte immediata. |





| Classi di esposizione del metodo IRB<br>(articolo 147 del CRR) | Settori FINREP della controparte   | Osservazioni  |
|--|--|---|
| d) Al dettaglio  | 4) Altre società finanziarie<br>5) Società non finanziarie<br>6) Famiglie  | Queste esposizioni sono associate ai settori FINREP della controparte in base alla natura della controparte immediata.  |
| e) Patrimonio netto  | Strumenti rappresentativi di capitale  | Nella FINREP il patrimonio netto è suddiviso in categorie differenti di attività finanziarie.   |
| f) Posizioni verso la cartolarizzazione                        | 2) Amministrazioni pubbliche<br>3) Enti creditizi<br>4) Altre società finanziarie<br>5) Società non finanziarie<br>6) Famiglie | Queste esposizioni dovrebbero essere associate ai settori FINREP della controparte in base al rischio sottostante della posizione verso la cartolarizzazione. Nella FINREP, se le posizioni verso la cartolarizzazione restano rilevate nello stato patrimoniale, i settori della controparte sono i settori delle controparti immediate di queste posizioni. |
| g) Altre attività diverse dai crediti                          | Voci diverse dello stato patrimoniale  | Nella FINREP le altre posizioni possono essere incluse in categorie differenti di attività.»  |

17CE2129



**REGOLAMENTO DI ESECUZIONE (UE) 2017/1444 DELLA COMMISSIONE****del 9 agosto 2017****che istituisce un dazio antidumping provvisorio sulle importazioni di alcuni acciai anticorrosione originari della Repubblica popolare cinese**

LA COMMISSIONE EUROPEA,

visto il trattato sul funzionamento dell'Unione europea,

visto il regolamento (UE) 2016/1036 del Parlamento europeo e del Consiglio, dell'8 giugno 2016, relativo alla difesa contro le importazioni oggetto di dumping da parte di paesi non membri dell'Unione europea <sup>(1)</sup>, in particolare l'articolo 7,

previa consultazione degli Stati membri,

considerando quanto segue:

**1. PROCEDURA****1.1. Apertura**

- (1) Il 9 dicembre 2016 la Commissione europea («la Commissione») ha aperto un'inchiesta antidumping relativa alle importazioni nell'Unione di alcuni acciai anticorrosione («AAC») originari della Repubblica popolare cinese («RPC» o «il paese interessato») sulla base dell'articolo 5 del regolamento (UE) 2016/1036 («il regolamento di base»). La Commissione ha pubblicato un avviso di apertura nella *Gazzetta Ufficiale dell'Unione europea* <sup>(2)</sup> («l'avviso di apertura»).
- (2) La Commissione ha aperto l'inchiesta a seguito di una denuncia presentata il 25 ottobre 2016 dalla European Steel Association («Eurofer» o «il denunciante») per conto di produttori che rappresentano una percentuale superiore al 53 % della produzione totale di AAC dell'Unione. La denuncia conteneva elementi di prova dell'esistenza di pratiche di dumping e del conseguente grave pregiudizio arrecato, ritenuti sufficienti a giustificare l'apertura dell'inchiesta.

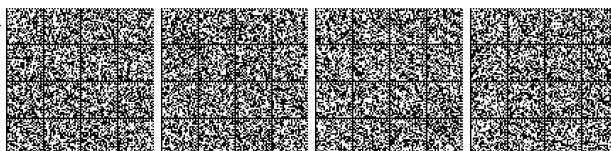
**1.2. Registrazione**

- (3) In seguito alla richiesta avanzata il 24 maggio 2017 dal denunciante, corredata dei necessari elementi di prova, l'8 luglio 2017 la Commissione ha pubblicato il regolamento di esecuzione (UE) 2017/1238 <sup>(3)</sup> che dispone la registrazione delle importazioni di alcuni acciai anticorrosione originari della RPC a partire dal 9 luglio 2017.
- (4) La Commissione disponeva di elementi di prova prima facie sufficienti a giustificare la registrazione delle importazioni, poiché le importazioni e le quote di mercato dal paese interessato erano nettamente aumentate dopo l'apertura dell'inchiesta, e ha concluso che le condizioni di cui all'articolo 14, paragrafo 5, del regolamento di base erano state soddisfatte.

<sup>(1)</sup> GUL 176 del 30.6.2016, pag. 21.

<sup>(2)</sup> GU C 459 del 9.12.2016, pag. 17.

<sup>(3)</sup> Regolamento di esecuzione (UE) 2017/1238 della Commissione, del 7 luglio 2017, che dispone la registrazione delle importazioni di alcuni acciai anticorrosione originari della Repubblica popolare cinese (GUL 177 dell'8.7.2017, pag. 39).



### 1.3. Parti interessate

- (5) Nell'avviso di apertura la Commissione ha invitato le parti interessate a manifestarsi al fine di partecipare all'inchiesta. La Commissione ha inoltre espressamente informato dell'apertura dell'inchiesta i denunciati, altri produttori noti dell'Unione, i produttori esportatori noti, le autorità cinesi, gli importatori noti, i fornitori e gli utilizzatori, gli operatori commerciali e le associazioni notoriamente interessate, invitandoli a partecipare.
- (6) Le parti interessate hanno avuto la possibilità di comunicare le proprie osservazioni per iscritto e di chiedere un'audizione con la Commissione e/o il consigliere auditore nei procedimenti in materia commerciale. È stata concessa un'audizione a tutte le parti interessate che ne hanno fatto richiesta e che hanno dimostrato di avere motivi particolari per essere sentite.

### 1.4. Produttori del paese di riferimento

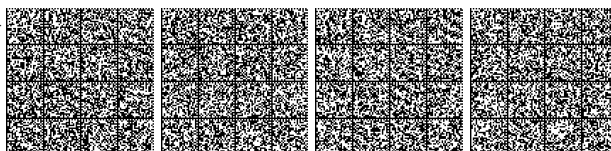
- (7) Ai fini della selezione di un paese di riferimento, la Commissione ha contattato produttori in Brasile, Canada, India, Giappone, Corea del Sud, Taiwan, Turchia, Ucraina e USA, informandoli in merito all'inchiesta e invitandoli a partecipare.
- (8) Nell'avviso di apertura la Commissione ha comunicato alle parti interessate di aver provvisoriamente scelto il Canada come paese terzo a economia di mercato («paese di riferimento») ai sensi dell'articolo 2, paragrafo 7, lettera a), del regolamento di base.

### 1.5. Campionamento

- (9) Nell'avviso di apertura la Commissione ha indicato che avrebbe potuto ricorrere al campionamento selezionando le parti interessate in conformità all'articolo 17 del regolamento di base.

#### 1.5.1. Campionamento dei produttori dell'Unione

- (10) Nell'avviso di apertura la Commissione ha comunicato di aver selezionato in via provvisoria un campione di produttori dell'Unione. La Commissione ha selezionato il campione in base ai massimi volumi rappresentativi della produzione e delle vendite, garantendo nel contempo la distribuzione geografica. Il campione provvisorio si componeva di quattro produttori dell'Unione distribuiti in quattro diversi Stati membri, in rappresentanza di oltre il 30 % della produzione dell'Unione di acciai anticorrosione. La Commissione ha invitato le parti interessate a trasmettere osservazioni sul campione provvisorio.
- (11) Due società hanno risposto riferendo di non essere in grado di completare il relativo questionario e, pur confermando il proprio sostegno alla denuncia, si sono ritirate dal campione preliminare.
- (12) La Commissione ha valutato l'impatto dell'esclusione di queste due società sulla rappresentatività del campione concludendo che, con l'inclusione di altre due società, il campione avrebbe continuato a essere rappresentativo della situazione dell'industria dell'Unione.
- (13) La più grande delle due società che hanno chiesto di non far parte del campione ha dichiarato, nell'ambito della sua richiesta, di essere stata posta sotto controllo governativo e di essere stata messa in vendita mediante offerta pubblica nell'ambito di una procedura di gara. Alla luce di questi fatti, la Commissione ha deciso che l'inclusione di tale società avrebbe influenzato i microindicatori finanziari del campione in maniera estremamente negativa, in particolare alla luce dei considerevoli quantitativi di produzione e vendite implicati.
- (14) L'altra società ha comunicato che, essendo attivamente coinvolta in un altro procedimento antidumping, non disponeva delle risorse necessarie per gestire anche il caso di specie. Tenendo in considerazione il fatto che sarebbe stato possibile sostituire tale società senza compromettere la rappresentatività del campione, la Commissione è giunta alla conclusione che fosse ragionevole e proporzionato accettare la richiesta della società di essere esclusa dal campione.
- (15) La Commissione pertanto ha comunicato alle parti interessate di aver incluso nel campione altre due società, invitandole nuovamente a presentare osservazioni.



- (16) Eurofer ha trasmesso osservazioni e ha suggerito di aggiungere una quinta società per migliorare la rappresentatività geografica del campione. Dopo aver esaminato tali osservazioni, la Commissione ha tuttavia deciso che il campione rivisto era sufficientemente rappresentativo, poiché rappresentava il 29 % della produzione dell'Unione di acciai anticorrosione ed era distribuito su quattro diversi Stati membri. La società proposta non contribuiva inoltre a una maggiore diversificazione dei gruppi di società inserite nel campione, e non avrebbe aggiunto volumi di produzione e vendite sufficienti a giustificarne l'inclusione. La Commissione ha quindi confermato il campione di quattro società rivisto. La società è stata tuttavia visitata allo scopo di avere un quadro più dettagliato della situazione estremamente competitiva e mutevole del mercato italiano per quanto riguarda la concorrenza di altri produttori dell'Unione e delle importazioni cinesi.

#### 1.5.2. Campionamento degli importatori

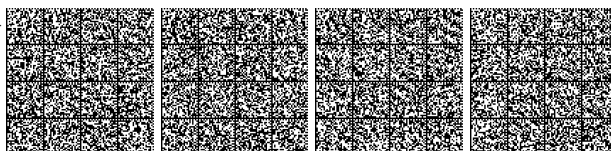
- (17) La Commissione ha chiesto agli importatori indipendenti di fornire le informazioni specificate nell'avviso di apertura in modo da poter decidere se il campionamento fosse necessario e, in tal caso, selezionare un campione.
- (18) Soltanto due importatori hanno fornito le informazioni richieste e hanno accettato di essere inclusi nel campione. Si è quindi deciso di rinunciare all'esercizio di campionamento e di inviare a entrambe le società un questionario per gli importatori. Soltanto una delle due società ha risposto al questionario.

#### 1.5.3. Campionamento dei produttori esportatori

- (19) Per decidere se fosse necessario ricorrere al campionamento e, in tal caso, selezionare un campione, la Commissione ha chiesto a tutti i produttori esportatori della RPC di fornire le informazioni specificate nell'avviso di apertura. La Commissione ha inoltre richiesto alla missione della Repubblica popolare cinese presso l'Unione europea di individuare e/o contattare eventuali altri produttori esportatori potenzialmente interessati a partecipare all'inchiesta.
- (20) Sedici (gruppi di) produttori esportatori del paese interessato hanno fornito le informazioni richieste entro la scadenza indicata e hanno accettato di essere inseriti nel campione. Conformemente all'articolo 17, paragrafo 1, del regolamento di base, la Commissione ha selezionato un campione di tre gruppi sulla base del massimo volume rappresentativo delle esportazioni nell'Unione che potesse essere adeguatamente esaminato entro il periodo di tempo disponibile. Conformemente all'articolo 17, paragrafo 2, del regolamento di base, tutti i produttori esportatori noti, nonché le autorità del paese interessato, sono stati consultati in merito alla selezione del campione. Non sono pervenute osservazioni.

### 1.6. Trattamento individuale

- (21) Tre gruppi di produttori esportatori della RPC, costituiti da varie imprese individuali, hanno richiesto il trattamento individuale a norma dell'articolo 17, paragrafo 3, del regolamento di base.
- (22) Non è stato possibile esaminare tali richieste di trattamento individuale nel corso della fase provvisoria dell'inchiesta per via dell'elevato numero di società da esaminare, del numero dei diversi luoghi da visitare, delle tempistiche dell'inchiesta e delle risorse a disposizione della Commissione. Come specificato nella sezione 1.9, la Commissione ha già verificato un totale di 17 singole società che costituiscono parte dei tre gruppi selezionati per il campione. In considerazione del conseguente carico di lavoro, non è stato possibile verificare in fase provvisoria nemmeno le risposte al questionario fornite da importanti importatori relative a una delle parti inserite nel campione e pertanto tali verifiche dovranno essere effettuate in una fase successiva. Sottoporre a verifica altri tre gruppi di società in questa fase sarebbe risultato ingiustificatamente oneroso e avrebbe reso impossibile il completamento dell'inchiesta nei rigorosi limiti di tempo previsti dal regolamento di base.
- (23) Una delle società facenti parte del gruppo che ha richiesto il trattamento individuale ha dichiarato che il campione selezionato dalla Commissione non rispecchiava la sua gamma di prodotti. Occorre tuttavia notare che la gamma di prodotti coperta dal campione è rappresentativa delle importazioni interessate.
- (24) La Commissione deciderà se concedere il trattamento individuale nella fase definitiva dell'inchiesta.



### 1.7. Moduli di richiesta del trattamento riservato alle società operanti in condizioni di economia di mercato (TEM)

- (25) Ai fini dell'articolo 2, paragrafo 7, lettera b), del regolamento di base, la Commissione ha inviato i moduli di richiesta TEM a tutti i produttori esportatori della RPC selezionati per essere inclusi nel campione e ai produttori esportatori disposti a collaborare non inseriti nel campione che desideravano chiedere un margine di dumping individuale. Nessuno dei tre gruppi di produttori esportatori inseriti nel campione ha trasmesso i moduli di richiesta TEM. Benché le richieste di esame individuale siano state provvisoriamente respinte, la Commissione esaminerà i moduli di richiesta TEM trasmessi da due gruppi di produttori esportatori disposti a collaborare non inseriti nel campione qualora decidesse di accogliere la loro richiesta di esame individuale nella fase definitiva.

### 1.8. Risposte al questionario

- (26) La Commissione ha inviato questionari al denunciante, ai produttori dell'Unione inseriti nel campione e agli importatori/utilizzatori che si erano manifestati, ai produttori esportatori inseriti nel campione e ai produttori esportatori che avevano richiesto l'esame individuale, oltre che ai produttori del potenziale paese di riferimento.
- (27) Sono pervenute alla Commissione le risposte al questionario di Eurofer, di quattro produttori dell'Unione e di un importatore/utilizzatore, di tre gruppi di produttori esportatori della RPC, di tre gruppi di produttori esportatori disposti a collaborare non inseriti nel campione che hanno richiesto l'esame individuale e di un gruppo di produttori di un paese di riferimento.

### 1.9. Visite di verifica

- (28) La Commissione ha raccolto e verificato tutte le informazioni ritenute necessarie per determinare in via provvisoria il dumping, il conseguente pregiudizio e l'interesse dell'Unione. Sono state effettuate visite di verifica a norma dell'articolo 16 del regolamento di base presso le sedi delle seguenti società e della seguente associazione:

Associazione:

— Eurofer, Bruxelles, Belgio

Produttori dell'Unione:

— Tata Steel IJmuiden B.V., IJmuiden, Paesi Bassi

— ArcelorMittal Belgium N.V., Ghent, Belgio

— ArcelorMittal Atlantique et Lorraine SAS, Dunkerque, Francia

— ArcelorMittal Poland Group., Dabrowa Górnicza, Polonia

— ArcelorMittal Piombino S.p.A., Piombino, Italia

Importatori/utilizzatori indipendenti dell'Unione:

— Joris Ide N.V., Zwevezele, Belgio (parte di Kingspan Group, Kingscourt, Irlanda)

Produttori esportatori nella RPC e relativi operatori commerciali/importatori:

*Hebei Iron and Steel Group («HBIS»):*

— Hesteel Co., Ltd Handan Branch, Handan, Hebei, RPC.

— Handan Iron & Steel Group Han-Bao Co., Ltd, Handan, Hebei, RPC.

— Handan Iron And Steel Group Import And Export Co., Ltd, Handan, Hebei, RPC.

— Hesteel Hong Kong Co., Limited; Handan, Hebei, RPC.

— Hebei Iron & Steel Group (Shanghai) International Trade Co., Ltd, Handan, Hebei, RPC.

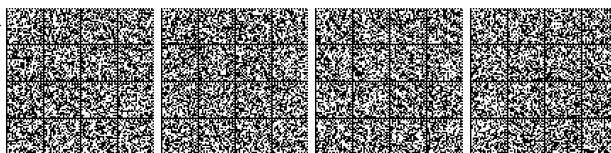
— Hesteel (Singapore) Pte. Ltd, Handan, Hebei, RPC.

— Hesteel Co., Ltd Tangshan Branch, Tangshan, Hebei, RPC.

— Tangshan Iron & Steel Group High Strength Automotive Strip Co., Ltd, Tangshan, Hebei, RPC.

— Tangshan Iron & Steel Group Co., Ltd, Tangshan, Hebei, RPC.

— Sinobiz Holdings Limited, Tangshan, Hebei, RPC.



*Shagang group:*

- Zhangjiagang Shagang Dongshin Galvanized Steel Sheet Co., Ltd, Zhangjiagang, Jiangsu, RPC.
- Zhangjiagang Yangtze River Cold Rolled Sheet Co., Ltd, Zhangjiagang, Jiangsu, RPC.
- Jiangsu Shagang International Trade Co., Ltd, Zhangjiagang, Jiangsu, RPC.

*Shougang Group:*

- Beijing Shougang Cold Rolling Co., Ltd, Pechino, RPC.
- Shougang Jingtang United Iron and Steel Co., Ltd, Pechino, RPC.
- China Shougang International Trade and Engineering Co., Ltd, Pechino, RPC.
- Shougang International (Austria) GmbH, Vienna, Austria.

## Produttori del paese di riferimento:

- ArcelorMittal Brazil S/A, São Francisco do Sul, Santa Catarina, Brasile.
- ArcelorMittal Contagem S/A, São Francisco do Sul, Santa Catarina, Brasile.

- (29) La Commissione non ha visitato le sedi dei tre esportatori collegati alle società cinesi con sede a Hong Kong e Singapore, vale a dire Xinsha International PTE, Ltd e Shagang South-Asia (Hong Kong) Trading Co., Ltd (esportatori collegati di Shagang Group) e Shougang Holding Trade (Hong Kong) Ltd (esportatore collegato di Shougang Group). I loro documenti e la contabilità, nella misura richiesta dalla Commissione, sono stati tuttavia messi a disposizione a fini di controllo durante le visite in loco nelle sedi dei rispettivi produttori collegati della RPC.

**1.10. Periodo dell'inchiesta e periodo in esame**

- (30) L'inchiesta relativa al dumping e al pregiudizio ha riguardato il periodo compreso tra il 1° ottobre 2015 e il 30 settembre 2016 («il periodo dell'inchiesta»). L'analisi delle tendenze utili per valutare il pregiudizio ha riguardato il periodo compreso tra il 2013 e la fine del periodo dell'inchiesta («il periodo in esame»).

**2. PRODOTTO IN ESAME E PRODOTTO SIMILE****2.1. Prodotto in esame**

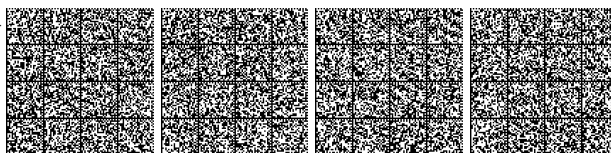
- (31) Il prodotto in esame è costituito da alcuni acciai anticorrosione. Comprende prodotti laminati piatti, di ferro o di acciai legati o non legati, calmati con alluminio, placcati o rivestiti — mediante galvanizzazione per immersione a caldo — di zinco e/o alluminio e nessun altro metallo, passivati chimicamente, contenenti, in peso: 0,015 % o più ma non più di 0,170 % di carbonio, 0,015 % o più ma non più di 0,100 % di alluminio, non più di 0,045 % di niobio, non più di 0,010 % di titanio e non più di 0,010 % di vanadio, presentati arrotolati, in fogli tagliati su misura o in nastri stretti.

Sono esclusi i seguenti prodotti:

- quelli di acciaio inossidabile, di acciai al silicio detti «magnetici» e di acciai rapidi,
- quelli solo laminati a caldo o a freddo.

Il prodotto in esame è attualmente classificabile ai codici NC ex 7210 41 00, ex 7210 49 00, ex 7210 61 00, ex 7210 69 00, ex 7212 30 00, ex 7212 50 61, ex 7212 50 69, ex 7225 92 00, ex 7225 99 00, ex 7226 99 30 ed ex 7226 99 70 (codici TARIC: 7210 41 00 20, 7210 49 00 20, 7210 61 00 20, 7210 69 00 20, 7212 30 00 20, 7212 50 61 20, 7212 50 69 20, 7225 92 00 20, 7225 99 00 22, 7225 99 00 35, 7225 99 00 92, 7226 99 30 10, 7226 99 70 94) e originario della RPC.

- (32) L'AAC è prodotto rivestendo coils, lamiere e nastri di acciaio laminati piatti mediante immersione in un bagno di metallo o lega metallica di zinco fusi. Il metallo di rivestimento si combina con il substrato di acciaio in una reazione metallurgica a formare una struttura di leghe a più strati, che dà origine a un rivestimento legato metallurgicamente all'acciaio. La superficie del prodotto è ulteriormente trattata con passivazione chimica per proteggere la superficie dall'umidità e per ridurre il rischio di formazione di prodotti di corrosione durante l'immagazzinamento e il trasporto.



- (33) L'AAC è impiegato prevalentemente nel settore edile in vari materiali edili di rivestimento, ma anche per la fabbricazione di elettrodomestici, nei processi di imbutitura profonda e di stampaggio e per la realizzazione di piccoli tubi saldati.
- (34) Sono pervenute numerose domande di chiarimento in merito al fatto che il prodotto in esame debba essere passivato chimicamente; il punto principale di tali domande è che l'AAC che viene oliato esclusivamente per la protezione della superficie non rientra nell'inchiesta e, pertanto, non può essere interessato dalle misure. Alcune parti hanno fatto notare che ciò costituisce un invito a «eludere» le misure.
- (35) La Commissione conferma che l'AAC oliato non rientra nell'ambito dell'inchiesta se è semplicemente oliati (e non contemporaneamente passivato chimicamente e oliato).
- (36) Quanto all'affermazione che l'esclusione dell'AAC oliato comporterebbe un potenziale rischio di elusione, l'inchiesta non è pervenuta a una conclusione al riguardo. Alcune parti sostengono che gli utilizzatori devono procedere allo svolgimento dei coils di AAC e rimuovere la pellicola oleosa prima di poter usare il prodotto, una procedura che richiede impianti specifici e che, se fosse esternalizzata dai produttori esportatori cinesi, diventerebbe ancor più complicata, poiché l'appaltatore terzo dovrebbe anche riavvolgere in coils l'AAC ripulito per poterlo inviare all'utilizzatore. Altre parti affermano che gli utilizzatori possono facilmente rimuovere l'olio al momento del taglio dei coils usando uno specifico materiale assorbente.
- (37) In questa fase dell'inchiesta la Commissione ha stabilito che, alla luce degli ulteriori costi e oneri logistici che avrebbe comportato, non sussistesse il rischio di elusione del pagamento dei dazi antidumping rinunciando alla passivazione chimica dei coils di AAC e sostituendola con l'oliatura. L'argomentazione è quindi temporaneamente respinta.

## 2.2. Prodotto simile

- (38) Dall'inchiesta è emerso che i seguenti prodotti hanno le stesse caratteristiche fisiche, chimiche e tecniche di base e sono destinati agli stessi impieghi di base:
- il prodotto in esame;
  - il prodotto fabbricato e venduto sul mercato interno del Brasile; e
  - il prodotto fabbricato e venduto nell'Unione dall'industria dell'Unione.
- (39) La Commissione ha deciso in questa fase che tali prodotti sono quindi prodotti simili ai sensi dell'articolo 1, paragrafo 4, del regolamento di base.

## 3. DUMPING

### 3.1. Valore normale

- (40) Poiché nessuno dei produttori esportatori inseriti nel campione ha richiesto il trattamento riservato alle società operanti in condizioni di economia di mercato, il valore normale è stato determinato sulla base dei prezzi oppure del valore normale costruito in un paese terzo ad economia di mercato appropriato («il paese di riferimento») conformemente all'articolo 2, paragrafo 7, lettera a), del regolamento di base.
- (41) Nell'avviso di apertura la Commissione ha informato le parti interessate che intendeva utilizzare il Canada come paese terzo ad economia di mercato ai sensi dell'articolo 2, paragrafo 7, lettera a), del regolamento di base. Due parti hanno contestato la scelta del Canada per via della presunta differenza di prezzo del prodotto simile e della relazione tra il possibile produttore del Canada disposto a collaborare e uno dei denunciati.
- (42) La Commissione ha inviato questionari a tutti i produttori noti nei paesi elencati nell'avviso di apertura e ad altri paesi in cui vi erano indicazioni di produzione e vendita del prodotto simile. Ha inoltre contattato le autorità competenti in tali paesi. Dei 25 produttori e delle quattro associazioni di Canada, Australia, Brasile, India, Repubblica di Corea, Norvegia, Turchia e Taiwan contattati, tre produttori di tre diversi paesi (Australia, Brasile e Canada) hanno espresso la propria disponibilità a collaborare.



- (43) Alla luce della situazione concorrenziale e delle dimensioni dei tre mercati in questione, oltre che delle osservazioni trasmesse dalle parti interessate, la Commissione ha deciso di selezionare in via provvisoria il Brasile come paese di riferimento. Il Brasile è un mercato aperto con tre produttori, notevoli volumi di importazione, dazi all'importazione compresi tra il 12 % e il 14 % e dove, nel periodo dell'inchiesta, non erano in vigore dazi antidumping o dazi compensativi sulle importazioni di AAC.
- (44) Il 14 marzo 2017 la Commissione ha informato le parti interessate di aver selezionato in via provvisoria il Brasile come paese di riferimento. Le parti interessate sono state invitate a esprimersi in proposito. Nessuna parte ha contestato il fatto che il Brasile fosse l'opzione più adeguata tra i tre paesi da cui poteva essere ottenuta collaborazione; sono tuttavia pervenute osservazioni da parte di un produttore esportatore e dell'Associazione dei produttori siderurgici cinesi (China Iron & Steel Association, CISA). Entrambi hanno messo in evidenza il rapporto tra il produttore brasiliano disposto a collaborare e uno dei denunciati, mentre la CISA ha anche fatto riferimento a una dichiarazione del 23 giugno 2008 rilasciata da un'altra parte nel contesto di un'inchiesta simile <sup>(1)</sup>, secondo cui i produttori brasiliani di lamiera galvanizzata a caldo avevano adottato comportamenti lesivi della concorrenza. Riguardo a tali questioni, non vi sono elementi che proverebbero un comportamento lesivo della concorrenza da parte dei produttori brasiliani di AAC durante il PI (per esempio, i volumi delle importazioni di AAC sono notevoli). In merito al rapporto tra il produttore del paese di riferimento e un produttore dell'Unione, le parti non hanno spiegato in che modo il legame in questione avrebbe potuto compromettere l'affidabilità dei dati. La Commissione è del parere che tale rapporto non infici né pregiudichi la determinazione del valore normale, che è basato su dati debitamente verificati.
- (45) Il produttore brasiliano che ha collaborato ha risposto al questionario nel modo e nei tempi opportuni.
- (46) Conformemente all'articolo 2, paragrafo 2, del regolamento di base, la Commissione ha esaminato in primo luogo se le vendite del prodotto simile in Brasile ad acquirenti indipendenti fossero rappresentative. Le vendite del prodotto simile sul mercato interno del produttore che ha collaborato sono risultate rappresentative rispetto al prodotto in esame esportato nell'Unione dai produttori esportatori cinesi inseriti nel campione.
- (47) Successivamente la Commissione ha esaminato se tali vendite fossero da ritenersi eseguite nel corso di normali operazioni commerciali a norma dell'articolo 2, paragrafo 4, del regolamento di base. A tal fine è stata definita la percentuale di vendite remunerative ad acquirenti indipendenti. Le vendite sono state considerate remunerative se il prezzo unitario era uguale o superiore al costo di produzione del produttore brasiliano durante il periodo dell'inchiesta.
- (48) Per i tipi di prodotto per i quali oltre l'80 % del volume delle vendite del tipo di prodotto in questione sul mercato interno era effettuato a un prezzo superiore al costo e la media ponderata dei prezzi di vendita di quel tipo di prodotto era pari o superiore al costo unitario di produzione, il valore normale, per tipo di prodotto, è stato calcolato come media ponderata dei prezzi effettivi di tutte le vendite, remunerative o no, del tipo in questione sul mercato interno.
- (49) Quando il volume delle vendite remunerative di un tipo di prodotto rappresentava l'80 % o meno del volume totale delle vendite di quel tipo di prodotto o quando la media ponderata dei prezzi di quel tipo di prodotto era inferiore al costo di produzione unitario, il valore normale è stato determinato in base al prezzo effettivamente applicato sul mercato interno, calcolato come media ponderata dei prezzi delle sole vendite remunerative di quel tipo di prodotto effettuate sul mercato interno nel periodo dell'inchiesta.
- (50) Per quanto riguarda i tipi di prodotto non remunerativi o non venduti sul mercato interno in quantità sufficienti, il valore normale è stato costruito a norma dell'articolo 2, paragrafo 3, del regolamento di base, utilizzando il costo di produzione del produttore brasiliano con l'aggiunta delle spese generali, amministrative e di vendita (10 % — 20 %) e del profitto (10 % — 20 %) per i tipi di prodotto remunerativi per il produttore brasiliano. Il valore normale costruito è stato applicato nei calcoli per il 77 — 99,6 % delle vendite nell'Unione in termini di volume, a seconda del produttore esportatore cinese.
- (51) Per alcuni dei tipi di prodotti esportati dai produttori esportatori cinesi non è stato possibile stabilire una corrispondenza con i tipi di prodotti venduti sul mercato interno brasiliano da parte del produttore del paese di riferimento che ha collaborato. Il valore normale per i tipi di prodotto per i quali mancava una corrispondenza è stato quindi costruito a norma dell'articolo 2, paragrafo 3, del regolamento di base, sulla base dei costi di produzione del produttore del paese di riferimento. La Commissione ha in seguito aggiunto un congruo importo per le spese generali, amministrative e di vendita (10 % — 20 %) basandosi su dati effettivi attinenti alla produzione e alle vendite, come previsto dall'articolo 2, paragrafo 6, del regolamento di base. Ha infine aggiunto un congruo margine di profitto (10 % — 20 %) utilizzando il margine di profitto medio delle vendite dei prodotti remunerativi.

<sup>(1)</sup> Decisione 2009/106/CE della Commissione, del 6 febbraio 2009, che chiude il procedimento antidumping relativo alle importazioni di determinati prodotti laminati piatti in ferro o acciaio rivestiti di metallo stagnato a caldo originari della Repubblica popolare cinese (GU L 38 del 7.2.2009, pag. 34).





### 3.2. Prezzo all'esportazione

- (52) Per le operazioni nelle quali i produttori esportatori hanno esportato il prodotto in esame nell'Unione tramite società collegate operanti come importatori, il prezzo all'esportazione è stato calcolato in base al prezzo al quale il prodotto importato è stato rivenduto per la prima volta ad acquirenti indipendenti nell'Unione a norma dell'articolo 2, paragrafo 9, del regolamento di base. In questo caso sono stati operati adeguamenti per tener conto di tutte le spese sostenute tra l'importazione e la rivendita, nonché delle spese effettive sostenute dagli importatori collegati per il trasporto nell'UE, della movimentazione e dei costi accessori, delle spese bancarie e di credito, delle commissioni, o delle spese generali, amministrative e di vendita, e del profitto reale degli importatori collegati. Il livello di adeguamenti si è aggirato intorno al 5 % — 10 %. Ciascuno dei produttori esportatori cinesi inserito nel campione e impegnato in scambi commerciali tramite importatori collegati nell'UE ha ricevuto calcoli dettagliati degli adeguamenti effettuati in un documento informativo specifico.
- (53) Per le altre operazioni, i prezzi all'esportazione si sono basati sui prezzi effettivamente pagati o pagabili per il prodotto in esame, in conformità con l'articolo 2, paragrafo 8, del regolamento di base.

### 3.3. Confronto

- (54) Il valore normale e il prezzo all'esportazione sono stati messi a confronto a livello franco fabbrica. I margini di dumping sono stati calcolati confrontando i prezzi individuali franco fabbrica applicati dai produttori esportatori inseriti nel campione con i prezzi di vendita sul mercato interno del produttore di riferimento oppure, ove necessario, con il valore normale costruito.
- (55) Se giustificato dalla necessità di garantire un confronto equo, la Commissione ha adeguato il valore normale e/o il prezzo all'esportazione tenendo debitamente conto delle differenze che incidono sui prezzi e sulla loro comparabilità, conformemente all'articolo 2, paragrafo 10, del regolamento di base. Sono stati effettuati adeguamenti per tener conto dei costi di trasporto, assicurazione, e movimentazione, delle spese accessorie, dei costi del credito, delle spese bancarie, delle commissioni e dello stadio commerciale. Il livello di adeguamenti ai prezzi sul mercato interno nel paese di riferimento si aggirava intorno al 10 % — 15 %. Per quanto riguarda il prezzo all'esportazione, esso era compreso tra l'8,5 % e il 20 %, a seconda del produttore esportatore in questione e del canale di distribuzione. Ciascuno dei produttori esportatori cinesi inserito nel campione ha ricevuto un documento informativo specifico contenente i calcoli dettagliati degli adeguamenti effettuati.
- (56) La Cina applica una politica di rimborso dell'IVA solo parziale per le esportazioni, e nel caso in esame il 4 % dell'IVA non viene rimborsato. Per garantire che il valore normale fosse espresso allo stesso livello di tassazione del prezzo all'esportazione, al valore normale è stata applicata una maggiorazione corrispondente alla quota dell'IVA applicata alle esportazioni del prodotto in esame che non è stata rimborsata ai produttori esportatori cinesi <sup>(1)</sup>.

### 3.4. Margini di dumping

- (57) Per i produttori esportatori inseriti nel campione che hanno collaborato, la Commissione ha messo a confronto la media ponderata del valore normale di ciascun tipo di prodotto simile nel paese di riferimento con la media ponderata del prezzo all'esportazione del tipo corrispondente del prodotto in esame, secondo quanto previsto dall'articolo 2, paragrafi 11 e 12, del regolamento di base.
- (58) Per i produttori esportatori che hanno collaborato non inseriti nel campione, la Commissione ha calcolato la media ponderata del margine di dumping, conformemente all'articolo 9, paragrafo 6, del regolamento di base. Tale margine è stato calcolato come media ponderata in base ai margini calcolati per i tre produttori esportatori inseriti nel campione.
- (59) Per tutti gli altri produttori esportatori nella RPC, la Commissione ha calcolato i margini di dumping in base ai dati disponibili, conformemente all'articolo 18 del regolamento di base. A tal fine la Commissione ha determinato il livello di collaborazione dei produttori esportatori, che è stato misurato valutando il rapporto fra il volume delle esportazioni nell'Unione dei produttori che hanno collaborato e il volume totale delle esportazioni nell'Unione dal paese interessato, quale risulta dalle statistiche di Eurostat sulle importazioni.
- (60) Il livello di cooperazione è elevato poiché le importazioni dei produttori esportatori che hanno collaborato hanno costituito circa il 76 % delle esportazioni totali nell'Unione durante il periodo dell'inchiesta. Alla luce di ciò, la Commissione ha deciso di fissare il margine di dumping residuo a un livello corrispondente al margine di dumping più elevato calcolato per i produttori esportatori inseriti nel campione che hanno collaborato.

<sup>(1)</sup> Tale metodo è stato accettato dal Tribunale nella sentenza del 16 dicembre 2011, causa T-423/09, Dashiqiao/Consiglio, ECLI:EU:T:2011:764, punti da 34 a 50.



- (61) I margini di dumping provvisori, espressi in percentuale del prezzo CIF, franco frontiera dell'Unione, dazio non corrisposto, sono i seguenti:

| Gruppo e società  | Margine di dumping provvisorio (%) |
|---|------------------------------------|
| <i>HBIS:</i>  |                                    |
| — Hesteel Co., Ltd Handan Branch                                      | 62,9                               |
| — Handan Iron & Steel Group Han-Bao Co., Ltd                          |                                    |
| — Hesteel Co., Ltd Tangshan Branch                                    |                                    |
| — Tangshan Iron & Steel Group High Strength Automotive Strip Co., Ltd |                                    |
| <i>Shougang group:</i>  |                                    |
| — Beijing Shougang Cold Rolling Co., Ltd                              | 46,2                               |
| — Shougang Jingtang United Iron and Steel Co., Ltd                    |                                    |
| <i>Shagang group:</i>   |                                    |
| — Zhangjiagang Shagang Dongshin Galvanized Steel Sheet Co., Ltd       | 56,7                               |
| — Zhangjiagang Yangtze River Cold Rolled Sheet Co., Ltd               |                                    |
| Altre società che hanno collaborato elencate nell'allegato            | 58,5                               |
| Tutte le altre società  | 62,9                               |

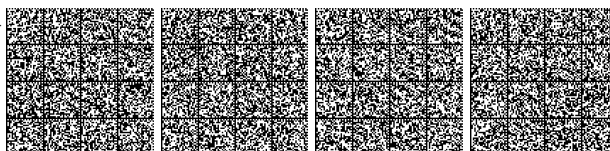
#### 4. PREGIUDIZIO

##### 4.1. Definizione di industria dell'Unione e di produzione dell'Unione

- (62) Nell'Unione 16 società hanno fornito i dati relativi alla produzione e alle vendite nell'esame della rappresentatività e hanno dichiarato di aver fabbricato il prodotto simile durante il periodo dell'inchiesta. In base alle informazioni riportate nella denuncia, vi sono almeno altri 5 produttori del prodotto simile nell'Unione. Tali 21 produttori costituiscono l'industria dell'Unione ai sensi dell'articolo 4, paragrafo 1, del regolamento di base e saranno di seguito denominati «l'industria dell'Unione», ai sensi dell'articolo 4, paragrafo 1, del regolamento di base.
- (63) La produzione totale dell'Unione durante il periodo dell'inchiesta è stata calcolata pari a circa 9,9 milioni di tonnellate. La Commissione ha calcolato tale cifra sulla base delle informazioni fornite dall'industria dell'Unione e dal denunciante.
- (64) I produttori dell'Unione che hanno collaborato rappresentano il 64 % della produzione totale dell'Unione del prodotto simile.

##### 4.2. Consumo dell'Unione

- (65) Come si è detto al considerando 29, gli acciai anticorrosione rientrano in una serie di codici NC comprendente alcuni codici «ex». Al fine di non sottovalutare il consumo dell'Unione, i volumi delle importazioni dei codici NC «ex» sono stati interamente presi in considerazione nel calcolo del consumo dell'Unione.
- (66) Dato che l'industria dell'Unione è in prevalenza integrata verticalmente e i prodotti di AAC sono considerati un materiale primario per la produzione di prodotti di acciaio a rivestimento organico, il consumo del mercato vincolato e il consumo del mercato libero sono stati analizzati separatamente.
- (67) La distinzione tra mercato vincolato e mercato libero è pertinente ai fini dell'analisi del pregiudizio perché i prodotti destinati all'uso vincolato non sono esposti alla concorrenza diretta delle importazioni, e i prezzi di trasferimento sono fissati all'interno dei gruppi in base a varie politiche dei prezzi. La produzione destinata al mercato libero è invece in concorrenza diretta con le importazioni del prodotto in esame e i prezzi sono prezzi del mercato libero.



- (68) Per fornire un quadro quanto più completo possibile dell'industria dell'Unione, la Commissione ha raccolto dati sull'intera attività legata all'AAC e ha verificato se la produzione fosse destinata a un uso vincolato o al mercato libero. Essa ha constatato che circa il 32 % della produzione totale dei produttori dell'Unione era destinata al mercato vincolato dell'Unione.

#### 4.2.1. Consumo vincolato

- (69) La Commissione ha calcolato il consumo vincolato dell'Unione sulla base dell'uso vincolato e delle vendite vincolate sul mercato dell'Unione di tutti i produttori noti dell'Unione. Su tale base il consumo vincolato dell'Unione ha avuto il seguente andamento:

Tabella 1

#### Consumo vincolato (in tonnellate)

|                     | 2013      | 2014      | 2015      | PI        |
|---------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Consumo vincolato   | 3 016 047 | 3 210 425 | 3 351 638 | 3 160 454 |
| Indice (2013 = 100) | 100       | 106       | 111       | 105       |

Fonte: risposte verificate al questionario Eurofer

- (70) Durante il periodo in esame il consumo vincolato dell'Unione è aumentato di circa il 5 %. Tale aumento è dovuto principalmente a un aumento della domanda nei mercati vincolati, soprattutto per quanto riguarda le lamiere a rivestimento organico.

#### 4.2.2. Consumo del mercato libero

- (71) La Commissione ha calcolato il consumo del mercato libero dell'Unione basandosi su: a) le vendite sul mercato dell'Unione di tutti i produttori noti dell'Unione e b) le importazioni nell'Unione da tutti i paesi terzi rilevate da Eurostat. Su tale base il consumo del mercato libero dell'Unione ha avuto il seguente andamento:

Tabella 2

#### Consumo del mercato libero (in tonnellate)

|                            | 2013      | 2014      | 2015      | PI        |
|----------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Consumo del mercato libero | 7 563 927 | 7 685 742 | 8 458 122 | 9 630 630 |
| Indice (2013 = 100)        | 100       | 102       | 112       | 127       |

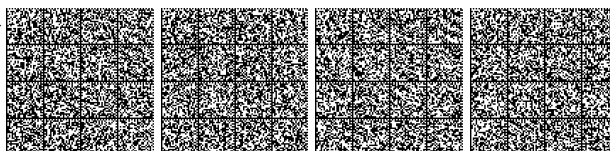
Fonte: risposte verificate al questionario Eurofer

- (72) Durante il periodo in esame il consumo del mercato libero dell'Unione è aumentato di circa il 27 %. Tale aumento è dovuto principalmente a un aumento della domanda nelle principali industrie a valle.

### 4.3. Importazioni dai paesi interessati

#### 4.3.1. Volume e quota di mercato delle importazioni dalla RPC

- (73) La Commissione ha calcolato il volume delle importazioni sulla base della banca dati Eurostat. La quota di mercato delle importazioni è stata calcolata confrontando i volumi delle importazioni con il consumo del mercato libero dell'Unione, indicato nella tabella 2.
- (74) Una parte interessata ha affermato che i dati Eurostat comprendevano le importazioni dalla RPC di prodotti dell'industria automobilistica che non costituiscono il prodotto interessato. Dalle risposte al questionario dei produttori esportatori cinesi è emerso che soltanto una minima percentuale di prodotti dell'industria automobilistica è stata effettivamente esportata nel mercato dell'Unione e, nonostante i volumi di tali importazioni fossero effettivamente inclusi nei dati relativi alle importazioni per la RPC, come specificato al considerando 57, ciò ha avuto un impatto marginale e, pertanto, non ha reso inattendibili i dati Eurostat.



- (75) Le importazioni nell'Unione dalla RPC hanno avuto il seguente andamento:

Tabella 3

**Volume delle importazioni (in tonnellate) e quota di mercato**

|                                     | 2013    | 2014      | 2015      | PI        |
|-------------------------------------|---------|-----------|-----------|-----------|
| Volume delle importazioni dalla RPC | 888 515 | 1 067 435 | 1 383 614 | 2 185 283 |
| <i>Indice (2013 = 100)</i>          | 100     | 120       | 156       | 246       |
| Quota di mercato della RPC (%)      | 11,7    | 13,9      | 16,4      | 22,7      |
| <i>Indice (2013 = 100)</i>          | 100     | 118       | 139       | 193       |

Fonte: Eurostat

- (76) La tabella precedente indica che, in termini assoluti, le importazioni dalla RPC sono aumentate del 146 % nel periodo in esame. Parallelamente, la quota totale di mercato delle importazioni oggetto di dumping nell'Unione è aumentata di 11 punti percentuali durante il periodo in esame.

#### 4.3.2. Prezzi delle importazioni dalla RPC e sottoquotazione dei prezzi (*price undercutting*)

- (77) La Commissione ha stabilito i prezzi delle importazioni in base ai dati di Eurostat. Una verifica incrociata con i dati ricevuti dai produttori esportatori che hanno collaborato ha confermato l'accuratezza di tali prezzi. La media ponderata dei prezzi all'importazione nell'Unione dal paese interessato ha avuto il seguente andamento:

Tabella 4

**Prezzi all'importazione (EUR/tonnellata)**

|                                   | 2013 | 2014 | 2015 | PI  |
|-----------------------------------|------|------|------|-----|
| Prezzi all'importazione dalla RPC | 595  | 574  | 548  | 465 |
| <i>Indice (2013 = 100)</i>        | 100  | 96   | 92   | 78  |

Fonte: Eurostat

- (78) I prezzi medi delle importazioni oggetto di dumping sono diminuiti da 595 EUR/tonnellata nel 2013 a 465 EUR/tonnellata durante il periodo dell'inchiesta. Nel periodo in esame, il prezzo unitario medio delle importazioni oggetto di dumping è calato del 22 %.
- (79) La Commissione ha valutato la sottoquotazione dei prezzi nel periodo dell'inchiesta confrontando:
- la media ponderata dei prezzi di vendita per tipo di prodotto dei quattro produttori dell'Unione inseriti nel campione, praticati sul mercato dell'Unione ad acquirenti indipendenti, adeguati a livello franco fabbrica; e
  - la corrispondente media ponderata dei prezzi CIF delle importazioni, franco frontiera dell'Unione, per tipo di prodotto, praticati dai tre produttori inseriti nel campione al primo acquirente indipendente sul mercato dell'Unione, con gli opportuni adeguamenti per tenere conto dei costi successivi all'importazione.
- (80) Il confronto dei prezzi è stato effettuato per ciascun tipo di prodotto per le transazioni, apportando gli adeguamenti del caso e dopo aver dedotto sconti e riduzioni. Il risultato del confronto è stato espresso in percentuale del fatturato dei produttori dell'Unione durante il periodo dell'inchiesta.
- (81) In base a quanto precede, le importazioni in dumping dalla RPC sono risultate avere prezzi inferiori a quelli dell'industria dell'Unione del 9 — 15 %, a seconda del produttore esportatore.



#### 4.4. Situazione economica dell'industria dell'Unione

##### 4.4.1. Osservazioni generali

- (82) Conformemente all'articolo 3, paragrafo 5, del regolamento di base, l'esame dell'incidenza delle importazioni oggetto di dumping sull'industria dell'Unione ha compreso una valutazione di tutti gli indicatori economici in rapporto con la situazione dell'industria dell'Unione nel periodo in esame.
- (83) Gli indicatori macroeconomici (produzione, capacità produttiva, utilizzo degli impianti, volume delle vendite, scorte, crescita, quota di mercato, occupazione, produttività ed entità dei margini di dumping) sono stati valutati a livello dell'intera industria dell'Unione. La valutazione è stata basata sulle informazioni fornite dal denunciante, sottoposte a un controllo incrociato con i dati presentati dai produttori dell'Unione e le statistiche ufficiali disponibili (Eurostat).
- (84) L'analisi degli indicatori microeconomici (prezzi di vendita, redditività, flusso di cassa, investimenti, utile sul capitale investito, capacità di reperire capitali, salari e costi di produzione) è stata condotta a livello dei produttori dell'Unione inseriti nel campione. La valutazione si è basata sulle informazioni, debitamente verificate, fornite da questi ultimi.
- (85) Per alcuni indicatori di pregiudizio relativi all'industria dell'Unione, la Commissione ha analizzato separatamente i dati relativi al mercato libero e al mercato vincolato e ha effettuato un'analisi comparativa. Tali indicatori sono: le vendite e la quota di mercato, i prezzi unitari, i costi unitari e la redditività. Altri indicatori economici hanno tuttavia potuto essere esaminati in modo adeguato solo in riferimento all'intera attività, compreso l'uso vincolato dell'industria dell'Unione, dato che essi dipendono dall'intera attività, indipendentemente dal fatto che la produzione sia destinata a un uso vincolato o alla vendita sul mercato libero. Tali indicatori sono: la produzione, la capacità produttiva, l'utilizzo degli impianti, il flusso di cassa, gli investimenti, l'utile sul capitale investito, l'occupazione, la produttività, le scorte e il costo del lavoro. Per tali fattori è necessario analizzare l'intera industria dell'Unione per ottenere un quadro completo del pregiudizio subito dall'industria dell'Unione, poiché i dati in questione non possono essere distinti tra vendita vincolata e libera vendita.
- (86) Una parte interessata ha rilevato che la Commissione dovrebbe basare le proprie conclusioni concernenti il pregiudizio su dati relativi esclusivamente al prodotto in esame. A detta di tale parte interessata, ciò sarebbe pertinente perché l'industria dell'Unione fabbrica altri prodotti anticorrosione, come i prodotti dell'industria automobilistica. La Commissione conferma che i dati forniti dall'industria dell'Unione non comprendono i prodotti dell'industria automobilistica, ma soltanto i prodotti interessati dall'inchiesta. Come si è detto al considerando 57, nel calcolare il consumo la Commissione ha tenuto conto dei dati relativi ai codici NC nella loro interezza per taluni codici NC «ex» interessati dall'inchiesta. Ciò ha avuto un impatto marginale sul consumo stimato e non ha influito su nessuno degli altri fattori relativi al pregiudizio.

##### 4.4.2. Indicatori macroeconomici

###### 4.4.2.1. Produzione, capacità produttiva e utilizzo degli impianti

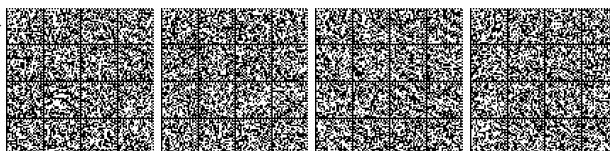
- (87) Nel periodo in esame la produzione totale, la capacità produttiva e l'utilizzo degli impianti dell'Unione hanno avuto il seguente andamento:

Tabella 5

#### Produzione, capacità produttiva e utilizzo degli impianti

|                                      | 2013       | 2014       | 2015       | PI         |
|--------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| Volume di produzione (in tonnellate) | 9 493 827  | 9 835 336  | 9 958 374  | 9 907 672  |
| Indice (2013 = 100)                  | 100        | 104        | 105        | 104        |
| Capacità produttiva (in tonnellate)  | 12 775 103 | 12 777 027 | 12 540 479 | 12 592 017 |
| Indice (2013 = 100)                  | 100        | 100        | 98         | 99         |
| Utilizzo degli impianti (%)          | 74         | 77         | 79         | 79         |

Fonte: risposte verificate al questionario Eurofer



- (88) Nel periodo in esame il volume di produzione dell'industria dell'Unione è aumentato del 4 %. I dati relativi alla capacità produttiva si riferiscono alla capacità tecnica, il che implica che sono stati presi in considerazione gli adeguamenti per il tempo di avviamento, la manutenzione, ecc. Tali dati tengono conto del fatto che gli stabilimenti siderurgici interessati producono anche altri prodotti galvanizzati a caldo nelle stesse linee di produzione e che l'analisi è stata limitata al prodotto in esame. Su tale base, la capacità produttiva è calata dell'1 % nel periodo in esame.
- (89) L'aumento del tasso di utilizzo degli impianti è il risultato di un aumento del volume di produzione determinato principalmente dall'aumento del consumo e da una leggera riduzione della capacità produttiva.

#### 4.4.2.2. Volume delle vendite e quota di mercato

- (90) Nel periodo in esame il volume delle vendite e la quota di mercato libero dell'industria dell'Unione hanno avuto il seguente andamento:

Tabella 6

#### Volume delle vendite e quota di mercato (mercato libero)

|                                      | 2013      | 2014      | 2015      | PI        |
|--------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Volume delle vendite (in tonnellate) | 5 958 718 | 5 933 646 | 6 164 527 | 6 283 967 |
| Indice (2013 = 100)                  | 100       | 100       | 103       | 105       |
| Quota di mercato (%)                 | 78,8      | 77,2      | 72,9      | 65,2      |
| Indice (2013 = 100)                  | 100       | 98        | 93        | 83        |

Fonte: risposte verificate al questionario Eurofer ed Eurostat

- (91) Nel periodo in esame il volume delle vendite nel mercato libero dell'industria dell'Unione è aumentato del 5 %, passando da circa 6 milioni di tonnellate nel 2013 a circa 6,3 milioni di tonnellate nel periodo dell'inchiesta.
- (92) L'incremento del volume delle vendite dell'industria dell'Unione non è tuttavia stato sufficiente a mantenere la sua quota di mercato libero. Nel periodo in esame, la quota di mercato dell'industria dell'Unione è scesa dal 78,8 % al 65,2 %, pari a un calo del 17 %.
- (93) Per quanto riguarda il mercato vincolato, il volume delle vendite/dei trasferimenti vincolati e la quota di mercato nel periodo in esame hanno avuto il seguente andamento:

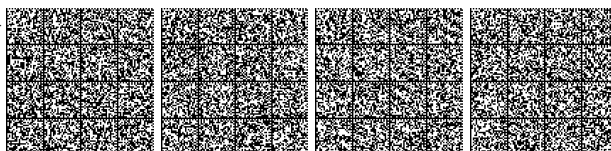
Tabella 7

#### Volume vincolato e quota di mercato

|  | 2013      | 2014      | 2015      | PI        |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Volume vincolato   | 3 016 047 | 3 210 425 | 3 351 638 | 3 160 454 |
| Indice (2013 = 100)  | 100       | 106       | 111       | 105       |
| Quota di mercato (sul totale dei mercati libero e vincolato) (%) | 28,5      | 29,5      | 28,4      | 24,7      |
| Indice (2013 = 100)  | 100       | 103       | 100       | 87        |

Fonte: risposte verificate al questionario Eurofer ed Eurostat

- (94) Il volume vincolato dell'industria dell'Unione (costituito da uso vincolato e vendite vincolate) sul mercato dell'Unione è aumentato del 5 % nel periodo in esame, passando da circa 3,0 milioni di tonnellate nel 2013 a 3,2 milioni di tonnellate nel periodo dell'inchiesta.



- (95) Nel corso del periodo in esame la quota del mercato vincolato dell'industria dell'Unione, espressa come percentuale del consumo totale (sia del mercato vincolato che del mercato libero) è tuttavia calata del 13 %.

#### 4.4.2.3. Occupazione e produttività

- (96) Nel periodo in esame l'occupazione e la produttività hanno avuto il seguente andamento:

Tabella 8

#### Occupazione e produttività

|   | 2013  | 2014  | 2015  | PI    |
|---|-------|-------|-------|-------|
| Numero di dipendenti (equivalente a tempo pieno, ETP) | 8 569 | 7 949 | 8 027 | 8 358 |
| Indice (2013 = 100)                                   | 100   | 93    | 94    | 98    |
| Produttività (produzione/dipendente)                  | 1 108 | 1 237 | 1 241 | 1 185 |
| Indice (2013 = 100)                                   | 100   | 112   | 112   | 107   |

Fonte: risposte verificate al questionario Eurofer

- (97) Il livello dell'occupazione nell'industria dell'Unione si è leggermente ridotto (2 %) nel periodo in esame. Gli anni 2014 e 2015 hanno registrato una netta contrazione della manodopera equivalente a tempo pieno, principalmente a seguito del mancato impiego della manodopera non fissa allo scopo di abbattere i costi di produzione e aumentare l'efficienza a fronte della crescente concorrenza delle importazioni oggetto di dumping sul mercato. Di conseguenza e dato l'incremento del volume della produzione (+ 4 %) nel periodo in esame, la produttività della manodopera dell'industria dell'Unione, misurata in termini di produzione annua per dipendente, è aumentata del 7 %. Ciò dimostra che l'industria dell'Unione era disposta ad adeguarsi al cambiamento delle condizioni di mercato per rimanere competitiva.

#### 4.4.2.4. Scorte

- (98) Il livello delle scorte dei produttori dell'Unione nel periodo in esame ha avuto il seguente andamento:

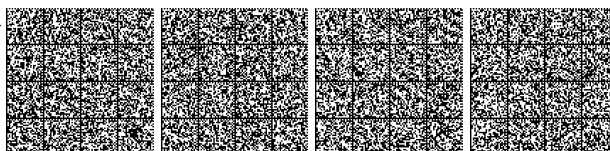
Tabella 9

#### Scorte

|   | 2013    | 2014    | 2015    | PI      |
|---|---------|---------|---------|---------|
| Scorte finali (in tonnellate)                     | 665 107 | 754 930 | 683 649 | 607 556 |
| Indice (2013 = 100)                               | 100     | 114     | 103     | 91      |
| Scorte finali in percentuale della produzione (%) | 7,0     | 7,7     | 6,9     | 6,1     |
| Indice (2013 = 100)                               | 100     | 110     | 98      | 88      |

Fonte: risposte verificate al questionario Eurofer

- (99) Durante il periodo in esame il livello delle scorte finali è calato del 9 %. La maggior parte dei tipi di prodotto simile sono fabbricati dall'industria dell'Unione in base a ordinativi specifici degli utilizzatori. Le scorte non sono quindi state considerate un indicatore di pregiudizio importante per tale industria. Ciò è stato confermato anche dall'analisi dell'evoluzione delle scorte finali in percentuale della produzione. Come emerge dalla tabella che precede, tale indicatore è rimasto relativamente stabile al 6 — 8 % circa del volume di produzione.



## 4.4.2.5. Entità del margine di dumping

- (100) Tutti i margini di dumping erano notevolmente superiori al livello minimo. L'entità degli elevati margini di dumping effettivi ha avuto un impatto non indifferente sull'industria dell'Unione, stanti il volume considerevole e i prezzi limitati delle importazioni dalla RPC, che hanno esercitato una notevole pressione al ribasso sui prezzi.

## 4.4.2.6. Crescita

- (101) Il consumo del mercato libero dell'Unione è cresciuto all'incirca del 27 % nel periodo in esame, mentre il volume delle vendite dell'industria dell'Unione sul mercato dell'Unione è aumentato soltanto del 5 %. La quota di mercato dell'industria dell'Unione si è quindi ridotta del 17 %, a differenza della quota di mercato delle importazioni dalla RPC, che è aumentata del 93 % durante il periodo in esame.

## 4.4.3. Indicatori microeconomici

## 4.4.3.1. Introduzione relativa alla riservatezza

- (102) Il campione dell'industria dell'Unione è costituito da quattro società all'interno di due gruppi. Al fine di rispettare le disposizioni in materia di riservatezza gli indicatori microeconomici sono pertanto presentati di seguito sotto forma di indice. Gli indici sono basati sul 2013, che corrisponde a 100. Se il dato relativo al 2013 è negativo, il valore corrispondente per il 2013 è - 100.

## 4.4.3.2. Prezzi e fattori che incidono sui prezzi

- (103) Nel periodo in esame la media ponderata dei prezzi di vendita unitari praticati dai produttori dell'Unione ad acquirenti indipendenti nell'Unione ha avuto il seguente andamento:

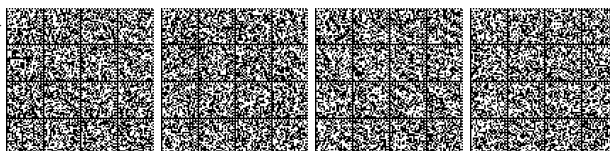
Tabella 10

## Prezzi di vendita nell'Unione

|   | 2013 | 2014 | 2015 | PI |
|---|------|------|------|----|
| Prezzi di vendita (EUR/tonnellata)<br><i>Indice (2013 = 100)</i>            | 100  | 95   | 88   | 82 |
| Costo unitario di produzione (EUR/tonnellata)<br><i>Indice (2013 = 100)</i> | 100  | 93   | 86   | 80 |

Fonte: risposte al questionario verificate dei produttori dell'Unione inseriti nel campione

- (104) La tabella di cui sopra illustra l'andamento dei prezzi di vendita unitari praticati nel mercato libero dell'Unione rispetto al costo di produzione corrispondente. Durante il periodo in esame, il calo dei prezzi di vendita è stato del 18 %. In tale periodo i prezzi di vendita sono stati inoltre mediamente più bassi rispetto al costo unitario di produzione.
- (105) Al fine di limitare la perdita di quota di mercato, i produttori dell'Unione sono stati costretti a seguire la spirale al ribasso dei prezzi e a ridurre considerevolmente i loro prezzi di vendita. D'altra parte la riduzione dei costi di produzione trova una spiegazione principalmente nel calo dei prezzi delle materie prime. Senza la pressione al ribasso sui prezzi di vendita esercitata dalle importazioni cinesi in dumping, la riduzione dei costi delle materie prime avrebbe consentito all'industria dell'Unione di ripristinare la redditività.
- (106) Tra i produttori inseriti nel campione, la maggior parte dei prodotti di AAC destinati a un consumo vincolato è stata trasferita all'interno del medesimo operatore economico e non è stata quindi emessa alcuna fattura. Gli altri prodotti sono stati venduti a prezzi di trasferimento con l'applicazione di diverse politiche dei prezzi. Per questo motivo non è stato possibile trarre conclusioni significative dall'evoluzione dei prezzi per l'uso vincolato.





- (107) Una parte interessata ha affermato che i prezzi di vendita dei prodotti galvanizzati a caldo sono praticamente raddoppiati tra il febbraio 2016 e il marzo 2017, e che ciò dimostrava assenza di pregiudizio. Tale evoluzione al rialzo dei prezzi avrebbe comportato un aumento automatico dei margini di profitto dell'industria dell'Unione, che avrebbero raggiunto cifre positive.
- (108) L'inchiesta non ha potuto confermare la validità di tale affermazione perché essa interessava un'ampia gamma di prodotti, molti dei quali non costituiscono il prodotto in esame. Gli elementi di prova forniti a sostegno di tale dichiarazione comprendevano inoltre un periodo di tempo di 6 mesi che non rientra nel periodo dell'inchiesta, e il confronto dei prezzi fornito è stato considerato inadeguato ai fini dell'inchiesta poiché non comprendeva sufficienti dettagli, quali ad esempio il riferimento ai costi delle materie prime e gli effetti sulla redditività.

#### 4.4.3.3. Costo del lavoro

- (109) Nel periodo in esame il costo medio del lavoro dei produttori dell'Unione ha avuto il seguente andamento:

Tabella 11

#### Costo medio del lavoro per ETP

|   | 2013 | 2014 | 2015 | PI  |
|---|------|------|------|-----|
| Costo medio del lavoro per dipendente ETP (EUR) | 100  | 107  | 116  | 102 |
| Indice (2013 = 100)                             |      |      |      |     |

Fonte: risposte al questionario verificate dei produttori dell'Unione inseriti nel campione

- (110) Durante il periodo in esame il salario medio per dipendente è aumentato del 2 %. I livelli di occupazione sono leggermente diminuiti, come si evince dalla tabella 8. Tali sviluppi dimostrano che l'industria stava mantenendo il controllo dei costi per l'occupazione dopo aver incontrato difficoltà al riguardo nel 2014 e in particolare nel 2015.

#### 4.4.3.4. Redditività, flusso di cassa, investimenti, utile sul capitale investito e capacità di reperire capitali

- (111) Nel periodo in esame la redditività, il flusso di cassa, gli investimenti e l'utile sul capitale investito dei produttori dell'Unione hanno avuto il seguente andamento:

Tabella 12

#### Redditività, flusso di cassa, investimenti e utile sul capitale investito

|   | 2013  | 2014  | 2015 | PI   |
|---|-------|-------|------|------|
| Redditività delle vendite nell'Unione ad acquirenti indipendenti (in % del fatturato delle vendite) | - 100 | - 78  | - 60 | - 21 |
| Indice (2013 = - 100)   |       |       |      |      |
| Flusso di cassa (EUR)   | - 100 | - 101 | - 4  | - 15 |
| Indice (2013 = - 100)   |       |       |      |      |
| Investimenti (EUR)  | 100   | 136   | 280  | 210  |
| Indice (2013 = 100)   |       |       |      |      |
| Utile sul capitale investito (%)  | - 100 | - 68  | - 45 | - 36 |
| Indice (2013 = - 100)   |       |       |      |      |

Fonte: risposte al questionario verificate dei produttori dell'Unione inseriti nel campione

- (112) La Commissione ha calcolato la redditività dei produttori dell'Unione esprimendo la perdita netta, al lordo delle imposte, sulle vendite del prodotto simile ad acquirenti indipendenti nell'Unione in percentuale del fatturato delle stesse vendite.



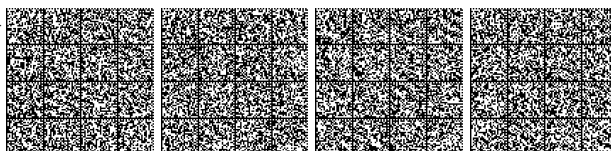
- (113) La redditività ha registrato un andamento negativo durante tutto il periodo in esame, a dimostrazione del fatto che l'industria dell'Unione attraversava una fase di contrazione. Un leggero miglioramento delle condizioni di mercato si è tradotto in un calo delle perdite, ma la conclusione cui si è pervenuti è che la situazione della redditività osservata durante il periodo in esame era insostenibile.
- (114) Le condizioni di mercato erano tuttavia ideali per ripristinare la redditività, poiché i costi delle materie prime erano precipitati. Al tempo stesso la pressione al ribasso sui prezzi esercitata dalle importazioni cinesi ha tuttavia costretto l'industria dell'Unione a ridurre i prezzi a un livello che ha soltanto limitato le perdite anziché eliminarle.
- (115) Le perdite nel 2013 sono soltanto parzialmente collegate alla crisi del debito europeo e alla successiva crisi economica. Era tuttavia chiaro che l'industria dell'Unione non fosse riuscita a tornare a una situazione redditizia o a beneficiare (in maniera significativa) della lenta ripresa dell'economia europea.
- (116) Il flusso di cassa netto rappresenta la capacità dei produttori dell'Unione di autofinanziare le proprie attività. L'andamento del flusso di cassa netto ha seguito l'evoluzione dell'utile sul fatturato in quanto è stato negativo per tutto il periodo, pur mostrando un leggero miglioramento. Anche l'utile sul capitale investito ha seguito lo stesso andamento.
- (117) L'industria dell'Unione ha comunque continuato a investire per tutto il periodo in esame. Gli investimenti erano finalizzati a mantenere l'efficienza e la produttività anziché ad aumentare la produzione.
- (118) Pur appartenendo a gruppi internazionali di ampie dimensioni, i produttori dell'Unione inseriti nel campione hanno dichiarato che la loro capacità di reperire capitali all'interno delle risorse del gruppo era diminuita. Nonostante ciò, nel periodo in esame gli investimenti sono aumentati.

#### 4.4.4. Conclusioni relative al pregiudizio

- (119) L'industria dell'Unione ha attraversato una fase di contrazione per tutto il periodo in esame, come emerge dai mercati libero e vincolato. Il mercato vincolato rappresentava circa il 25 % del volume totale delle vendite nel PI.
- (120) Rispetto al 2013 la situazione per l'industria dell'Unione durante il PI è stata peggiore nel mercato libero. Nonostante un leggero miglioramento della situazione a livello di volumi di produzione e vendite, l'industria dell'Unione ha perso il 17 % della sua quota di mercato. Gli indicatori di prestazione relativi a utile sul fatturato, utile sul capitale investito e flusso di cassa sono stati negativi per tutta la durata del periodo in esame e, nonostante un miglioramento, la svolta positiva non è stata sufficientemente significativa a causa della pressione al ribasso sui prezzi esercitata dalle importazioni cinesi a prezzi di dumping. Ciò si è verificato nonostante le azioni intraprese per migliorare l'efficienza riducendo la forza lavoro, incrementando la produttività e l'utilizzo degli impianti e mantenendo sotto stretto controllo i costi di produzione.
- (121) Una parte interessata ha fatto notare che, in base ai dati contenuti nella denuncia, alcuni fattori di pregiudizio sembravano in realtà mostrare una situazione non pregiudizievole. Questi fattori comprendevano il volume delle vendite, l'utilizzo degli impianti, l'occupazione e le scorte. Tali sviluppi sono stati analizzati nel corso del periodo in esame sulla base dei dati verificati. Diversi indicatori, compresi alcuni di quelli menzionati nella suddetta dichiarazione, hanno in effetti avuto un andamento positivo. Nonostante ciò, poiché il mercato libero è cresciuto del 27 %, come specificato nella tabella 2, è evidente che alcuni indicatori sembrerebbero mostrare una situazione positiva in fieri. Per le ragioni illustrate nell'analisi della situazione dell'industria dell'Unione e nella presente conclusione, questo andamento positivo deve tuttavia essere valutato alla luce dei più importanti andamenti negativi osservati, per esempio, a livello di quota di mercato e prezzi di vendita, oltre che nel contesto dei risultati negativi. Se tale andamento è analizzato nel contesto corretto, ossia unitamente a tutti gli altri fattori pregiudizievoli, è evidente che l'industria dell'Unione ha subito un pregiudizio.
- (122) Sulla base di quanto precede, si può concludere che l'industria dell'Unione, analizzata nei suoi due segmenti e come un tutt'uno, ha subito un pregiudizio notevole nel periodo in esame.

### 5. NESSO DI CAUSALITÀ

- (123) Conformemente all'articolo 3, paragrafo 6, del regolamento di base, la Commissione ha verificato se le importazioni oggetto di dumping provenienti dal paese interessato abbiano causato un pregiudizio materiale all'industria dell'Unione. Conformemente all'articolo 3, paragrafo 7, del regolamento di base, la Commissione ha anche verificato se altri fattori noti abbiano potuto arrecare contemporaneamente un pregiudizio all'industria dell'Unione. La Commissione si è accertata di non attribuire alle importazioni oggetto di dumping provenienti dal paese interessato alcun pregiudizio causato da fattori diversi da tali importazioni. Tali fattori sono le importazioni da paesi terzi e l'andamento delle vendite all'esportazione dei produttori dell'Unione.



### 5.1. Effetti delle importazioni oggetto di dumping

- (124) Come si è detto, le importazioni dalla Cina sono aumentate del 146 % nel periodo dell'analisi. I relativi prezzi per tonnellata si sono ridotti del 22 %, un calo persino superiore a quello dei prezzi delle materie prime (20 %). Tali importazioni avevano inoltre prezzi notevolmente inferiori a quelli dell'industria dell'Unione (*price undercutting* compreso tra il 17 % e il 28 %). Se si considera che l'AAC è un prodotto sensibile ai prezzi, tali margini sono notevoli e hanno avuto un effetto estremamente pregiudizievole sull'industria dell'Unione.
- (125) Di conseguenza soltanto la Cina ha potuto beneficiare della ripresa del mercato, che ha registrato una crescita del 27 % nel periodo analizzato: mentre le importazioni cinesi hanno visto aumentare la propria quota di mercato dall'11,7 % al 22,7 %, l'industria dell'Unione ha soltanto migliorato il proprio volume di vendite del 5 %, registrando un calo della quota di mercato dal 78,8 % al 65,2 %.
- (126) Nonostante le condizioni favorevoli di mercato nel periodo dell'analisi, legate alla diminuzione dei prezzi delle materie prime e all'aumento dei consumi, l'industria dell'Unione ha continuato a registrare perdite per tutto il periodo, a causa della contrazione dei prezzi e dell'incremento del volume delle importazioni cinesi.
- (127) Il progressivo rallentamento dell'economia cinese e, stando al fascicolo, la notevole sovraccapacità dell'industria siderurgica cinese hanno spinto i produttori di acciaio cinesi a reindirizzare la produzione in eccesso verso i mercati d'esportazione, e il mercato dell'Unione rappresenta una destinazione attraente per gli esportatori.
- (128) Alla luce di quanto precede la Commissione ha concluso che le importazioni oggetto di dumping sono state all'origine della situazione di pregiudizio dell'industria dell'Unione.

### 5.2. Effetti di altri fattori

#### 5.2.1. Importazioni da paesi terzi

- (129) Nel periodo in esame il volume delle importazioni da paesi terzi ha avuto il seguente andamento:

Tabella 13

#### Importazioni da altri paesi — volume in tonnellate, prezzo CIF per tonnellata e quota di mercato

|   | 2013    | 2014    | 2015    | PI        |
|---|---------|---------|---------|-----------|
| Volume totale delle importazioni da paesi terzi     | 716 694 | 684 661 | 909 981 | 1 161 380 |
| <i>Indice (2013 = 100)</i>                          | 100     | 96      | 127     | 162       |
| Prezzo CIF in EUR/tonnellata                        | 698     | 701     | 641     | 572       |
| Quota di mercato (%)                                | 9,5     | 8,9     | 10,8    | 12,1      |
| Volume delle importazioni dalla Repubblica di Corea | 344 542 | 406 685 | 530 377 | 579 712   |
| <i>Indice (2013 = 100)</i>                          | 100     | 118     | 154     | 168       |
| Prezzo CIF in EUR/tonnellata                        | 716     | 718     | 665     | 610       |
| Quota di mercato (%)                                | 4,6     | 5,3     | 6,3     | 6,0       |
| Volume delle importazioni dall'India                | 81 489  | 42 301  | 61 739  | 157 212   |
| <i>Indice (2013 = 100)</i>                          | 100     | 52      | 76      | 193       |
| Prezzo CIF in EUR/tonnellata                        | 627     | 696     | 550     | 471       |
| Quota di mercato (%)                                | 1,1     | 0,6     | 0,7     | 1,6       |



|   | 2013    | 2014    | 2015    | PI      |
|---|---------|---------|---------|---------|
| Volume totale delle importazioni da altri paesi terzi | 290 663 | 235 676 | 317 866 | 424 457 |
| <i>Indice (2013 = 100)</i>                            | 100     | 81      | 109     | 146     |
| Prezzo CIF in EUR/tonnellata                          | 698     | 673     | 618     | 556     |
| Quota di mercato (%)                                  | 3,8     | 3,1     | 3,8     | 4,4     |

Fonte: Eurostat

- (130) Le importazioni dalla RPC in esame hanno rappresentato il 65 % di tutte le importazioni nell'Unione. Altre importazioni (cfr. la tabella 13) sono aumentate del 33 % nel periodo in esame. La quota di mercato di tali importazioni è passata dal 9,5 % nel 2013 al 12,1 % nel periodo dell'inchiesta.
- (131) Le importazioni dalla Repubblica di Corea sono aumentate del 68 % nel periodo in esame. La quota di mercato di tali importazioni è passata dal 4,6 % nel 2013 al 6,0 % nel periodo dell'inchiesta.
- (132) Le importazioni dall'India sono aumentate del 93 % nel periodo in esame. La quota di mercato di tali importazioni è passata dall'1,1 % nel 2013 all'1,6 % nel periodo dell'inchiesta.
- (133) Alla luce di tali incrementi di volume, la Commissione ha esaminato se le importazioni da tali paesi avessero contribuito al pregiudizio subito dall'industria dell'Unione. I dati Eurostat presentati nella tabella 13 mostrano tuttavia che nonostante l'aumento della quota di mercato delle importazioni coreane i prezzi CIF erano molto più elevati rispetto a quelli delle importazioni cinesi o dell'industria dell'Unione. Anche i prezzi delle importazioni indiane erano superiori ai prezzi delle importazioni cinesi e la quota di mercato delle importazioni indiane è stata inferiore al 2 % ogni anno. Nemmeno le importazioni da altri paesi terzi sono state pregiudizievoli, perché il prezzo delle importazioni era più alto dei prezzi delle importazioni cinesi e dell'industria dell'Unione.
- (134) La Commissione ha pertanto concluso che le importazioni dai paesi terzi, prese individualmente o analizzate separatamente, non hanno avuto un effetto significativo sull'industria dell'Unione e, in ogni caso, non avrebbero potuto avere un effetto tale da annullare il nesso di causalità tra le importazioni dalla RPC e il pregiudizio subito dall'industria dell'Unione.

#### 5.2.2. Andamento delle vendite all'esportazione dell'industria dell'Unione

- (135) Nel periodo in esame il volume delle esportazioni dei produttori dell'Unione ha avuto il seguente andamento:

Tabella 14

#### Andamento delle esportazioni

|  | 2013    | 2014    | 2015    | PI      |
|--|---------|---------|---------|---------|
| Volume delle esportazioni                    | 662 224 | 770 547 | 678 823 | 570 471 |
| <i>Indice (2013 = 100)</i>                   | 100     | 116     | 103     | 86      |
| Prezzo medio (EUR/t) a soggetti indipendenti | 545     | 547     | 508     | 477     |
| <i>Indice (2013 = 100)</i>                   | 100     | 100     | 93      | 88      |

Fonte: risposte al questionario verificate di Eurofer e dei produttori dell'Unione inseriti nel campione

- (136) Il volume delle esportazioni è calato del 14 % tra il 2013 e il periodo dell'inchiesta. Per quanto riguarda i prezzi, nel periodo in esame hanno subito una riduzione notevole (- 12 %), a causa del calo dei prezzi delle materie prime.



- (137) Considerando che i volumi delle esportazioni hanno rappresentato soltanto il 6 % circa della produzione e tenendo conto della diminuzione dei prezzi, che è meno pronunciata rispetto al calo registrato nel mercato dell'Unione, la Commissione non ha tuttavia ritenuto che l'andamento delle esportazioni dell'industria dell'Unione abbia contribuito in maniera significativa al pregiudizio subito.

### 5.3. Conclusioni relative al nesso di causalità

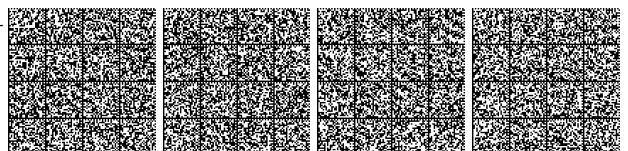
- (138) È stato provvisoriamente stabilito un nesso di causalità tra il pregiudizio subito dai produttori dell'Unione e le importazioni in dumping dal paese interessato.
- (139) La Commissione ha provveduto a distinguere e separare gli effetti di tutti i fattori noti sulla situazione dell'industria dell'Unione e gli effetti pregiudizievoli delle importazioni oggetto di dumping. Gli altri fattori individuati, come le importazioni dai paesi terzi e l'andamento delle vendite all'esportazione dei produttori dell'Unione, non sono stati ritenuti, in via provvisoria, tali da annullare il nesso di causalità, nemmeno considerando il loro eventuale effetto combinato. Le importazioni dai paesi terzi possono aver contribuito in una certa misura al pregiudizio, ma non avrebbero potuto avere ripercussioni così negative per la situazione dell'industria dell'Unione. In particolare, i prezzi di vendita non sarebbero calati a livelli così bassi e sarebbe stata ottenuta una maggiore redditività.
- (140) In base a quanto precede, la Commissione ha concluso in questa fase che il grave pregiudizio subito dall'industria dell'Unione è stato causato dalle importazioni oggetto di dumping dal paese interessato e che gli altri fattori, considerati individualmente o collettivamente, non hanno annullato il nesso di causalità.

## 6. INTERESSE DELL'UNIONE

- (141) Conformemente all'articolo 21 del regolamento di base, la Commissione ha verificato se si potesse concludere chiaramente che in questo caso l'adozione di misure non era nell'interesse dell'Unione, nonostante l'accertamento di pratiche di dumping pregiudizievoli. La determinazione dell'interesse dell'Unione si è basata su una valutazione di tutti i diversi interessi coinvolti, compresi quelli dell'industria dell'Unione, degli importatori e degli utilizzatori.

### 6.1. Interesse dell'industria dell'Unione

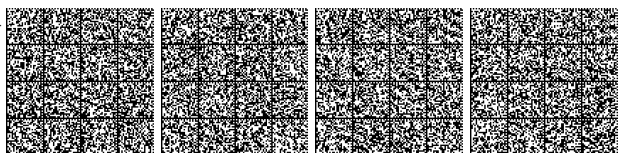
- (142) L'industria dell'Unione è presente in almeno 15 Stati membri e impiega più di 8 000 dipendenti nel settore degli acciai anticorrosione.
- (143) Hanno collaborato all'inchiesta sedici produttori. Nessuno dei produttori noti si è opposto all'apertura dell'inchiesta. Come illustrato nell'analisi degli indicatori di pregiudizio, l'intera industria dell'Unione ha registrato un miglioramento della situazione, ma non tanto pronunciato quanto si sarebbe potuto aspettare, essendo stata negativamente influenzata dalle importazioni in regime di dumping.
- (144) Si prevede che l'istituzione di dazi antidumping provvisori ristabilirà condizioni commerciali eque nel mercato dell'Unione, ponendo fine alla contrazione dei prezzi e consentendo all'industria dell'Unione di incrementare i propri prezzi. Ciò si tradurrebbe in un miglioramento della redditività dell'industria dell'Unione fino ai livelli considerati necessari per un'industria ad alta intensità di capitale come questa. L'industria dell'Unione ha subito un grave pregiudizio a causa delle importazioni in dumping dalla RPC.
- (145) Sebbene alcuni degli indicatori quantitativi appaiano positivi, come il volume di produzione e il volume delle vendite, la situazione dell'industria dell'Unione non è migliorata in linea con l'aumento dei consumi. Ciò fa pensare che l'industria dell'Unione non abbia potuto beneficiare della ripresa del mercato dell'Unione quanto avrebbe potuto fare in assenza delle importazioni cinesi in dumping. In particolare, è stato riscontrato un forte effetto sugli indicatori di pregiudizio relativi ai risultati finanziari dei produttori dell'Unione inseriti nel campione, come la redditività e l'utile sul capitale investito. È importante quindi che i prezzi siano riportati a livelli non di dumping o perlomeno non pregiudizievoli, per consentire a tutti i diversi produttori di operare sul mercato dell'Unione in condizioni commerciali eque. Senza l'introduzione di misure è molto probabile che la situazione economica dell'industria dell'Unione peggiori ulteriormente. I risultati negativi nel settore dei prodotti anticorrosione avrebbero inoltre ripercussioni sui settori a valle (rivestimenti organici) e a monte (coils laminati a caldo) di molti produttori dell'Unione, dato che l'utilizzo degli impianti in tali settori è strettamente collegato alla produzione del prodotto oggetto dell'inchiesta. L'effetto si farebbe sentire anche a livello di altri prodotti galvanizzati a caldo, per esempio nel settore automobilistico.



- (146) I prodotti galvanizzati a caldo rappresentano abitualmente il 10 % dei prodotti venduti da un'acciaieria integrata. Il dato effettivo varia da produttore a produttore, ma tali prodotti si trovano quasi alla fine della catena di valore aggiunto. La strategia dell'industria siderurgica dell'Unione consiste nell'ottimizzare la vendita di prodotti a elevato valore aggiunto poiché tradizionalmente offrono livelli di profitto superiori alla media, dato che il numero di società in grado di competere nel settore dei prodotti a elevato valore aggiunto a livello mondiale è inferiore. L'assenza di profitti durante il periodo dell'analisi costituisce pertanto un grave problema per l'industria dell'Unione, poiché mette a repentaglio la sua strategia e le sue prospettive future.
- (147) Si conclude pertanto in via provvisoria che l'istituzione di dazi antidumping sarebbe nell'interesse dell'industria dell'Unione. L'istituzione di tali misure consentirebbe all'industria dell'Unione di riprendersi dagli effetti del dumping pregiudizievole constatati.

## 6.2. Interesse degli importatori e degli utilizzatori indipendenti

- (148) Come precisato al considerando 15, soltanto un importatore ha risposto al questionario. Tale importatore faceva parte di un gruppo di società che utilizzavano il prodotto in esame per fabbricare prodotti usati nel settore edile. Altri importatori e utilizzatori si sono manifestati come parti interessate. Anche un'associazione di importatori ha trasmesso osservazioni relative all'inchiesta.
- (149) L'importatore/utilizzatore disposto a collaborare ha fatto presente che il prodotto in esame costituiva una parte importante dei suoi costi di produzione e che temeva che l'istituzione di dazi avrebbe comportato un aumento dei costi. Se, da un lato, l'inchiesta ha avvalorato l'affermazione relativa all'incidenza del prodotto in esame sui suoi costi, dall'altro lato si deve rammentare che esistono altre fonti di approvvigionamento, che di fatto sono state già utilizzate dall'importatore, cosicché i suoi costi e la sua competitività non dovrebbero subire gravi ripercussioni nell'eventualità in cui fossero imposte delle misure.
- (150) Infatti, considerando gli importatori in generale, non vi sono prove del fatto che questi ultimi o i centri di servizi siderurgici non sarebbero in grado di trasferire gli aumenti di prezzo sui loro clienti. Essi possono inoltre importare anche da altri paesi che non sono oggetto della presente inchiesta.
- (151) L'associazione che rappresenta gli importatori ha affermato che l'industria dell'Unione non è sempre stata in grado di fornire il prodotto in esame ai propri membri, per mancanza di capacità produttiva. Questa affermazione è priva di fondamento. Se si considera che l'associazione non ha fornito prove a sostegno di tale affermazione e che, come si evince dalla tabella 5, l'utilizzo degli impianti dell'industria dell'Unione è stato inferiore all'80 % nel periodo in esame, la Commissione non ha riscontrato argomenti che potessero confermare la veridicità di tale dichiarazione.
- (152) Un'altra parte interessata ha riferito che un produttore dell'Unione ha avuto problemi ad approvvigionare i propri clienti a causa di «tagli». Tale affermazione si riferiva tuttavia a un problema specifico di un produttore dell'Unione, e non era rappresentativa della situazione dell'approvvigionamento dell'industria nel suo complesso. Benché tale situazione si sia verificata in quel periodo, erano disponibili fonti di approvvigionamento alternative e nel fascicolo non vi sono elementi che dimostrino che l'approvvigionamento sia stato un problema generalizzato per importatori e operatori commerciali. Una delle cause delle difficoltà incontrate dai produttori dell'Unione è stato inoltre il dumping dei prodotti siderurgici anche di origine cinese, come evidenziato dalla presente inchiesta.
- (153) I principali utilizzatori finali degli acciai anticorrosione sono il settore edile, che li impiega in vari materiali edili di rivestimento, ma essi vengono anche impiegati per la fabbricazione di elettrodomestici, nei processi di imbutitura profonda e di stampaggio e per la realizzazione di piccoli tubi saldati. Come si è detto, soltanto un utilizzatore ha collaborato al procedimento.
- (154) Anche se l'istituzione di misure avrebbe un effetto negativo per alcuni utilizzatori, in quanto determinerebbe un aumento dei prezzi d'acquisto, nel fascicolo non vi sono elementi che dimostrino che gli utilizzatori verrebbero colpiti in modo sproporzionato in termini di redditività o che la situazione porterebbe alla delocalizzazione di grandi gruppi industriali. Non può neppure essere considerato proibitivo il livello dei dazi proposti.
- (155) Va notato che i dazi dovrebbero contribuire ad assicurare l'approvvigionamento continuo dei distributori e dei clienti. In assenza di dazi, alcuni produttori di acciai anticorrosione dell'Unione potrebbero essere costretti a cessare o ridurre la fabbricazione di tali prodotti, e molti utilizzatori dell'Unione si ritroverebbero con fonti di approvvigionamento più limitate. Il livello delle misure creerà inoltre condizioni di parità, consentendo comunque le importazioni dal paese interessato (a prezzi equi) e da altre fonti.
- (156) In considerazione di quanto precede, si conclude in via provvisoria che l'istituzione di misure non avrebbe effetti negativi di rilievo sull'interesse degli importatori e degli utilizzatori dell'Unione.



### 6.3. Conclusione sull'interesse dell'Unione

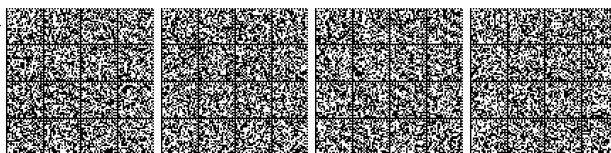
- (157) Alla luce di quanto precede, si è concluso in via provvisoria che l'istituzione delle misure contribuirebbe alla ripresa dell'industria dell'Unione stimolando incrementi dei prezzi che consentirebbero all'industria nel suo complesso di tornare a una situazione redditizia. Tale settore ad alto valore aggiunto è essenziale per la strategia complessiva dell'industria siderurgica dell'Unione e per la sua prosperità e le sue prospettive future.
- (158) L'effetto delle misure sulle poche altre parti dell'Unione che si sono manifestate non può essere considerato sostanziale. Dall'inchiesta non è emerso che il potenziale effetto su altri soggetti (che non si sono manifestati) comprometterebbe l'effetto positivo delle misure sull'industria dell'Unione. Le misure sono risultate vantaggiose per le industrie a monte, quali i fornitori di materie prime e i produttori di macchinari, che non approvvigionavano o approvvigionavano soltanto in misura limitata i produttori del paese interessato.
- (159) L'istituzione di misure al livello proposto ha solo un'incidenza limitata sui prezzi della catena di approvvigionamento e sui risultati degli utilizzatori. Il livello delle misure creerà condizioni di parità, consentendo comunque le importazioni dal paese interessato a prezzi equi. Per quanto riguarda gli importatori, essi saranno in grado di trasferire gli aumenti di prezzo sui clienti o di cambiare le proprie fonti di approvvigionamento.
- (160) Nel complesso, la Commissione conclude in questa fase dell'inchiesta che non vi sono fondati motivi di ritenere contraria all'interesse dell'Unione l'istituzione di misure provvisorie sulle importazioni di acciai anticorrosione originari della RPC.

## 7. MISURE ANTIDUMPING PROVVISORIE

- (161) Viste le conclusioni raggiunte dalla Commissione in merito al dumping, al pregiudizio, al nesso di causalità e all'interesse dell'Unione, è opportuno istituire misure provvisorie per evitare che le importazioni oggetto di dumping arrechino un ulteriore pregiudizio all'industria dell'Unione.

### 7.1. Livello di eliminazione del pregiudizio (margine di pregiudizio)

- (162) Al fine di determinare il livello delle misure, la Commissione ha dapprima stabilito l'importo del dazio necessario a eliminare il pregiudizio subito dall'industria dell'Unione.
- (163) Il pregiudizio sarebbe eliminato se l'industria dell'Unione potesse coprire i costi di produzione e ottenere dalla vendita del prodotto simile sul mercato dell'Unione un profitto al lordo delle imposte che potrebbe ragionevolmente essere conseguito da un'industria di tale tipo nello stesso settore in condizioni di concorrenza normali, cioè in assenza di importazioni oggetto di dumping.
- (164) Al fine di determinare il profitto di riferimento la Commissione ha preso in considerazione i profitti ottenuti dalle vendite ad acquirenti indipendenti, utilizzati per determinare il livello di eliminazione del pregiudizio. La Commissione ha appurato che la redditività dell'industria dell'Unione è stata negativa per tutta la durata del periodo in esame. Nello stesso periodo si è inoltre registrata una significativa presenza, sul mercato dell'Unione, di importazioni a basso prezzo dalla RPC. La Commissione è pertanto giunta alla conclusione che non fosse possibile stabilire il profitto di riferimento sulla base del periodo in esame. Nell'ambito della sua denuncia, il denunciante ha chiesto alla Commissione di utilizzare almeno il 10 % del fatturato come ragionevole margine di profitto non pregiudizievole. Nella sua valutazione di tale richiesta, la Commissione ha effettuato un'analisi della redditività nell'arco di dieci anni dei produttori dell'Unione inseriti nel campione al fine di stabilire quale margine di profitto fosse stato raggiunto in assenza di dumping. Dall'analisi è emerso che l'anno redditizio più recente era stato il 2008, con un margine di profitto del 7,4 %. Sulla base di tale risultato, la Commissione ha stabilito che il profitto di riferimento più appropriato era quello effettivamente raggiunto nel 2008.
- (165) La Commissione ha pertanto calcolato un prezzo non pregiudizievole del prodotto simile per l'industria dell'Unione sommando detto margine di profitto del 7,4 % al costo di produzione dei produttori dell'Unione inseriti nel campione nel periodo dell'inchiesta.
- (166) La Commissione ha quindi stabilito il livello di eliminazione del pregiudizio confrontando la media ponderata dei prezzi all'importazione dei produttori esportatori del paese interessato che hanno collaborato, debitamente adeguata per tenere conto dei costi di importazione e dei dazi doganali, determinata per calcolare la sottoquotazione dei prezzi, con la media ponderata dei prezzi non pregiudizievoli del prodotto simile venduto sul mercato dell'Unione dai produttori dell'Unione inseriti nel campione durante il periodo dell'inchiesta. L'eventuale differenza risultante dal confronto è stata espressa in percentuale della media ponderata del valore CIF all'importazione.



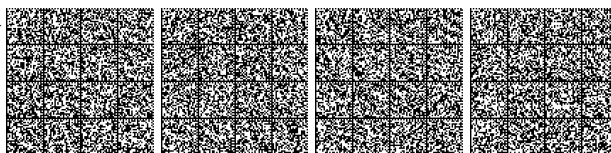
## 7.2. Misure provvisorie

- (167) È opportuno istituire misure antidumping provvisorie sulle importazioni del prodotto in esame originario del paese interessato, in conformità alla norma del dazio inferiore di cui all'articolo 7, paragrafo 2, del regolamento di base. La Commissione ha confrontato i margini di pregiudizio e i margini di dumping. L'importo dei dazi dovrebbe essere stabilito al livello corrispondente al più basso tra il margine di dumping e il margine di pregiudizio.
- (168) In considerazione di quanto precede, le aliquote provvisorie del dazio antidumping, espresse in percentuale del prezzo CIF franco frontiera dell'Unione, dazio doganale non corrisposto, dovrebbero essere le seguenti:

| Società   | Margine di dumping (%) | Margine di pregiudizio (%) | Dazio antidumping provvisorio (%) |
|---|------------------------|----------------------------|-----------------------------------|
| <i>HBIS:</i>  |                        |                            |                                   |
| — Hesteel Co., Ltd Handan Branch                                      | 61,2                   | 23,5                       | 23,5                              |
| — Handan Iron & Steel Group Han-Bao Co., Ltd                          |                        |                            |                                   |
| — Hesteel Co., Ltd Tangshan Branch                                    |                        |                            |                                   |
| — Tangshan Iron & Steel Group High Strength Automotive Strip Co., Ltd |                        |                            |                                   |
| <i>Shougang group:</i>  |                        |                            |                                   |
| — Beijing Shougang Cold Rolling Co., Ltd                              | 46,2                   | 17,2                       | 17,2                              |
| — Shougang Jingtang United Iron and Steel Co., Ltd                    |                        |                            |                                   |
| <i>Shagang group:</i>   |                        |                            |                                   |
| — Zhangjiagang Shagang Dongshin Galvanized Steel Sheet Co., Ltd       | 56,7                   | 28,5                       | 28,5                              |
| — Zhangjiagang Yangtze River Cold Rolled Sheet Co., Ltd               |                        |                            |                                   |
| Altre società che hanno collaborato elencate nell'allegato            | 57,4                   | 23,4                       | 23,4                              |
| Tutte le altre società  | 61,2                   | 28,5                       | 28,5                              |

- (169) Le aliquote del dazio antidumping applicate a titolo individuale alle società specificate nel presente regolamento sono state calcolate in base ai risultati della presente inchiesta. Esse rispecchiavano quindi la situazione delle società interessate constatata durante l'inchiesta. Tali aliquote del dazio si applicano quindi esclusivamente alle importazioni del prodotto in esame originario del paese interessato e fabbricato dalle persone giuridiche menzionate. Le importazioni del prodotto in esame fabbricato da altre società non espressamente menzionate nel dispositivo del presente regolamento, comprese le persone giuridiche collegate a quelle espressamente menzionate, dovrebbero essere assoggettate all'aliquota del dazio applicabile a «tutte le altre società». Esse non dovrebbero essere assoggettate a nessuna delle aliquote del dazio antidumping individuale.
- (170) Una società può chiedere l'applicazione di tali aliquote del dazio antidumping individuale se essa successivamente cambia denominazione. La richiesta deve essere trasmessa alla Commissione<sup>(1)</sup> e deve contenere tutte le informazioni pertinenti atte a dimostrare che la modifica non pregiudica il diritto della società di beneficiare dell'aliquota del dazio a essa applicabile. Se il cambiamento della denominazione della società non pregiudica il suo diritto a beneficiare dell'aliquota di dazio ad essa applicabile, un avviso relativo alla modifica della denominazione sarà pubblicato nella *Gazzetta ufficiale dell'Unione europea*.
- (171) Al fine di ridurre al minimo i rischi di elusione dovuti alla notevole differenza tra le aliquote del dazio, sono necessarie misure particolari per garantire l'applicazione dei dazi antidumping individuali. Le società che possono avvalersi di dazi antidumping individuali devono presentare alle autorità doganali degli Stati membri una fattura commerciale valida. La fattura deve essere conforme a quanto stabilito all'articolo 1, paragrafo 3. Le importazioni non accompagnate da tale fattura dovrebbero essere soggette al dazio antidumping applicabile a «tutte le altre società».

(1) Commissione europea, direzione generale del Commercio, Direzione H, Rue de la Loi 170, 1040 Bruxelles, Belgio.





- (172) Per garantire la corretta applicazione dei dazi antidumping, il dazio antidumping per tutte le altre società dovrebbe applicarsi non solo ai produttori esportatori che non hanno collaborato alla presente inchiesta, ma anche ai produttori che non hanno esportato nell'Unione durante il periodo dell'inchiesta.

#### 8. REGISTRAZIONE

- (173) Come indicato nel considerando 3, con il regolamento di esecuzione (UE) 2017/1238, la Commissione ha disposto la registrazione delle importazioni del prodotto in esame originario e proveniente dalla RPC. Ciò è avvenuto in previsione dell'eventuale applicazione retroattiva delle misure antidumping a norma dell'articolo 10, paragrafo 4, del regolamento di base. In questa fase del procedimento non può essere adottata alcuna decisione in merito a un'eventuale applicazione retroattiva delle misure antidumping.

#### 9. DISPOSIZIONI FINALI

- (174) Ai fini di una corretta amministrazione, la Commissione inviterà le parti interessate a presentare osservazioni scritte e/o a chiedere un'audizione alla Commissione e/o al consigliere auditore nei procedimenti in materia commerciale entro un termine prestabilito.
- (175) Le conclusioni relative all'istituzione di dazi provvisori sono provvisorie e possono essere modificate nella fase definitiva dell'inchiesta,

HA ADOTTATO IL PRESENTE REGOLAMENTO:

##### Articolo 1

1. È istituito un dazio antidumping provvisorio sulle importazioni di prodotti laminati piatti di ferro o di acciai legati o non legati, calmati con alluminio, placcati o rivestiti — mediante galvanizzazione per immersione a caldo — di zinco e/o alluminio e nessun altro metallo, passivati chimicamente, contenenti, in peso: 0,015 % o più ma non più di 0,170 % di carbonio, 0,015 % o più ma non più di 0,100 % di alluminio, non più di 0,045 % di niobio, non più di 0,010 % di titanio e non più di 0,010 % di vanadio, presentati arrotolati, in fogli tagliati su misura o in nastri stretti.

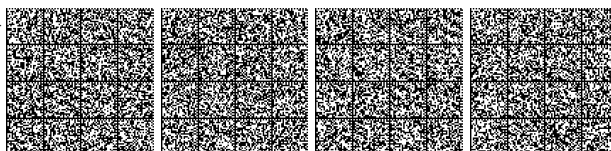
Sono esclusi i seguenti prodotti:

- quelli di acciaio inossidabile, di acciai al silicio detti «magnetici» e di acciai rapidi,
- quelli solo laminati a caldo o a freddo.

Il prodotto in esame è attualmente classificabile ai codici NC ex 7210 41 00, ex 7210 49 00, ex 7210 61 00, ex 7210 69 00, ex 7212 30 00, ex 7212 50 61, ex 7212 50 69, ex 7225 92 00, ex 7225 99 00, ex 7226 99 30 ed ex 7226 99 70 (codici TARIC: 7210 41 00 20, 7210 49 00 20, 7210 61 00 20, 7210 69 00 20, 7212 30 00 20, 7212 50 61 20, 7212 50 69 20, 7225 92 00 20, 7225 99 00 22, 7225 99 00 35, 7225 99 00 92, 7226 99 30 10, 7226 99 70 94) e originario della Repubblica popolare cinese.

2. Le aliquote del dazio antidumping provvisorio applicabile al prezzo netto franco frontiera dell'Unione, dazio non corrisposto, del prodotto descritto al paragrafo 1 e fabbricato dalle società sottoelencate sono le seguenti:

| Società   | Aliquota del dazio provvisorio (%) | Codice addizionale TARIC |
|---|------------------------------------|--------------------------|
| Hesteel Co., Ltd Handan Branch                                      | 23,5                               | C227                     |
| Handan Iron & Steel Group Han-Bao Co., Ltd                          | 23,5                               | C158                     |
| Hesteel Co., Ltd Tangshan Branch                                    | 23,5                               | C159                     |
| Tangshan Iron & Steel Group High Strength Automotive Strip Co., Ltd | 23,5                               | C228                     |



| Società   | Aliquota del dazio provvisorio (%) | Codice addizionale TARIC |
|---|------------------------------------|--------------------------|
| Beijing Shougang Cold Rolling Co., Ltd                        | 17,2                               | C229                     |
| Shougang Jingtang United Iron and Steel Co., Ltd              | 17,2                               | C164                     |
| Zhangjiagang Shagang Dongshin Galvanized Steel Sheet Co., Ltd | 28,5                               | C230                     |
| Zhangjiagang Yangtze River Cold Rolled Sheet Co., Ltd         | 28,5                               | C112                     |
| Altre società che hanno collaborato elencate nell'allegato    | 23,4                               | C231                     |
| Tutte le altre società  | 28,5                               | C999                     |

3. L'applicazione delle aliquote del dazio individuale specificate per le società menzionate al paragrafo 2 è subordinata alla presentazione alle autorità doganali degli Stati membri di una fattura commerciale valida, sulla quale figurì una dichiarazione, datata e firmata da un responsabile del soggetto giuridico che emette tale fattura, identificato dal nome e dalla funzione, formulata come segue: «Il sottoscritto certifica che il (volume) di (prodotto in esame) venduto all'esportazione nell'Unione europea e oggetto della presente fattura, è stato fabbricato da (denominazione e indirizzo della società) (codice addizionale TARIC) in (paese interessato). Il sottoscritto dichiara che le informazioni contenute nella presente fattura sono complete ed esatte.» Qualora tale fattura non sia presentata, si applica l'aliquota del dazio applicabile a tutte le altre società.

4. L'immissione in libera pratica nell'Unione del prodotto di cui al paragrafo 1 è subordinata alla costituzione di una garanzia pari all'importo del dazio provvisorio.

5. Salvo disposizioni contrarie, si applicano le vigenti norme pertinenti in materia di dazi doganali.

#### Articolo 2

1. Entro 25 giorni di calendario dalla data di entrata in vigore del presente regolamento, le parti interessate possono:
  - a) chiedere la divulgazione dei fatti e delle considerazioni principali sulla base dei quali è stato adottato il presente regolamento;
  - b) presentare osservazioni scritte alla Commissione; e
  - c) chiedere un'audizione alla Commissione e/o al consigliere auditore nei procedimenti in materia commerciale.
2. Entro 25 giorni di calendario dalla data di entrata in vigore del presente regolamento, le parti di cui all'articolo 21, paragrafo 4, del regolamento (UE) 2016/1036 possono comunicare osservazioni sull'applicazione delle misure provvisorie.

#### Articolo 3

1. Le autorità doganali sono invitate a cessare la registrazione delle importazioni stabilita dall'articolo 1 del regolamento di esecuzione (UE) 2017/1238.
2. I dati raccolti riguardo ai prodotti introdotti non più di 90 giorni prima della data di entrata in vigore del presente regolamento sono conservati fino all'entrata in vigore di eventuali misure definitive o fino alla chiusura del presente procedimento.

#### Articolo 4

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

L'articolo 1 del presente regolamento si applica per un periodo di sei mesi.

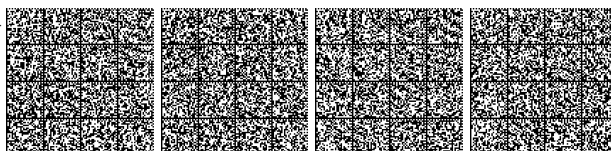


Il presente regolamento è obbligatorio in tutti i suoi elementi e direttamente applicabile in ciascuno degli Stati membri.

Fatto a Bruxelles, il 9 agosto 2017

*Per la Commissione*  
*Il presidente*  
Jean-Claude JUNCKER

—



## ALLEGATO

**PRODUTTORI ESPORTATORI CHE HANNO COLLABORATO NON INSERITI NEL CAMPIONE  
CODICE ADDIZIONALE TARIC C231**

|   |                        |
|---|------------------------|
| Maanshan Iron & Steel Co., Ltd                                | Maanshan, Anhui        |
| Angang Steel Company Limited                                  | Anshan, Liaoning       |
| TKAS Auto Steel Company Ltd                                   | Dalian, Liaoning       |
| JiangYin ZongCheng Steel CO., Ltd                             | Jiangyin, Jiangsu      |
| Bengang Steel Plates Co., Ltd                                 | Benxi, Liaoning        |
| BX STEEL POSCO Cold Rolled Sheet Co., Ltd                     | Benxi, Liaoning        |
| Wuhan Iron & Steel Co., Ltd                                   | Wuhan, Hubei           |
| Shandong Kerui Steel Plate Co., Ltd                           | Binzhou, Shandong      |
| Inner Mongolia Baotou Steel Union Co. Ltd                     | Baotou, Inner Mongolia |
| Hunan Valin Liangang Steel Sheet Co., Ltd                     | Loudi, Hunan           |
| Shandong Huifu Color Steel Co., Ltd                           | Linyi, Shandong        |
| Fujian Kaijing Greentech Material Co., Ltd                    | Longhai, Fujian        |
| Baoshan Iron & Steel Co., Ltd                                 | Shanghai               |
| Baosteel Zhanjiang Iron & Steel Co., Ltd                      | Zhanjiang, Guandong    |
| Yieh Phui (China) Technomaterial Co.                          | Changshu, Jiangsu      |
| Rizhao Baohua New Materials Co., Ltd                          | Rizhao, Shandong       |
| Jiangsu Gangzheng Steel Sheet Science and Technology Co., Ltd | Nantong, Jiangsu       |

17CE2130



## DECISIONE DI ESECUZIONE (UE) 2017/1445 DELLA COMMISSIONE

dell'8 agosto 2017

**sul gruppo di prodotti la cui azione principale voluta, dovuta alle proantocianidine (PAC) presenti nei mirtilli rossi (*Vaccinium Macrocarpon*), è la prevenzione o il trattamento della cistite**

[notificata con il numero C(2017) 5341]

LA COMMISSIONE EUROPEA,

visto il trattato sul funzionamento dell'Unione europea,

vista la direttiva 93/42/CEE del Consiglio, del 14 giugno 1993, concernente i dispositivi medici <sup>(1)</sup>, in particolare l'articolo 13, paragrafo 1,

vista la richiesta presentata dalla Francia in conformità all'articolo 13, paragrafo 1, lettera d), di tale direttiva,

considerando quanto segue:

- (1) La Francia ha chiesto alla Commissione, in conformità all'articolo 13, paragrafo 1, lettera d), della direttiva 93/42/CEE, di stabilire che il gruppo di prodotti la cui azione principale voluta, dovuta alle proantocianidine (PAC) presenti nell'estratto di mirtilli rossi (*Vaccinium Macrocarpon*), è la prevenzione o il trattamento della cistite non rientra nella definizione di dispositivo medico di cui all'articolo 1, paragrafo 2, lettera a), della direttiva 93/42/CEE.
- (2) In base alla definizione di dispositivo medico di cui all'articolo 1, paragrafo 2, lettera a), della direttiva 93/42/CEE, fra i dispositivi medici possono rientrare dispositivi che non esercitano l'azione principale cui sono destinati mediante mezzi farmacologici, immunologici o metabolici.
- (3) Nel suo parere del 22 luglio 2016 <sup>(2)</sup>, l'Agenzia europea per i medicinali (EMA) è giunta alla conclusione che l'azione principale voluta del gruppo di prodotti citato al considerando 1 è esercitata probabilmente mediante mezzi farmacologici, poiché i metaboliti delle PAC ed altri costituenti dei mirtilli rossi svolgono molto probabilmente un'attività farmacologica, mentre è altamente improbabile che l'azione delle PAC consista in un'attività meccanica.
- (4) Un'azione meccanica indicherebbe che il gruppo di prodotti in questione rientra nell'ambito della definizione di dispositivo medico. Dato che questa modalità di azione è altamente improbabile, mentre è estremamente probabile che l'azione sia di tipo farmacologico, il gruppo di prodotti in questione non dovrebbe rientrare nell'ambito della definizione di dispositivo medico.
- (5) Le risposte a un questionario diffuso nel novembre 2014 nell'ambito del gruppo di esperti per i dispositivi medici (MDEG) hanno mostrato che la maggior parte degli Stati membri, sulla base di consulenze scientifiche, ritiene che questo gruppo di prodotti non debba rientrare nell'ambito della definizione di dispositivo medico.
- (6) Le misure di cui alla presente decisione sono conformi al parere del comitato istituito a norma dell'articolo 7, paragrafo 1, della direttiva 93/42/CEE,

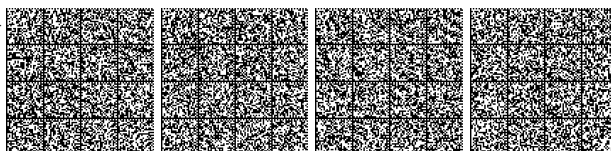
HA ADOTTATO LA PRESENTE DECISIONE:

*Articolo 1*

Il gruppo di prodotti la cui azione principale voluta, dovuta alle proantocianidine presenti nell'estratto di mirtilli rossi (*Vaccinium Macrocarpon*), è la prevenzione o il trattamento della cistite non rientra nella definizione di dispositivo medico di cui all'articolo 1, paragrafo 2, lettera a), della direttiva 93/42/CEE.

<sup>(1)</sup> GUL 169 del 12.7.1993, pag. 1.

<sup>(2)</sup> Parere scientifico del CHMP (Comitato per i medicinali per uso umano) su richiesta della DG Mercato interno, industria, imprenditoria e PMI, unità GROW D.4, «Tecnologie sanitarie e cosmetici», sulla modalità di azione principale delle proantocianidine di cui si prospetta l'impiego per la prevenzione e la cura delle infezioni delle vie urinarie, EMA/427414/2016, [http://ec.europa.eu/growth/tools-databases/newsroom/cf/itemdetail.cfm?item\\_id=8684&lang=en](http://ec.europa.eu/growth/tools-databases/newsroom/cf/itemdetail.cfm?item_id=8684&lang=en)



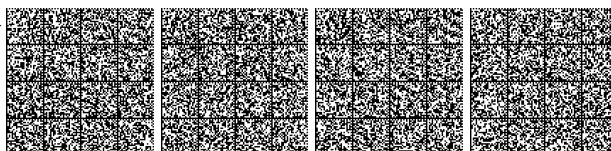
*Articolo 2*

Gli Stati membri sono destinatari della presente decisione.

Fatto a Bruxelles, l'8 agosto 2017

*Per la Commissione*  
Elzbieta BIENKOWSKA  
*Membro della Commissione*

**17CE2131**



**Regolamento n. 103 della Commissione economica per l'Europa delle Nazioni Unite (UNECE) —  
Disposizioni uniformi relative all'omologazione dei dispositivi di ricambio di controllo  
dell'inquinamento per i veicoli a motore [2017/1446]**

Comprendente tutti i testi validi fino al:

Supplemento 4 alla versione originale del regolamento — Data di entrata in vigore: 10 giugno 2014

INDICE

REGOLAMENTO

1. Ambito di applicazione
2. Definizioni
3. Domanda di omologazione
4. Omologazione
5. Prescrizioni
6. Modifica del tipo di dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento ed estensione dell'omologazione
7. Conformità della produzione
8. Sanzioni in caso di non conformità della produzione
9. Cessazione definitiva della produzione
10. Nomi e indirizzi dei servizi tecnici che effettuano le prove di omologazione e delle autorità di omologazione
11. Documentazione

*Appendice* — Scheda informativa n. ... relativa all'omologazione dei dispositivi di ricambio di controllo dell'inquinamento

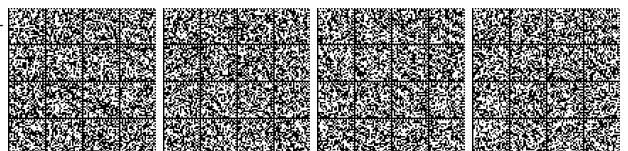
ALLEGATI

- 1 Comunicazione relativa all'omologazione, all'estensione, al rifiuto o alla revoca dell'omologazione o alla cessazione definitiva della produzione di un dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento a norma del regolamento n. 103
- 2 Esempi di configurazione dei marchi di omologazione

1. AMBITO DI APPLICAZIONE

Il presente regolamento riguarda l'omologazione, come entità tecniche indipendenti, dei dispositivi di controllo dell'inquinamento destinati a essere montati su uno o più tipi di veicoli a motore delle categorie contemplate nell'ambito di applicazione della corrispondente versione del regolamento n. 83 come parti di ricambio.

I convertitori catalitici e i filtri antiparticolato sono considerati dispositivi di controllo dell'inquinamento agli effetti del presente regolamento.



## 2. DEFINIZIONI

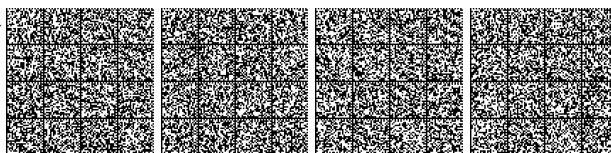
Ai fini del presente regolamento si intende per:

- 2.1. «dispositivo originale di controllo dell'inquinamento», un dispositivo di controllo dell'inquinamento, o un insieme di tali dispositivi, che rientra nell'omologazione rilasciata per il veicolo e i cui tipi sono indicati nei documenti pertinenti dell'allegato 2 del regolamento n. 83 <sup>(1)</sup>;
- 2.2. «dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento», un dispositivo di controllo dell'inquinamento, o un insieme di tali dispositivi, per il quale è possibile ottenere l'omologazione a norma del presente regolamento, diversi da quelli definiti al precedente punto 2.1;
- 2.3. «dispositivo di ricambio originale di controllo dell'inquinamento», un dispositivo di controllo dell'inquinamento, o un insieme di tali dispositivi, i cui tipi sono indicati nei documenti relativi all'allegato 2 del regolamento n. 83 <sup>(1)</sup>, ma che sono commercializzati come entità tecniche indipendenti dal titolare dell'omologazione del veicolo;
- 2.4. «tipo di dispositivo di controllo dell'inquinamento», convertitori catalitici e filtri antiparticolato che non differiscono tra loro per quanto riguarda i seguenti aspetti essenziali:
  - a) numero di substrati, struttura e materiale;
  - b) tipo di azione di ciascun substrato;
  - c) volume, rapporto tra area frontale e lunghezza del substrato;
  - d) contenuto di materiale catalizzatore;
  - e) percentuale di materiale catalizzatore;
  - f) densità delle celle;
  - g) dimensioni e forma;
  - h) protezione termica;
- 2.5. «tipo di veicolo»,  
cfr. il paragrafo 2.1 del regolamento n. 83;
- 2.6. «omologazione di un dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento», l'omologazione di un dispositivo di controllo dell'inquinamento destinato ad essere montato quale pezzo di ricambio su uno o più tipi specifici di veicolo per quanto riguarda la limitazione delle emissioni di inquinanti, il livello sonoro, l'effetto sulle prestazioni del veicolo e, se del caso, il sistema diagnostico di bordo (OBD);
- 2.7. «dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento deteriorato», un dispositivo di controllo dell'inquinamento invecchiato o deteriorato artificialmente in modo da ottemperare alle prescrizioni di cui all'allegato 11, appendice 1, punto 1, del regolamento n. 83;
- 2.8. «sistema a rigenerazione periodica»: convertitori catalitici, filtri antiparticolato o altri dispositivi di controllo dell'inquinamento che richiedono un processo di rigenerazione periodica a intervalli inferiori a 4 000 km di normale funzionamento del veicolo.

## 3. DOMANDA DI OMOLOGAZIONE

- 3.1. La domanda di omologazione relativa a un tipo di dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento va presentata dal fabbricante o dal suo mandatario.

<sup>(1)</sup> L'allegato 2 del regolamento n. 83, serie di modifiche 06, deve essere rettificato di conseguenza — punto 3.2.12.2.1 dell'allegato 1 del regolamento n. 83, serie di modifiche 07.





- 3.2. Per ciascun tipo di dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento per cui si richiede l'omologazione, alla domanda di omologazione vanno allegati i seguenti documenti in triplice copia:
- 3.2.1. disegni del dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento che mostrino in particolare tutte le caratteristiche di cui al paragrafo 2.3 del presente regolamento;
- 3.2.2. descrizione del tipo o dei tipi di veicolo cui è destinato il dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento. Vanno indicati il numero e/o i simboli che caratterizzano i tipi di motore e di veicolo;
- 3.2.3. descrizione e disegni che indichino la posizione del dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento rispetto al collettore o ai collettori di scarico del motore;
- 3.2.4. disegni che indichino l'ubicazione prevista per il marchio di omologazione;
- 3.2.5. indicazione che specifichi se il dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento è compatibile con le prescrizioni OBD;
- 3.2.6. un modello della scheda informativa figura nell'appendice.
- 3.3. Chi richiede un'omologazione deve fornire al servizio tecnico incaricato delle prove di omologazione quanto segue:
- 3.3.1. uno o più veicoli di un tipo omologato a norma del regolamento n. 83 dotati di un dispositivo originale di controllo dell'inquinamento nuovo. Tali veicoli devono essere selezionati dal richiedente d'intesa con il servizio tecnico. I veicoli devono essere conformi alle prescrizioni dell'allegato 4, punto 3.1, o dell'allegato 4a, punto 3.2, del regolamento n. 83, a seconda di quale prescrizione era in vigore al momento della loro omologazione.

I veicoli di prova non devono presentare anomalie per quanto riguarda i sistemi di controllo delle emissioni; ogni parte originale connessa alle emissioni che risulti usurata o difettosa va riparata o sostituita. Prima della prova delle emissioni, i veicoli sottoposti a prova vanno messi a punto correttamente e regolati secondo le specifiche del costruttore;

- 3.3.2. un campione del tipo di dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento. Tale campione deve recare in modo chiaramente leggibile e indelebile il marchio del richiedente e la sua denominazione commerciale;
- 3.3.3. un ulteriore campione del tipo di dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento, nel caso dei dispositivi di ricambio di controllo dell'inquinamento destinati a essere montati su veicoli muniti di sistema OBD, che rechi in modo chiaramente leggibile e indelebile il marchio del richiedente e la propria denominazione commerciale e sia stato deteriorato come indicato al precedente punto 2.7.

#### 4. OMOLOGAZIONE

- 4.1. Se il dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento presentato per ottenere l'omologazione ai sensi del presente regolamento soddisfa le prescrizioni del punto 5, viene concessa l'omologazione.
- 4.2. I dispositivi di ricambio originali di controllo dell'inquinamento indicati nell'allegato 2 del regolamento n. 83 <sup>(1)</sup> e destinati ad essere montati su un veicolo cui fa riferimento il pertinente documento di omologazione possono non essere conformi al presente regolamento purché soddisfino le prescrizioni di cui ai punti 4.2.1 e 4.2.2.

##### 4.2.1. Marcature

I dispositivi di ricambio originali di controllo dell'inquinamento devono recare almeno le seguenti informazioni di identificazione:

- 4.2.1.1. nome o marchio commerciale del costruttore del veicolo;
- 4.2.1.2. marca e numero identificativo registrati nelle informazioni di cui al punto 4.2.3.

<sup>(1)</sup> L'allegato 2 del regolamento n. 83, serie di modifiche 06, deve essere rettificato di conseguenza — punto 3.2.12.2.1 dell'allegato 1 del regolamento n. 83, serie di modifiche 07.



#### 4.2.2. Documentazione

I dispositivi di ricambio originali di controllo dell'inquinamento devono essere accompagnati dalle seguenti informazioni:

- 4.2.2.1. nome o marchio commerciale del costruttore del veicolo;
- 4.2.2.2. marca e numero identificativo registrati nelle informazioni di cui al punto 4.2.3;
- 4.2.2.3. indicazione dei veicoli il cui dispositivo di ricambio originale di controllo dell'inquinamento è di uno dei tipi indicati nell'allegato 2 del regolamento n. 83 <sup>(1)</sup>, compresa, se del caso, una marcatura che permetta di stabilire se il dispositivo di ricambio originale di controllo dell'inquinamento è adatto ad essere montato su un veicolo dotato di sistema diagnostico di bordo (OBD);
- 4.2.2.4. istruzioni per il montaggio, laddove necessario.
- 4.2.2.5. Tali informazioni devono essere fornite:
  - a) su un foglio accluso al dispositivo di ricambio originale di controllo dell'inquinamento; oppure
  - b) sull'imballaggio che contiene il dispositivo di ricambio originale di controllo dell'inquinamento messo in vendita; oppure
  - c) in altro modo appropriato.

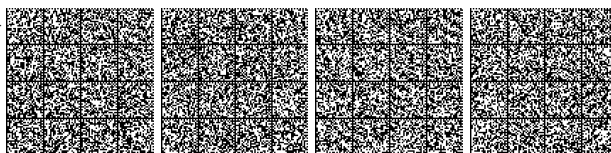
In ogni caso, tali informazioni devono figurare nel catalogo dei prodotti distribuito ai punti di vendita dal costruttore del veicolo.

- 4.2.3. Il costruttore del veicolo deve fornire al servizio tecnico e/o all'autorità di omologazione le informazioni necessarie in formato elettronico, indicando il collegamento tra i numeri identificativi e i documenti di omologazione.

Tali informazioni devono comprendere:

- a) la marca o le marche del veicolo e il tipo o i tipi di veicolo;
  - b) la marca o le marche del dispositivo di ricambio originale di controllo dell'inquinamento e il tipo o i tipi di dispositivo;
  - c) il numero o i numeri identificativi del dispositivo di ricambio originale di controllo dell'inquinamento;
  - d) il numero di omologazione del tipo o dei tipi di veicolo cui è destinato il dispositivo di ricambio originale di controllo dell'inquinamento.
- 4.3. Ad ogni dispositivo di ricambio originale di controllo dell'inquinamento omologato deve essere assegnato un numero di omologazione. Le prime due cifre di tale numero (00 per il regolamento nella versione attuale) devono indicare la serie di modifiche comprendente le principali e più recenti modifiche tecniche apportate ad esso al momento del rilascio dell'omologazione. Una parte contraente non può assegnare lo stesso numero ad un altro tipo di dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento. Lo stesso numero di omologazione può essere invece utilizzato per lo stesso dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento utilizzato in vari tipi di veicoli diversi.
  - 4.4. Se chi richiede l'omologazione è in grado di dimostrare all'autorità di omologazione o al servizio tecnico competente che il dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento corrisponde a uno dei tipi indicati nell'allegato 2 della serie di modifiche 05 del regolamento n. 83, il rilascio del certificato di omologazione non è subordinato alla verifica del rispetto delle prescrizioni di cui al punto 5.
  - 4.5. Il rilascio, l'estensione o il rifiuto dell'omologazione di un tipo di dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento a norma del presente regolamento vanno comunicati alle parti contraenti dell'accordo che applicano il presente regolamento, utilizzando a tale scopo un modulo conforme al modello che figura nell'allegato 1 del presente regolamento.

<sup>(1)</sup> L'allegato 2 del regolamento n. 83, serie di modifiche 06, deve essere rettificato di conseguenza — punto 3.2.12.2.1 dell'allegato 1 del regolamento n. 83, serie di modifiche 07.



- 4.6. Sui dispositivi di ricambio di controllo dell'inquinamento conformi a un tipo di dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento ai sensi del presente regolamento deve essere apposto, in un punto ben visibile e leggibile e precisato sulla scheda di omologazione, un marchio di omologazione internazionale costituito da:
- 4.6.1. un cerchio all'interno del quale è iscritta la lettera «E», seguita dal numero distintivo del paese che ha rilasciato l'omologazione <sup>(1)</sup>;
- 4.6.2. il numero del presente regolamento, seguito dalla lettera «R», da un trattino e dal numero di omologazione, in prossimità del cerchio di cui al punto 4.6.1.
- 4.7. Se il dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento risulta conforme a un tipo di dispositivo di controllo dell'inquinamento omologato a norma di uno o più regolamenti allegati all'accordo nel paese che ha accordato l'omologazione a norma del presente regolamento, non occorre ripetere il simbolo di cui al punto 4.6.1. In tale caso, il regolamento e i numeri di omologazione, nonché i simboli aggiuntivi di tutti i regolamenti in virtù dei quali è stata rilasciata l'omologazione nel paese che l'ha concessa a norma del presente regolamento, devono essere riportati in colonne verticali a destra del simbolo di cui al punto 4.6.1.
- 4.8. Il marchio di omologazione deve essere indelebile e chiaramente leggibile quando il dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento è montato sotto il veicolo.
- 4.9. Nell'allegato 2 del presente regolamento sono riportati alcuni esempi di marchi di omologazione.

## 5. PRESCRIZIONI

### 5.1. Prescrizioni generali

- 5.1.1. Il dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento deve essere progettato, costruito e poter essere montato in modo da consentire al veicolo di mantenere la conformità alle disposizioni dei regolamenti ai quali risultava originariamente conforme e da garantire che le emissioni di inquinanti siano efficacemente limitate lungo la durata normale del veicolo in condizioni di impiego normali.
- 5.1.2. Il dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento deve essere montato nell'esatta posizione del dispositivo originale e non deve essere modificata l'ubicazione degli eventuali sensori di ossigeno nel condotto di scarico.
- 5.1.3. Se il dispositivo originale di controllo dell'inquinamento era dotato di protezioni termiche, il dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento deve essere dotato di protezioni equivalenti.
- 5.1.4. Il dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento deve essere duraturo, ovvero progettato, costruito e idoneo ad essere montato in modo da offrire una ragionevole resistenza ai fenomeni di corrosione e di ossidazione ai quali è esposto, tenuto conto delle condizioni di impiego del veicolo.

### 5.2. Prescrizioni relative alle emissioni

Il veicolo o i veicoli di cui al punto 3.3.1 del presente regolamento, dotati di un dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento del tipo per il quale si richiede l'omologazione, vanno sottoposti a una prova di tipo I nelle condizioni descritte nei corrispondenti allegati del regolamento n. 83 al fine di confrontarne le prestazioni con quelle del dispositivo originale conformemente alla procedura descritta di seguito.

#### 5.2.1. Determinazione della base per il confronto

Il veicolo o i veicoli devono essere dotati di un dispositivo originale di controllo dell'inquinamento nuovo (cfr. punto 3.3.1), che va fatto funzionare in 12 cicli extraurbani (prova di tipo I, parte 2). Dopo tale preconditionamento, i veicoli devono essere tenuti in un locale dove la temperatura rimane relativamente costante tra 293 e 303 K (20 e 30 °C). Questo condizionamento deve essere effettuato per almeno 6 ore e deve proseguire sino a che la temperatura dell'olio motore e quella dell'eventuale liquido di raffreddamento raggiungono la temperatura del locale con un'approssimazione di  $\pm 2$  K. Quindi si devono eseguire tre prove di tipo I dei gas di scarico.

<sup>(1)</sup> I numeri distintivi delle parti contraenti dell'accordo del 1958 sono riportati nell'allegato 3 della risoluzione consolidata sulla costruzione dei veicoli (R.E.3), documento TRANS/WP.29/78/Rev.2.



### 5.2.2. Prova dei gas di scarico con il dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento

Il dispositivo originale di controllo dell'inquinamento del veicolo o dei veicoli di prova deve essere sostituito con il dispositivo di ricambio (cfr. il punto 3.3.2), che va rodato effettuando 12 cicli extraurbani (prova di tipo I, parte 2). Dopo tale preconditionamento, il veicolo o i veicoli devono essere tenuti in un locale dove la temperatura rimane relativamente costante tra 293 e 303 K (20 e 30 °C). Questo condizionamento deve essere effettuato per almeno 6 ore e deve proseguire sino a che la temperatura dell'olio motore e quella dell'eventuale liquido di raffreddamento raggiungono la temperatura del locale con un'approssimazione di  $\pm 2$  K. Quindi si devono eseguire tre prove di tipo I dei gas di scarico.

### 5.2.3. Valutazione delle emissioni di inquinanti dei veicoli muniti di dispositivi di ricambio di controllo dell'inquinamento

Il veicolo o i veicoli di prova dotati del dispositivo originale di controllo dell'inquinamento devono essere conformi ai valori limite stabiliti dalle relative omologazioni, inclusi, se del caso, i fattori di deterioramento applicati durante l'omologazione dei veicoli.

Le prescrizioni relative alle emissioni del veicolo o dei veicoli dotati di dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento si ritengono rispettate se per ciascun inquinante regolamentato (CO, HC, NO<sub>x</sub>, particolato e particelle) sono soddisfatte le seguenti condizioni:

1)  $M \leq 0,85S + 0,4G$

2)  $M \leq G$

in cui

M: valore medio delle emissioni di un inquinante (CO, HC, NO<sub>x</sub>, particolato e particelle) o della somma di due inquinanti (HC + NO<sub>x</sub>) ottenuto dalle tre prove di tipo I effettuate con il dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento.

S: valore medio delle emissioni di un inquinante (CO, HC, NO<sub>x</sub>, particolato e particelle) o della somma di due inquinanti (HC + NO<sub>x</sub>) ottenuto dalle tre prove di tipo I effettuate con il dispositivo originale di controllo dell'inquinamento.

G: valore limite delle emissioni di un inquinante (CO, HC, NO<sub>x</sub>, particolato e particelle) o della somma di due inquinanti (HC + NO<sub>x</sub>) conformemente all'omologazione del veicolo o dei veicoli.

i) diviso, se del caso, per i fattori di deterioramento moltiplicativi determinati conformemente al punto 5.4 oppure

ii) meno, se del caso, i fattori di deterioramento addizionali determinati conformemente al punto 5.4.

Qualora la domanda di omologazione riguardi diversi tipi di veicolo della stessa casa automobilistica, e purché tali diversi tipi di veicolo siano dotati dello stesso tipo di dispositivo originale di controllo dell'inquinamento, la prova di tipo I può limitarsi ad almeno due veicoli selezionati d'intesa con il servizio tecnico responsabile dell'omologazione.

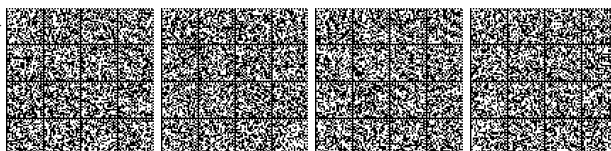
### 5.2.4. Per i dispositivi di controllo dell'inquinamento destinati a essere montati su tipi di veicolo omologati a norma della serie di modifiche 07 del regolamento n. 83, gli inquinanti regolamentati di cui al punto 5.2.3 del presente regolamento vanno intesi come tutti gli inquinanti specificati al punto 5.3.1.4 della serie di modifiche 07 del regolamento n. 83.

### 5.3. Prescrizioni relative al rumore e alle prestazioni del veicolo

Il dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento deve ottemperare alle prescrizioni tecniche del regolamento n. 59. In alternativa alla misurazione della contropressione, quale specificata nel regolamento n. 59, la verifica delle prestazioni del veicolo si può effettuare misurando su un banco dinamometrico la potenza massima assorbita a una velocità corrispondente alla potenza massima del motore. Il valore determinato nelle condizioni atmosferiche di riferimento di cui al regolamento n. 85 con il dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento non deve risultare inferiore di più del 5 % a quello determinato con il dispositivo originale.

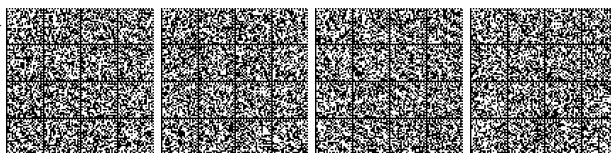
### 5.4. Prescrizioni relative alla durata

Il dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento deve ottemperare alle prescrizioni del punto 5.3.6 del regolamento n. 83.



- 5.4.1. Nel caso dei dispositivi di ricambio di controllo dell'inquinamento destinati a essere montati su tipi di veicolo omologati a norma della serie di modifiche 07 del regolamento n. 83, si applicano le prescrizioni relative alla durata e ai fattori di deterioramento connessi di cui al regolamento n. 83, serie di modifiche 07, punto 5.3.6.
- 5.5. Prescrizioni relative alla compatibilità OBD (applicabili solo ai dispositivi di ricambio di controllo dell'inquinamento destinati a essere montati su veicoli muniti di un sistema OBD)
- La dimostrazione della compatibilità con il sistema OBD è necessaria solo se il dispositivo originale di controllo dell'inquinamento è stato monitorato nella configurazione originale.
- 5.5.1. La compatibilità del dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento con il sistema OBD deve essere dimostrata applicando le procedure descritte nella serie di modifiche 05, 06 o 07 <sup>(1)</sup> del regolamento n. 83, allegato 11, appendice 1.
- 5.5.2. Non si applicano le disposizioni della serie di modifiche 05, 06 o 07 <sup>(1)</sup> del regolamento n. 83, allegato 11, appendice 1, relative a componenti diversi dal dispositivo di controllo dell'inquinamento.
- 5.5.3. Il fabbricante dei ricambi può utilizzare lo stesso preconditionamento e la stessa procedura di prova utilizzati per l'omologazione iniziale. In tale caso, le autorità di omologazione devono fornire, su richiesta e senza discriminazioni, l'appendice della comunicazione di omologazione in cui sono indicati il numero e il tipo di cicli di preconditionamento e il tipo di ciclo di prova utilizzato dal fabbricante del dispositivo originale ai fini della prova OBD del dispositivo di controllo dell'inquinamento.
- 5.5.4. Per verificare se l'installazione e il funzionamento di tutti gli altri componenti monitorati dal sistema OBD sono corretti, il sistema OBD non deve indicare malfunzionamenti né avere alcun codice di malfunzionamento memorizzato prima dell'installazione di qualunque dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento. A tale scopo può essere utilizzata una valutazione dello stato del sistema OBD al termine delle prove di cui al punto 5.2.1.
- 5.5.5. La spia di malfunzionamento (MI, cfr. l'allegato 11, punto 2.5, della serie di modifiche 05 o successiva del regolamento n. 83) non deve accendersi durante il funzionamento del veicolo di cui al punto 5.2.2.
- 5.5.6. Per i veicoli dotati di motore ad accensione comandata, se le emissioni di THC ed NMHC misurate nell'ambito della prova di dimostrazione di un convertitore catalitico originale nuovo a norma del punto 5.2.1 del presente regolamento sono più elevate dei valori misurati in sede di omologazione del veicolo, la differenza deve essere aggiunta ai valori limite dell'OBD. I valori limite dell'OBD sono specificati nell'allegato 11, punto 3.3.2, del regolamento n. 83.
- 5.5.7. Per le prove di compatibilità con l'OBD di cui ai punti da 5.5 a 5.5.5 del presente regolamento si applicano i valori limite riveduti per l'OBD, in particolare quando si applica la percentuale di superamento ammessa di cui all'allegato 11, appendice 1, punto 1, del regolamento n. 83.
- 5.6. Prescrizioni relative alla sostituzione dei sistemi a rigenerazione periodica
- 5.6.1. Prescrizioni relative alle emissioni
- 5.6.1.1. Il veicolo o i veicoli indicati al punto 3.3.1 del presente regolamento, dotati di un sistema a rigenerazione periodica di ricambio per il quale si richiede l'omologazione, devono essere sottoposti alle prove descritte nell'allegato 13, punto 3, del regolamento n. 83, al fine di confrontarne le prestazioni con quelle dello stesso veicolo dotato del sistema originale a rigenerazione periodica.
- 5.6.2. Determinazione della base per il confronto
- 5.6.2.1. Il veicolo deve essere munito di un nuovo sistema originale a rigenerazione periodica. L'efficienza del sistema in termini di emissioni va determinata applicando il procedimento di prova descritto nell'allegato 13, punto 3, del regolamento n. 83.

(1) A seconda di quale serie di modifiche era in vigore al momento dell'omologazione del veicolo.



5.6.2.2. Su richiesta del soggetto che presenta la domanda di omologazione del componente di ricambio, per ogni veicolo sottoposto a prova l'autorità di omologazione deve mettere a disposizione, senza discriminazioni, le informazioni di cui ai punti 3.2.12.2.1.11.1 e 3.2.12.2.6.4.1 della scheda informativa contenuta nell'allegato 1 del regolamento n. 83.

5.6.3. Prova relativa ai gas di scarico con un sistema a rigenerazione periodica di ricambio

5.6.3.1. Il sistema a rigenerazione periodica originale del veicolo o dei veicoli sottoposti a prova deve essere sostituito con il sistema a rigenerazione periodica di ricambio. L'efficienza del sistema in termini di emissioni va determinata applicando il procedimento di prova descritto nell'allegato 13, punto 3, del regolamento n. 83.

5.6.3.2. Per determinare il fattore D del sistema a rigenerazione periodica di ricambio, si può utilizzare uno qualsiasi dei metodi al banco di prova per motori di cui all'allegato 13, punto 3, del regolamento n. 83.

5.6.4. Altre prescrizioni

Le prescrizioni dei punti 5.2.3, 5.3, 5.4 e 5.5 del presente regolamento si applicano ai sistemi a rigenerazione periodica di ricambio. In tali punti, per «convertitore catalitico» si intende «sistema a rigenerazione periodica».

## 6. MODIFICA DEL TIPO DI DISPOSITIVO DI RICAMBIO DI CONTROLLO DELL'INQUINAMENTO ED ESTENSIONE DELL'OMOLOGAZIONE

Ogni modifica del dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento va notificata all'autorità di omologazione che ha omologato tale tipo di dispositivo.

L'autorità di omologazione può quindi:

- a) ritenere che le modifiche apportate non abbiano effetti negativi rilevanti e che quindi il dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento sia ancora conforme alle prescrizioni; oppure
- b) richiedere un ulteriore verbale di prova per una parte o la totalità delle prove di cui al punto 5 del presente regolamento al servizio tecnico responsabile dell'esecuzione delle prove.

La conferma o il rifiuto dell'omologazione, con indicazione delle modifiche apportate, va notificata alle parti contraenti dell'accordo che applicano il presente regolamento con la procedura di cui al punto 4.3.

L'autorità competente che ha rilasciato l'estensione dell'omologazione deve assegnare un numero di serie a ogni scheda di notifica redatta per tale estensione.

## 7. CONFORMITÀ DELLA PRODUZIONE

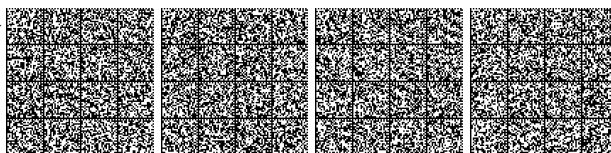
Le procedure per la verifica della conformità della produzione devono essere conformi a quelle indicate nell'appendice 2 dell'accordo (E/ECE/324-E/ECE/TRANS/505/Rev.2), nonché alle disposizioni seguenti.

7.1. I dispositivi di ricambio di controllo dell'inquinamento omologati a norma del presente regolamento devono essere fabbricati in modo da risultare conformi al tipo omologato nelle caratteristiche definite al punto 2.3 del presente regolamento. Essi devono altresì rispettare le prescrizioni del punto 5 e, se del caso, ottemperare alle prescrizioni delle prove specificate nel presente regolamento.

7.2. L'autorità competente può procedere a qualsiasi prova o verifica prescritta nel presente regolamento. In particolare, possono essere effettuate le prove di cui al punto 5.2 del presente regolamento (prescrizioni relative alle emissioni). In questo caso, il titolare dell'omologazione può chiedere, in alternativa, di usare come base per la comparazione non il dispositivo originale di controllo dell'inquinamento, ma il dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento utilizzato nelle prove di omologazione (o un altro campione di cui sia stata dimostrata la conformità al tipo omologato). I valori delle emissioni misurati con il campione oggetto di verifica non devono superare in media di oltre il 15 % i valori medi misurati con il campione di riferimento.

## 8. SANZIONI IN CASO DI NON CONFORMITÀ DELLA PRODUZIONE

8.1. L'omologazione rilasciata a norma del presente regolamento a un tipo di dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento può essere revocata se non sono rispettate le prescrizioni di cui al punto 7.



8.2. Se una parte dell'accordo che applica il presente regolamento revoca un'omologazione rilasciata in precedenza, ne deve avvisare le altre parti contraenti che applicano il presente regolamento con una scheda di notifica conforme al modello di cui all'allegato 1 del presente regolamento.

9. CESSAZIONE DEFINITIVA DELLA PRODUZIONE

Se cessa completamente la produzione del tipo di dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento omologato ai sensi del presente regolamento, il titolare dell'omologazione ne deve informare le autorità che hanno concesso l'omologazione. Non appena ricevuta la relativa comunicazione, detta autorità informa a sua volta le altre parti contraenti dell'accordo che applicano il presente regolamento mediante una scheda di notifica conforme al modello che figura nell'allegato 1 del presente regolamento.

10. NOMI E INDIRIZZI DEI SERVIZI TECNICI CHE EFFETTUANO LE PROVE DI OMOLOGAZIONE E DELLE AUTORITÀ DI OMOLOGAZIONE

Le parti dell'accordo che applicano il presente regolamento devono comunicare al segretariato delle Nazioni Unite i nomi e gli indirizzi dei servizi tecnici che effettuano le prove di omologazione nonché quelli delle autorità che rilasciano le omologazioni e alle quali devono essere inviate le schede attestanti il rilascio, l'estensione, il rifiuto o la revoca di omologazioni rilasciate in altri paesi.

11. DOCUMENTAZIONE

11.1. Ogni dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento deve essere contrassegnato in modo indelebile con la denominazione commerciale o il marchio del fabbricante; ad esso devono inoltre essere allegate le informazioni seguenti:

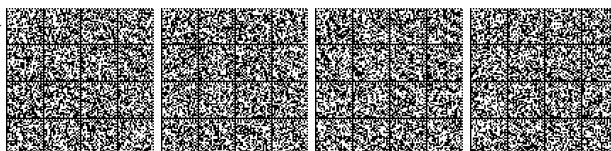
11.1.1. i veicoli (compreso l'anno di fabbricazione) per i quali è omologato il dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento, compresa, se del caso, una marcatura che permetta di stabilire se il dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento è adatto ad essere montato su un veicolo dotato di sistema diagnostico di bordo (OBD);

11.1.2. le istruzioni per il montaggio, laddove necessario.

11.2. Tali informazioni devono essere fornite:

- a) su un foglio accluso al dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento; oppure
- b) sull'imballaggio che contiene il dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento messo in vendita; oppure
- c) in altro modo appropriato.

In ogni caso, queste informazioni devono figurare nel catalogo dei prodotti distribuito ai punti vendita dal produttore del dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento.



## APPENDICE

Scheda informativa n. ... relativa all'omologazione dei dispositivi di ricambio di controllo dell'inquinamento

Tutti i disegni devono essere forniti in scala adeguata e con sufficienti dettagli in formato A4 o in fogli piegati in tale formato. Le eventuali fotografie devono essere sufficientemente dettagliate.

Se i sistemi, i componenti o le entità tecniche indipendenti comprendono funzioni controllate elettronicamente, vanno fornite informazioni sulle loro prestazioni.

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.1. Marca (denominazione commerciale del fabbricante):

1.2. Tipo:

1.2.1. Eventuale/i denominazione/i commerciale/i:

1.5. Nome e indirizzo del fabbricante:

1.7. Posizione e modalità di apposizione del marchio di omologazione ECE per i componenti e le entità tecniche indipendenti:

1.8. Indirizzo/i dello/degli stabilimento/i di montaggio:

2. DESCRIZIONE DEL DISPOSITIVO

2.1. Marca e tipo di dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento:

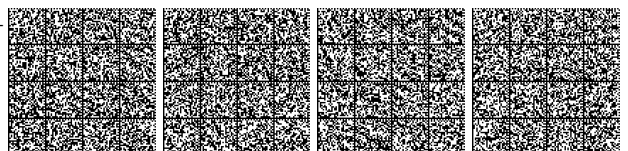
2.2. Disegni del dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento che mostrino in particolare tutte le caratteristiche menzionate ai punti da 2.3 a 2.3.2 della presente appendice:

2.3. Descrizione del tipo o dei tipi di veicolo cui è destinato il dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento:

2.3.1. Numeri e/o simboli che contraddistinguono i tipi di motore e di veicolo:

2.3.2. Il dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento è compatibile con le prescrizioni OBD: Sì/No (cancellare quanto non pertinente).

Descrizione e disegni che indichino la posizione del dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento rispetto al collettore o ai collettori di scarico del motore:

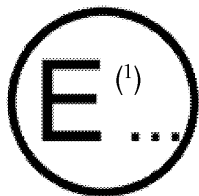




ALLEGATO 1

NOTIFICA

[Formato massimo: A4 (210 × 297 mm)]



Emessa da: Nome dell'amministrazione  
.....  
.....  
.....

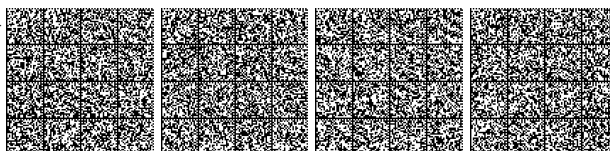
- Relativa a (2):
- rilascio dell'omologazione
  - estensione dell'omologazione
  - rifiuto dell'omologazione
  - revoca dell'omologazione
  - cessazione definitiva della produzione

di un dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento a norma del regolamento n. 103

Omologazione n. .... Estensione n. ....

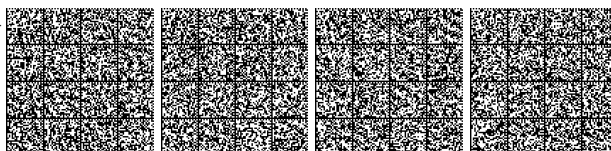
Motivo dell'estensione:

1. Nome e indirizzo del richiedente: .....
2. Nome e indirizzo del fabbricante: .....
3. Denominazione o marchio commerciale del fabbricante: .....
4. Tipo e denominazione commerciale del dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento: .....
5. Mezzi di identificazione del tipo, se indicati: .....
- 5.1. Posizione del contrassegno: .....
6. Tipo o tipi di veicolo per i quali il dispositivo di controllo dell'inquinamento è adeguato come ricambio: .....
7. Tipo o tipi di veicolo sui quali il dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento è stato sottoposto a prova: .....
- 7.1. Il dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento è compatibile con le prescrizioni OBD: Sì/No (2)
8. Posizione e modalità di apposizione del marchio di omologazione: .....
9. Data della domanda di omologazione: .....
10. Servizio tecnico incaricato delle prove di omologazione: .....
- 10.1. Data del verbale di prova: .....
- 10.2. Numero del verbale di prova: .....
11. Omologazione rilasciata/estesa/rifiutata/revocata (2) .....
12. Luogo: .....
13. Data: .....



14. Firma: .....
15. Si allega alla presente notifica un elenco dei documenti del fascicolo di omologazione depositato presso i servizi amministrativi che hanno rilasciato l'omologazione e disponibile su richiesta.

(<sup>1</sup>) Numero distintivo del paese che ha rilasciato/esteso/rifiutato/revocato l'omologazione (cfr. le disposizioni di omologazione del regolamento).  
(<sup>2</sup>) Cancellare quanto non pertinente.



ALLEGATO 2

ESEMPI DI CONFIGURAZIONE DEI MARCHI DI OMOLOGAZIONE

MODELLO A

(cfr. punto 4.6 del presente regolamento)

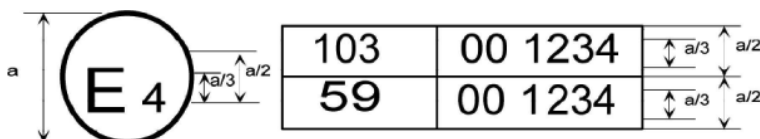


a = almeno 8 mm.

Questo marchio di omologazione apposto su un componente di un dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento indica che il tipo in questione è stato omologato nei Paesi Bassi (E 4) a norma del regolamento n. 103 con il numero di omologazione 001234. Le prime due cifre indicano che l'omologazione è stata rilasciata conformemente alle disposizioni della versione originale del regolamento n. 103.

MODELLO B

(cfr. punto 4.7 del presente regolamento)



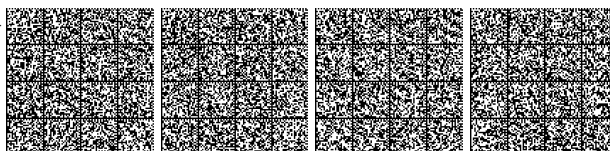
a = almeno 8 mm.

Questo marchio di omologazione apposto su un componente di un dispositivo di ricambio di controllo dell'inquinamento indica che il tipo in questione è stato omologato nei Paesi Bassi (E 4) a norma dei regolamenti n. 103 e 59 <sup>(1)</sup>.

Le prime due cifre del numero di omologazione indicano che alla data in cui tali omologazioni sono state rilasciate i regolamenti n. 103 e 59 erano nella versione originale.

<sup>(1)</sup> Il secondo numero è riportato solo a titolo di esempio.

17CE2132





\* 4 5 - 4 1 0 6 0 0 1 7 1 0 0 9 \*

€ 36,00

