



**BANCA D'ITALIA**  
EUROSISTEMA

**DIPARTIMENTO ECONOMIA E STATISTICA**

*Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche*

**NOTA ESPLICATIVA DEL 66° AGGIORNAMENTO DELLA CIRCOLARE N. 154**

Con la presente nota si forniscono alcune indicazioni di dettaglio al fine di facilitare la lettura dell'aggiornamento in oggetto.

**NOVITA' INERENTI L'AMBITO DI APPLICAZIONE DELLA  
NORMATIVA SEGNALETICA DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI,  
DEGLI ISTITUTI DI PAGAMENTO E DEGLI IMEL (Tomo I)**

L'ambito di applicazione della normativa segnaletica per gli Intermediari finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli Istituti di moneta elettronica è stato adeguato estendendo alcuni obblighi segnaletici sulla prestazione di servizi di pagamento e sull'emissione di moneta elettronica agli Istituti di pagamento e agli Istituti di moneta elettronica comunitari che operano in Italia con succursali o reti di agenti o soggetti convenzionati.

In particolare tali intermediari dovranno produrre unicamente le segnalazioni di cui alla sottosezione 2.12 sui "Servizi di pagamento e moneta elettronica" escludendo le voci: 52503, 52507, 52515, 46436, 46452, 46456, 52240, 58560 (per la sola informativa relativa alle "operazioni di money transfer in altri paesi in cui opera l'intermediario": sottovoci da 26 a 38), 58607, 58610, 58672, 58742, 47044, 58750, 58755, 58760, 58765, 58767, 58770, 58778 e 58780.

## SEGNALAZIONI SU BASE INDIVIDUALE INTERMEDIARI BANCARI

### Base informativa A1

#### SEZIONE I - DATI STATISTICI MENSILI

Sottosezione I.3 "Situazione patrimoniale: altre informazioni":

- ✓ è stata introdotta la variabile "tipo servicer" (Campo 01185) nella voce 58080 "Write-off di attività finanziarie" (sottovoci da 22 a 34);
- ✓ è stata introdotta la variabile "numero di operazione di cartolarizzazione" (Campo 01240) nelle voci 58080 "Write-off di attività finanziarie" (sottovoci da 22 a 34), 58081 "Write-off di attività finanziarie cartolarizzate - attività di servicing" (sottovoce 02), 58083 "Cessioni di finanziamenti verso clientela a soggetti diversi da istituzioni finanziarie monetarie" (sottovoci 32, 34, 42, 44) e 58086 "Acquisti di finanziamenti verso clientela da soggetti diversi da istituzioni finanziarie monetarie" (sottovoce 02);
- ✓ è stata inserita la nuova voce 58093 "Depositi accesi dalla autorità giudiziaria riconducibili a procedure giudiziali";
- ✓ è stata introdotta la variabile "Finalità del finanziamento" (Campo 00022) con una nuova declinazione nella voce 58095 "Finanziamenti con obbligo di rimborso a carico del bilancio dello stato italiano" e 58317 "Finanziamenti con obbligo di rimborso a carico del bilancio dello stato italiano: erogazioni e rimborsi", che era precedentemente situata nella sezione II.1 e la cui periodicità, con l'occasione, viene modificata da trimestrale a mensile.

Sottosezione I.4 "Tassi di interesse":

- ✓ è stata introdotta la nuova voce (40090) "Depositi a vista", articolata nelle due sottovoci "Tassi" (40090.02) e "Ammontari" (40090.06). Nell'ambito di questa voce la variabile "Classi di importo" (CAMPO 00599) richiederà una nuova declinazione;
- ✓ è stata introdotta la voce (40095) "Finanziamenti alla Pubblica Amministrazione", avente un'unica sottovoce "Tassi" (40095.02).

## Base informativa A2

### SEZIONE II - ALTRI DATI STATISTICI

#### Sottosezione II.1 "Dati patrimoniali"

Parte prima - dati territoriali e settoriali:

- ✓ sono state abrogate le seguenti voci relative ai finanziamenti derivanti da leggi incentivanti : 58310 "Finanziamenti agevolati", 58312 "Credito agrario: consistenze", 58315 "Finanziamenti ai sensi della legge n.80/2005.

#### Sottosezione II.1 "Dati patrimoniali"

Parte seconda - altri dati patrimoniali:

- ✓ la voce 58375 "Attività materiali" è stata ricodificata in 58373. La nuova voce contiene le seguenti sottovoci:
  - 58373.06 "Attività materiali - Attività ad uso funzionale - Di proprietà: Beni non riscattati rientranti nella disponibilità della banca";
  - 58373.30 "Attività materiali - Attività ad uso funzionale - Di proprietà: Beni in attesa di leasing finanziario;
  - 58373.32 "Attività materiali - Altre Attività - Immobili ottenuti tramite l'escussione di garanzie ricevute.";
  - 58373.34 "Attività materiali - Altre Attività - Altre.";
  - 58373.10 "Attività materiali - Attività ad uso funzionale Acquisite in leasing finanziario.";
  - 58373.18 "Attività materiali - Attività detenute a scopo di investimento - Di proprietà: Beni non riscattati rientranti nella disponibilità della banca.";
  - 58373.20 "Attività materiali - Attività detenute a scopo di investimento - Altre attività: immobili per investimento del fondo di previdenza del personale";
  - 58373.22 "Attività materiali - Attività detenute a scopo di investimento - Altre attività: Immobili ottenuti tramite l'escussione di garanzie ricevute.";
  - 58373.24 "Attività materiali - Attività detenute a scopo di investimento - Altre attività: altre attività.";
  - 58373.26 "Attività materiali - Attività detenute a scopo di investimento - Acquisite nel leasing finanziario.";
  - 58373.36 "Attività materiali - Attività detenute a scopo di investimento - Rimanenze: - Immobili ottenuti tramite l'escussione di garanzie ricevute.",
  - 58373.38 "Attività materiali - Attività detenute a scopo di investimento - Rimanenze: - Altre."
- ✓ è stata introdotta la nuova voce 58379 "Cassa: giacenza di monete".

## Sottosezione II.1 "Dati patrimoniali"

### Parte quarta - Vita residua - rischio di tasso di interesse:

- ✓ nell'ambito della voce 58415 "Strumenti finanziari subordinati attivi" sono state aggiunte le nuove sottovoci 58415.05 "Strumenti finanziari subordinati attivi - Portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza: Computabili nel patrimonio dell'emittente: ADDITIONAL TIER 1", 58415.07 "Strumenti finanziari subordinati attivi - Portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza: Computabili nel patrimonio dell'emittente: TIER 2", 58415.13 "Strumenti finanziari subordinati attivi - Portafoglio bancario: Computabili nel patrimonio dell'emittente: ADDITIONAL TIER 1" e 58415.15 "Strumenti finanziari subordinati attivi - Portafoglio bancario: Computabili nel patrimonio dell'emittente: ADDITIONAL TIER 2". Sono state, inoltre, abrogate le seguenti sottovoci 02, 04, 06, 10, 12 e 14.
- ✓ nell'ambito della voce 58445 "Strumenti finanziari subordinati passivi" sono state aggiunte le nuove sottovoci 58445.05 "Strumenti finanziari subordinati passivi - Computabili nel patrimonio dell'emittente: ADDITIONAL TIER 1" e 58445.07 "Strumenti finanziari subordinati passivi - Computabili nel patrimonio dell'emittente: ADDITIONAL TIER 2". Sono state, inoltre, abrogate le seguenti sottovoci 02, 04 e 06.

## Sottosezione II.1 "Dati patrimoniali"

### Parte quinta - Derivati

- ✓ è stata introdotta la variabile "tipologia di derivato" (Campo 00551) nella voce 58470 "Derivati di negoziazione a fini di vigilanza".

### Sottosezione II.5 "Andamento conto economico - Costi":

- ✓ è stata introdotta la nuova sottovoce 5240.16 "Interessi passivi e oneri assimilati - Attività finanziarie";
- ✓ sono state abrogate le seguenti voci 5242 "Interessi passivi e oneri assimilati: differenziali relativi a derivati di copertura", 5248 "Perdite da negoziazione relative alle attività e passività finanziarie per cassa di negoziazione", 5250 "Perdite da negoziazione relative a contratti derivati", 5252 "Differenze di cambio negative su attività e passività finanziarie per cassa - altre", 5254 "Perdite da cessione/riacquisto di attività/passività finanziarie classificate in portafogli diversi da quello di negoziazione e dalla fair value option", 5256 "Perdite realizzo su attività e passività finanziarie per cassa valutate al fair value" e 5262 "Ammortamenti di attività materiali e immateriali".

Sottosezione II.5 "Andamento conto economico - Ricavi":

- ✓ è stata introdotta la nuova sottovoce 5270.14 "Interessi attivi e proventi assimilati - Passività finanziarie";
- ✓ sono state abrogate le seguenti voci 5272 "Interessi attivi e proventi assimilati: differenziali relativi a derivati di copertura", 5280 "Utili da negoziazione relativi alle attività e passività finanziarie per cassa di negoziazione", 5282 "Utili da negoziazione relativi a contratti derivati", 5284 "Differenze di cambio positive su attività e passività finanziarie per cassa - altre", 5286 "Utili da cessione/riacquisto di attività/passività finanziarie classificate in portafogli diversi da quello di negoziazione e dalla fair value option", 5288 "Utili da realizzo su attività e passività finanziarie per cassa valutate al fair value".

### **Base informativa A3**

Sezione II "Altri dati statistici"

Nella sezione 2.3 relativa ai "Servizi di pagamento", viene:

- ✓ rimodulata la voce "Operazioni di money transfer" (58560) rendendola coerente con la corrispondente voce della base informativa 3 richiesta agli Istituti di Pagamento. A tal fine è stata introdotta la distinzione tra le operazioni di money transfer in Italia - in entrata (sottovoci 10 e 14) e in uscita (sottovoci 18 e 22) - e le operazioni di money transfer in altri paesi in cui opera la banca - in entrata (sottovoci 26 e 30) e in uscita (sottovoci 34 e 38) - nonché la ripartizione in base alla "tipologia della provvista", alla "provincia di residenza dell'ordinante/beneficiario" e allo "stato di esecuzione dell'operazione". Le preesistenti sottovoci (02, 04, 06 e 08) sono state conseguentemente abrogate;
- ✓ rimodulata la voce "Bollettini di conto" (58577) con una nuova articolazione delle sottovoci volta a distinguere gli strumenti "con mandato" (sottovoci 06 e 08) e quelli "senza mandato" (sottovoci 10 e 12);
- ✓ modificata la struttura delle voci "Operazioni con carte di debito presso terminali dell'azienda segnalante (lato acquiring)" (58630), "Moneta elettronica: utilizzi presso terminali gestiti dall'azienda segnalante (lato acquiring)" (58640) e "Operazioni con carte di credito presso esercizi convenzionati con la banca segnalante" (58660) con l'inserimento della variabile di classificazione "stato emittente della carta".

## **Base informativa A4**

Sottosezione II.4 "Altre informazioni"

Parte seconda - Altre informazioni:

- ✓ è stata introdotta la nuova voce 58891 "Numero di depositi non trasferibili";

## **Basi informative W1 e WN**

Le basi informative W1 e WN sono state eliminate, in quanto le segnalazioni relative al nuovo FINREP per IFRS 9 dovranno essere trasmesse secondo le modalità basate sul *Data Point Model* e sul formato XBRL. Al riguardo, una successiva comunicazione fornirà istruzioni operative per l'inoltro dei dati.

## **Base informativa W2**

A seguito dell'eliminazione delle basi informative W1 e WN, è stata ristrutturata la sezione III che ora si compone di un numero ridotto di sottosezioni, conseguentemente rinumerate.

Sezione III "Informazioni finanziarie armonizzate per il meccanismo di vigilanza unico e altri dettagli informativi":

Sottosezione III.2 - "Altri dettagli informativi: dati patrimoniali attivo":

- ✓ introdotte le nuove voci: "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso banche" (40610) e "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso clientela" (40612); abrogate conseguentemente le voci "Crediti verso banche" (40611) e "Crediti verso clientela" (40613).

Sottosezione III.3 - "Altri dettagli informativi: dati patrimoniali passivo":

- ✓ rivista la descrizione della voce 40645 in "Passività valutate al costo ammortizzato: debiti verso banche" e della voce 40647 in "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: debiti verso clientela". Le codifiche sono rimaste invariate

in costanza dei concetti sottostanti;

- ✓ rimodulata la voce "Capitale e riserve" (40675).

Sottosezione III.4 - "Altri dettagli informativi: dati patrimoniali integrativi":

Parte 2 - Qualità del credito:

- ✓ rimodulate le voci "Esposizioni creditizie lorde verso clientela" (41061) e "Esposizioni creditizie lorde verso banche e società finanziarie" (41062) introducendo, oltre alla preesistente ripartizione secondo la qualità del credito, per le esposizioni per cassa l'ulteriore distinzione tra finanziamenti e titoli di debito e per le esposizioni fuori bilancio la ripartizione tra impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate e altre esposizioni;
- ✓ modificata la descrizione della voce 41063 in "Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi per rischio di credito" e introdotta, oltre alla preesistente ripartizione secondo la qualità del credito, per le esposizioni per cassa l'ulteriore distinzione tra finanziamenti e titoli di debito e per le esposizioni fuori bilancio la ripartizione tra impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate e altre esposizioni;
- ✓ introdotte le nuove sottovoci "Ingressi da attività finanziarie impaired acquisite o originate" (sottovoce 12), "Modifiche contrattuali senza cancellazioni" (sottovoci 20 e 60) per le voci "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa verso clientela in sofferenza" (41067), "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa verso banche" (41068), "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa relative a inadempienze probabili verso clientela" (41069), "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa relative a inadempienze probabili verso banche" (41070), "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa scadute e/o sconfinanti deteriorate verso clientela" (41071) e "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa scadute e/o sconfinanti deteriorate verso banche" (41072); per le stesse voci, modificata in "Write-off" la descrizione della sottovoce 38;
- ✓ modificata in "Write-off" la descrizione della sottovoce "Cancellazioni" nelle voci "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde oggetto di concessioni deteriorate verso clientela" (41073, sottovoce 30), "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde oggetto di concessioni deteriorate verso banche" (41074, sottovoce 30), "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde oggetto di concessioni non deteriorate verso clientela" (41075, sottovoce 22), "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde oggetto di concessioni non deteriorate verso banche" (41076, sottovoce 22);
- ✓ modificata in "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde

oggetto di concessioni non deteriorate verso clientela" la descrizione della voce 41075 e in "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde oggetto di concessioni non deteriorate verso banche" la descrizione della voce 41076. Le codifiche sono rimaste invariate in costanza dei concetti sottostanti;

- ✓ introdotte le nuove voci "Write-off parziali complessivi su esposizioni creditizie lorde verso clientela" (41057) e "Write-off parziali complessivi su esposizioni creditizie lorde verso banche" (41059)
- ✓ introdotte le nuove sottovoci "Rettifiche di valore da attività finanziarie impaired acquisite o originate" (sottovoce 01) e "Altre rettifiche di valore" (sottovoce 03) con conseguente eliminazione della sottovoce "Rettifiche di valore" (sottovoce 02) per le voci "Variazioni delle rettifiche di valore complessive su sofferenze verso clientela" (41077), "Variazioni delle rettifiche di valore complessive su sofferenze verso banche" (41078), "Variazioni delle rettifiche di valore complessive su inadempienze probabili verso clientela" (41079), "Variazioni delle rettifiche di valore complessive su inadempienze probabili verso banche" (41080), "Variazioni delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie per cassa scadute e/o sconfinanti deteriorate verso clientela" (41081) e "Variazioni delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie per cassa scadute e/o sconfinanti deteriorate verso banche" (41082); per le stesse voci introdotte le nuove sottovoci "Modifiche contrattuali senza cancellazioni" (sottovoci 13 e 49) e modificata in "Write-off" la descrizione della sottovoce 42;
- ✓ modificata in "Write-off" la descrizione della sottovoce "Cancellazioni" nelle voci "Variazioni delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate verso clientela" (41083), "Variazioni delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate verso banche" (41084), "Variazioni delle rettifiche di valore complessive oggetto di concessioni non deteriorate verso clientela" (41085) e "Variazioni delle rettifiche di valore complessive oggetto di concessioni non deteriorate verso banche" (41086) (sottovoce 42); inoltre, modificata in "Variazioni delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie oggetto di concessioni non deteriorate verso clientela" la descrizione della voce 41085 e in "Variazioni delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie oggetto di concessioni non deteriorate verso banche" la descrizione della voce 41086;
- ✓ introdotte le nuove voci "Dinamica delle rettifiche di valore complessive delle attività finanziarie impaired acquisite o originate verso clientela" (40692), "Dinamica delle rettifiche di valore complessive delle attività finanziarie impaired

acquisite o originate verso banche" (40694), "Recupero da incasso su attività finanziarie impaired acquisite o originate oggetto di write-off" (40696), "Write-off di attività finanziarie impaired acquisite o originate rilevati direttamente a conto economico" (40698), "Esposizione creditizia cancellata di attività finanziarie e non finanziarie ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute" (40744), "Attività finanziarie e non finanziarie ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute (valore lordo)" (40760), "Rettifiche di valore complessive su attività finanziarie e non finanziarie ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute" (40762);

- ✓ introdotte le nuove sottovoci "Esposizioni per cassa" (sottovoce 04), "Esposizioni fuori bilancio - Garanzie rilasciate" (sottovoce 08), "Esposizioni fuori bilancio - Impegni a erogare fondi" (sottovoce 12), "Esposizioni fuori bilancio - Derivati creditizi" (sottovoce 16) e "Esposizioni fuori bilancio - Derivati finanziari" (sottovoce 20) per le voci "Rettifiche di valore complessive su esposizioni verso soggetti non residenti" (40749) e "Rettifiche di valore su esposizioni verso soggetti non residenti" (40750); conseguentemente sono state abrogate le sottovoci 02, 06, 10, 14, 18, 22, 26, 32 e 36;
- ✓ introdotte le nuove voci "Attività finanziarie impaired acquisite o originate valutate al costo ammortizzato: crediti verso banche" (41098), "Attività finanziarie impaired acquisite o originate valutate al costo ammortizzato: crediti verso clientela" (41099) e "Rettifiche di valore complessive su attività finanziarie impaired acquisite o originate valutate al costo ammortizzato: crediti verso clientela" (41110); conseguentemente sono state abrogate le voci "Crediti verso clientela deteriorati acquistati" (40754) e "Crediti verso clientela deteriorati acquistati: rettifiche di valore complessive" (40757);
- ✓ modificata in "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde oggetto di concessioni non deteriorate verso clientela" la descrizione della voce 41075 e in "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde oggetto di concessioni non deteriorate verso banche" la descrizione della voce 41076.

#### Parte 4 - Notizie complementari:

- ✓ introdotta la nuova sottovoce "Trasferimenti da altri portafogli" (sottovoce 05) nella voce "Variazioni delle attività finanziarie per cassa detenute per la negoziazione" (40805), avente la stessa struttura della sottovoce 16;
- ✓ introdotte le nuove voci "Variazioni delle attività finanziarie designate al fair value" (40801), "Variazioni delle altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value" (40802), "Variazioni delle attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività

complessiva" (40803) e "Variazioni delle attività finanziarie valutate al costo ammortizzato" (40804); conseguentemente sono state abrogate le voci "Variazioni delle attività finanziarie valutate al fair value" (40806), "Variazioni delle attività finanziarie disponibili per la vendita" (40807) e "Variazioni delle attività finanziarie detenute sino alla scadenza" (40808);

- ✓ rimodulata la voce "Attività finanziarie subordinate" (40809) con eliminazione della sottovoce 07;
- ✓ ricodificata e rimodulata la voce "Finanziamenti oggetto di copertura specifica" con istituzione del codice voce 40825 e abrogazione del codice voce 40810;
- ✓ rimodulata la voce "Titoli di debito: ripartizione per principali categorie di emittenti" (40812) con l'inserimento delle sottovoci "Titoli di banche centrali" (sottovoci 31 e 45);
- ✓ introdotte le sottovoci "Conti correnti e depositi a vista" (sottovoci 05 e 17) e "Depositi a scadenza" (sottovoci 11 e 21) nella voce "Debiti ripartiti per forma tecnica" (40813);
- ✓ ricodificata la voce "Riserve da valutazione delle attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva" con istituzione del codice voce 40826 e abrogazione del codice voce 40820;
- ✓ rimodulata la voce "Riserve da valutazione della attività non correnti e dei gruppi di attività in via di dismissione" (40821) con l'inserimento delle sottovoci "Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva" (sottovoci 09, 29), "Strumenti di copertura (elementi non designati)" (sottovoci 17 e 33), "Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)" (sottovoci 23 e 39).

Sottosezione III.5 - "Altri dettagli informativi: conto economico - costi":

- ✓ rimodulata la voce "Interessi passivi e oneri assimilati" (40860) con l'inserimento della sottovoce "Attività finanziarie" (sottovoce 36);
- ✓ rimodulata la voce "Perdite da cessione/riacquisto" (40876) con l'inserimento delle sottovoci "Finanziamenti" (sottovoci 02, 10 e 22 in sostituzione di 04, 12 e 32), "Titoli di debito" (sottovoci 06, 14 e 18 in sostituzione di 08, 16 e 20);
- ✓ introdotte le voci "Rettifiche di valore per rischio di credito delle attività finanziarie valutate al costo ammortizzato" (40879) e "Rettifiche di valore per rischio di credito delle attività finanziarie valutate al costo

ammortizzato: crediti impaired acquisiti o originati" (40881);  
conseguentemente è stata abrogata la voce 40880;

- ✓ introdotte le voci "Accantonamenti ai fondi per rischi e oneri" (40893) e "Rettifiche di valore su attività materiali" (40895) in sostituzione delle voci 40892 e 40894;
- ✓ rivista una descrizione all'interno della voce "Imposte" (40910).

Sottosezione III.6 - "Altri dettagli informativi: conto economico - ricavi":

- ✓ rimodulata la voce "Interessi attivi e proventi assimilati" (40920) con l'inserimento delle sottovoci "Titoli di debito" (sottovoce 03, 13, 17, 21, 25 e 29), "Finanziamenti" (sottovoce 05, 15, 19, 23, 27 e 31), "Derivati di negoziazione" (sottovoce 07), "Altri derivati" (sottovoce 11) e "Passività finanziarie" (sottovoce 56); conseguentemente sono state eliminate le sottovoci 02, 04, 06, 12, 14, 18, 20, 24, 26, 30, 32, 36 e 38;
- ✓ rimodulata la voce "Commissioni attive" (40924) con modifica della descrizione della sottovoce 10 in "Gestioni individuali di portafogli" e eliminazione della sottovoce 12;
- ✓ rimodulata la voce "Utili da cessione/riacquisto" (40938) con l'inserimento delle sottovoci "Finanziamenti" (sottovoci 02, 10 e 22 in sostituzione di 04, 12 e 32), "Titoli di debito" (sottovoci 06, 14 e 18 in sostituzione di 08, 16 e 20);
- ✓ introdotte le voci "Riprese di valore su attività valutate al costo ammortizzato" (40941), "Riattribuzione a conto economico di fondi per rischi ed oneri" (40943) e "Riprese di valore su attività materiali" (40945) in sostituzione delle voci 40942, 40950 e 40952;
- ✓ modificata in "Relative alle attività operative cessate" la descrizione della sottovoce 40968.04.

Sottosezione III.7 - "Altri dettagli informativi: conto economico - dati integrativi":

- ✓ rimodulata la voce "Interessi passivi e oneri assimilati su debiti ripartiti per forma tecnica" (40980) con l'inserimento delle sottovoci "Conti correnti e depositi a vista" (sottovoci 23 e 27 in sostituzione di 03 e 13) e "Depositi a scadenza" (sottovoci 25 e 29 in sostituzione di 05 e 15);
- ✓ rimodulata la voce "Interessi attivi e proventi assimilati su titoli di debito ripartiti per principali categorie di emittenti" (40994) con l'inserimento delle sottovoci "Titoli di banche centrali" (sottovoci 31 e 45); inoltre inserite le sottovoci "Titoli emessi da altri soggetti" (sottovoci 42 e 56 in sostituzione di 43 e 54).

Sottosezione III.8 - "Altri dettagli informativi: unità operanti

all'estero":

Parte 1 - "Dati patrimoniali":

- ✓ rimodulata la voce "Attività delle unità operanti all'estero" (40845) con l'inserimento delle sottovoci "Attività finanziarie designate al fair value" (sottovoce 05), "Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value" (sottovoce 07), "Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva" (sottovoci 09 e 33), "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso banche" (sottovoce 11) , "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso clientela" (sottovoce 13); conseguentemente sono state abrogate le sottovoci 06, 08, 10, 12, 14 e 32;
- ✓ modificate le descrizioni di alcune sottovoci della voce 40846: "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: debiti verso banche" (sottovoce 02) , "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: debiti verso clientela" (sottovoce 04), "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: titoli in circolazione" (sottovoce 06), "Passività finanziarie di negoziazione" (sottovoce 08), "Passività finanziarie designate al fair value" (sottovoce 10) e inserita la sottovoce "Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva" (sottovoce 29) della voce "Passività delle unità operanti all'estero" (40846).

Parte 2 - "Dati di conto economico":

- ✓ rimodulata la voce "Interessi attivi" (24076) con l'inserimento delle sottovoci "Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio" (sottovoce 05), "Attività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio" (sottovoce 07), "Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo" (sottovoce 09), "Attività finanziarie al costo ammortizzato" (sottovoce 11) e "interessi attivi su passività" (sottovoce 17); conseguentemente sono state abrogate le sottovoci 04, 06, 08 e 10;
- ✓ introdotta la nuova sottovoce "Interessi passivi su attività" (sottovoce 14) nella voce "Interessi passivi" (24078);
- ✓ rimodulata la voce "Ricavi da dividendi" (24082) con l'inserimento delle sottovoci "Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio" (sottovoce 04), "Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nelle altre componenti di conto economico complessivo" (sottovoce 15), "Partecipazioni in filiazioni, in joint venture e in società collegate non contabilizzate con il

metodo del patrimonio netto" (sottovoce 18); conseguentemente sono state abrogate le sottovoci 14 e 16;

- ✓ rimodulata 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, al netto" (24088) con l'inserimento delle sottovoci "Attività finanziarie al fair value (valore equo) rilevato nella altre componenti di conto economico complessivo" (sottovoce 03), "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato" (sottovoce 05); modificata la descrizione della sottovoce "Passività finanziarie rilevate al costo ammortizzato" (sottovoce 08); ricodificata la sottovoce "Altro" che assume il codice 12; conseguentemente sono state abrogate le sottovoci 02, 04, 06 e 10;
- ✓ introdotta la voce "Utili o perdite risultanti da attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value (valore equo) rilevato nell'utile (perdita) d'esercizio, al netto" (24091);
- ✓ modificata la descrizione della voce "Utili o perdite risultanti da attività e passività finanziarie designate al fair value (valore equo) rilevato a prospetto di conto economico complessivo, al netto" (24092);
- ✓ introdotta la voce "Utili o perdite derivanti da modifica, al netto" (24107);
- ✓ introdotta 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" (24111); conseguentemente è stata abrogata la voce 24110;
- ✓ modificata la descrizione delle voci "Riduzione di valore o storno di riduzione di valore di investimenti in filiazioni, joint ventures e società collegate" (24112), "Avviamento negativo rilevato a prospetto di conto economico complessivo" (24116) e "Quota dell'utile o perdita da partecipazioni in filiazioni, joint venture e società collegate contabilizzata con il metodo del patrimonio netto" (24118);
- ✓ modificata la descrizione della sottovoce "Attribuibile ai soci della controllante" (sottovoce 04) della voce 24126.

#### **SEGNALAZIONI SU BASE INDIVIDUALE DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI NON BANCARI**

#### **ORGANISMI DI INVESTIMENTO COLLETTIVO DEL RISPARMIO**

#### **Base informativa T1**

Sezione I "Situazione dei conti delle s.g.r"

Nella sezione 1.1 relativa allo "Stato patrimoniale: attivo", vengono:

- ✓ introdotte le nuove voci: "Attività finanziarie designate al fair value" (50817), "Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value" (50819), "Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva" (50821), "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato" (50823); la voce "Attività finanziarie detenute per la negoziazione" (50816) è rimodulata con l'inserimento della nuova sottovoce "Finanziamenti" (14) e l'abrogazione della sottovoce "Altre attività" (12); sono abrogate conseguentemente le voci "Attività finanziarie valutate al fair value" (50818), "Attività finanziarie disponibili per la vendita" (50820), "Attività finanziarie detenute sino alla scadenza" (50822), "Crediti" (50824);
- ✓ riviste le sottovoci relative alla voce "Attività materiali" (50832) distinguendo tra beni "ad uso funzionale" (04) e beni detenuti "a scopo d'investimento" (08);
- ✓ rimodulata la voce "Attività immateriali" (50834) con l'abrogazione della sottovoce "Software" (04) e la conseguente ricodifica della sottovoce "Altre attività immateriali" (08);
- ✓ abrogate le voci: "Capitale sottoscritto e non versato" (50836), "Azioni proprie" (50838), "Perdite di esercizi precedenti portate a nuovo" (50846), "Perdita del periodo" (50848). La relativa informativa viene però spostata nella sottosezione 1.2 del passivo patrimoniale (cfr. oltre) e segnalata negativamente in analogia con la sua rappresentazione in bilancio;
- ✓ rimodulata la voce "Attività fiscali" (50840) con l'abrogazione della spaccatura tra "attività fiscali-anticipate-L.214/2011" (sottovoce 06) e "attività fiscali-anticipate-altre" (sottovoce 12) e la conseguente introduzione della sottovoce "attività fiscali-anticipate" (sottovoce 04).

Nella sezione 1.2 relativa allo "Stato patrimoniale: passivo", vengono:

- ✓ introdotte le nuove voci: "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: debiti" (50851), "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: titoli in circolazione" (50853), "Passività finanziarie designate al fair value" (50855); la voce "Passività finanziarie di negoziazione" (50854) è rimodulata introducendo la distinzione tra "Debiti" (04), "Titoli di stato" (08) e "Strumenti finanziari derivati" (12); sono conseguentemente abrogate le voci "Debiti" (50850), "Titoli in circolazione" (50852), "Passività finanziarie valutate al fair value" (50856);
- ✓ cambiata la composizione della voce "Fondi per rischi e oneri" (50870) per ricomprendere gli accantonamenti complessivi sugli impegni a erogare fondi e sulle garanzie ("impegni e garanzie

rilasciate" (08), "quiescenza" (12), "controversie legali e fiscali"(16), "oneri per il personale" (20), altri (24));

- ✓ rimodulate le voci "Riserve" (50878) e "Riserve da valutazione" (50880) rivedendo in parte l'articolazione del dettaglio informativo richiesto per adeguarne il contenuto a quanto previsto dallo IAS 9;
- ✓ rimodulata la voce "Capitale" (50872) introducendo la distinzione tra "Capitale sottoscritto" (04) e, con segno negativo, "Capitale sottoscritto e non versato" (08), precedentemente rilevato nell'attivo patrimoniale;
- ✓ introdotta, con segno negativo la voce "Azioni proprie" (50873) precedentemente rilevata nell'attivo patrimoniale;
- ✓ introdotta la voce "Utile (perdita) d'esercizio" (50879) con conseguente abrogazione della preesistente voce "Utile d'esercizio" (50882).

Le nuove sezioni 1.4 "Conto economico" e 1.5 "Dati informativi e altre informazioni" sono state rinominate e riorganizzate. Nella prima sono confluite, con un diverso criterio espositivo, le informazioni allocate nelle precedenti sez. 1.4 e 1.5 che rilevavano in modo separato i costi e i ricavi; nella seconda sono confluite altre informazioni tra cui anche alcune voci precedentemente allocate nelle ex sezioni 1.4 e 1.5.

Più in dettaglio, sono state abrogate le voci: "Commissioni passive" (50886), "Interesse passivi e oneri assimilati" (50888), "Oneri relativi all'attività di negoziazione" (50890), "Oneri relativi all'attività di copertura" (50892), "Oneri relativi alle attività finanziarie valutate al fair value" (50894), "Oneri relativi alle passività finanziarie valutate al fair value" (50896), "Rettifiche di valore per deterioramento" (50900), "Spese amministrative" (50902), "Rettifiche di valore su attività immateriali" (50906), "Svalutazioni del fair value di attività materiali e immateriali" (50908), "Accantonamenti ai fondi per rischi e oneri" (50910), "Altri oneri di gestione" (50912), "Perdite da partecipazioni" (50914), "Perdite dei gruppi di attività in via di dismissione" (50920), "Imposte relative a gruppi di attività in via di dismissione" (50922), "Utile del periodo" (50924), "Proventi relativi all'attività di negoziazione" (50932), "Proventi relativi all'attività di copertura" (50934), "Proventi relativi alle attività finanziarie valutate al fair value" (50936), "Proventi relativi alle passività finanziarie valutate al fair value" (50938), "Riprese di valore" (50942), "Riprese di valore su attività immateriali" (50946), "Rivalutazioni del fair value di attività materiali e immateriali" (50948), "Riattribuzioni ai fondi per rischi e oneri" (50950), "Altri proventi di gestione" (50952), "Utili da partecipazioni" (50954), "Utili da gruppi di attività in via di dismissione" (50958), "Perdita del periodo" (50960), "Crediti verso banche e enti finanziari" (50962), "Crediti verso clientela" (50964), "Debiti verso banche e enti finanziari" (50966), "Debiti verso

clientela" (50968), "Debiti verso reti di vendita" (50970), "Risultato dell'attività di negoziazione" (50980), "Interessi e proventi assimilati" (50982).

Nella nuova sezione 1.4 relativa ai dati di "Conto economico", vengono:

- ✓ inserite alcune voci precedentemente allocate nella ex sottosezione 1.5 (dati di conto economico-ricavi) con una rimodulazione delle sottovoci relative : "Commissioni attive" (50926), "Dividendi e proventi simili" (50928), "Interessi attivi e proventi assimilati" (50930);
- ✓ introdotte, con segno negativo, alcune voci precedentemente rilevate tra le componenti positive di reddito: "Spese amministrative" (50895), "Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente" (50918);
- ✓ introdotte le nuove voci: "Commissioni passive" (50881), "Interessi passivi e oneri assimilati" (50883), "Risultato netto dell'attività di negoziazione" (50885), "Risultato netto dell'attività di copertura" (50887), "Utile/perdita da cessione o riacquisto" (50889), "Risultato netto delle altre attività e delle passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico" (50891), "Rettifiche/riprese nette di valore per rischio di credito" (50893), "Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri" (50903), "Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali" (50905), "Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali diverse dall'avviamento" (50907), "Altri proventi e oneri di gestione" (50909), "Utili/perdite delle partecipazioni" (50911), "Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali" (50913), "Rettifiche di valore dell'avviamento" (50915), "Utili/perdite da cessione di investimenti" (50917), "Utile (perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte" (50919), "Utile (perdita) d'esercizio" (50921).

Nella nuova sezione 1.5 relativa a "Dati integrativi e altre informazioni", vengono:

- ✓ mantenute tutte le voci precedentemente allocate nella ex sottosezione 1.6 (dati di conto economico-dati integrativi e altre informazioni);
- ✓ inserite alcune voci, con rimodulazioni a livello di sottovoci, precedentemente allocate nella ex sottosezione 1.4 (conto economico-costi): "Perdite da cessione o riacquisto" (50898), "Rettifiche di valore di attività materiali" (50904), "Perdite da cessione di investimenti" (50916);
- ✓ inserite alcune voci, con rimodulazioni a livello di sottovoci, precedentemente allocate nella ex sottosezione 1.5 (conto economico-ricavi): "Utili da cessione o riacquisto" (50940), "Riprese di valore su attività materiali" (50944), "Utili da cessione di investimenti" (50956);

- ✓ introdotte le nuove voci: "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato verso banche e società finanziarie" (50961), "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato verso clientela" (50963), "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: debiti verso banche e società finanziarie" (50965), "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: debiti verso clientela" (50967), "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: debiti verso reti di vendita" (50969), "Interessi attivi" (50979), "Utili e plusvalenze dell'attività di negoziazione" (50983), "Perdite e minusvalenze dell'attività di negoziazione" (50985), "Utile delle altre attività e delle passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico" (50941), "Perdite delle altre attività e delle passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico" (50943), "Rettifiche di valore per rischio di credito" (50945), "Riprese di valore per rischio di credito" (50947).

## **SOCIETA' DI INTERMEDIAZIONE MOBILIARE**

### **Base informativa T**

Nella sezione 1.1 relativa allo "Stato patrimoniale: attivo", vengono:

- ✓ introdotte le nuove voci: "Attività finanziarie designate al fair value" (43803), "Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value" (43805), "Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva" (43807), "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso banche" (43809), "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso società finanziarie" (43811), "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso clientela" (43813), "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso promotori finanziari" (43815), rimodulata la voce "Attività finanziarie detenute per la negoziazione" (43802) con l'inserimento delle nuove sottovoci "Titoli strutturati" (46) e "Finanziamenti" (32) e l'abrogazione delle sottovoci "Titoli di stato" (02) e "Altre attività" (14), abrogate conseguentemente le voci "Attività finanziarie valutate al fair value" (43804), "Attività finanziarie disponibili per la vendita" (43806), "Attività finanziarie detenute sino alla scadenza" (43808), "Crediti verso banche" (43810), "Crediti verso società finanziarie" (43812), "Crediti verso clientela" (43816), "Crediti verso promotori finanziari" (43818);
- ✓ riviste le sottovoci relative alla voce "Attività materiali" (43826) distinguendo tra beni "ad uso funzionale" (12) e beni detenuti "a scopo d'investimento" (16);
- ✓ rimodulata la voce "Attività immateriali" (43828) con l'inserimento delle nuove sottovoci "altre attività immateriali

valutate al fair value" (10) e "altre attività immateriali valutate al costo" (14) e l'abrogazione delle sottovoci "Software" (04) e "Altre attività" (06);

- ✓ abrogate le voci: "Azioni proprie" (43834), "Disavanzi di esercizi precedenti" (43840), "Perdita d'esercizio" (43842). La relativa informativa viene spostata nella sottosezione 1.2 del passivo patrimoniale (cfr. oltre) e segnalata negativamente in analogia con la sua rappresentazione in bilancio;
- ✓ rimodulata la voce "Attività fiscali" (43830) con l'abrogazione della spaccatura tra "attività fiscali-anticipate-L.214/2011" (sottovoce 06) e "attività fiscali-anticipate-altre" (sottovoce 12) e la conseguente introduzione della sottovoce "attività fiscali-anticipate" (sottovoce 04).

Nella sezione 1.2 relativa allo "Stato patrimoniale: passivo", viene:

- ✓ introdotta la nuova voce "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: debiti" (43859) che aggrega le voci relative alle sottocategorie dei debiti verso banche, verso società finanziarie, verso clientela e verso promotori finanziari in linea con la rappresentazione contabile dello schema patrimoniale e conseguentemente abrogate le voci "Debiti verso banche" (43850), "Debiti verso enti finanziari" (43852), "Debiti verso clientela" (43856), "Debiti verso promotori finanziari" (43858);
- ✓ introdotte le nuove voci "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: Titoli in circolazione" (43861), "Passività finanziarie designate al fair value" (43863); la voce "Passività finanziarie di negoziazione" (43862) è rimodulata con l'inserimento della nuova sottovoce "Titoli di debito" (08) e l'abrogazione della sottovoce "Titoli in circolazione" (04); conseguentemente le voci "Titoli in circolazione" (43860) e "Passività finanziarie valutate al fair value" (43864) sono abrogate;
- ✓ cambiata la composizione della voce "Fondi per rischi e oneri" (43880) per ricomprendere gli accantonamenti complessivi sugli impegni a erogare fondi e sulle garanzie: "impegni e garanzie rilasciate" (10), "quiescenza" (14), "controversie legali e fiscali" (18), "oneri per il personale" (22), altri (26));
- ✓ rimodulate le voci "Riserve" (43888) e "Riserve da valutazione" (43890) rivedendo in parte l'articolazione del dettaglio informativo richiesto per adeguarne il contenuto a quanto previsto dallo IFRS 9;
- ✓ rimodulata la voce "Capitale" (43882) introducendo la distinzione tra "Capitale sottoscritto" (04) e, con segno negativo, "Capitale sottoscritto e non versato" (08);
- ✓ introdotta, con segno negativo, la voce "Azioni proprie" (43883) precedentemente rilevata nell'attivo patrimoniale;

✓ introdotta la voce "Utile (perdita) d'esercizio" (43893) con conseguente abrogazione della preesistente voce "Utile d'esercizio" (43892).

Nella sezione 1.3 relativa alle "Altre informazioni", vengono:

- ✓ introdotte le nuove voci: "Altre informazioni sulle attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso banche" (44111), "Altre informazioni sulle attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso società finanziarie" (44112), "Altre informazioni sulle attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso clientela" (44113), "Altre informazioni sulle attività materiali" (44114), "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: debiti verso banche" (44115), "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: debiti verso società finanziarie" (44116), "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: debiti verso clientela" (44117), "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: debiti verso promotori finanziari" (44119);
- ✓ rivista la descrizione della voce "Esposizioni creditizie deteriorate" (44057), mantenendo invariata la codifica in costanza del concetto sottostante.

Le nuove sezioni 2.1 "Dati di conto economico" e 2.2 "Altre informazioni" sono state rinominate e completamente riorganizzate. Nella prima sono confluite, con un diverso criterio espositivo, le informazioni allocate nelle precedenti sez. 2.1 e 2.2 che rilevavano in modo separato le componenti negative di reddito e le componenti positive di reddito. Nella seconda sono confluite le altre informazioni tra le quali anche alcune voci precedentemente allocate nelle ex sezioni 2.1 e 2.2.

Nel complesso sono state abrogate le voci: "Rettifiche di valore per deterioramento" (43916), "Rettifiche di valore su attività immateriali" (43922), "Accantonamenti ai fondi per rischi e oneri" (43926), "Altri oneri di gestione" (43928), "Perdite da partecipazioni" (43930), "Perdite dei gruppi di attività in via di dismissione" (43934), "Imposte relative a gruppi di attività in via di dismissione" (43938), "Utile dell'esercizio" (43940), "Profitti generati dall'attività di copertura" (43954), "Profitti generati da attività finanziarie valutate al fair value" (43956), "Profitti generati da passività finanziarie valutate al fair value" (43958), "Riprese di valore" (43970), "Riprese di valore su attività immateriali" (43974), "Riattribuzioni fondi rischi e oneri" (43978), "Altri proventi di gestione" (43980), "Utili da partecipazioni" (43982), "Utili da gruppi di attività in via di dismissione" (43986), "Utile dell'esercizio" (43940), "Perdita del periodo" (43988).

Nella nuova sezione 2.1 relativa ai "Dati di conto economico", viene:

- ✓ introdotta la voce "Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente" (43936), precedentemente allocata nella ex sottosezione 2.1 (dati di conto economico-componenti negative di reddito);
- ✓ introdotte le nuove voci: "Risultato netto dell'attività di negoziazione" (43899), "Risultato netto dell'attività di copertura" (43901), "Utile/perdita da cessione o riacquisto" (43903), "Risultato netto delle altre attività e delle passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico" (43905), "Commissioni attive" (43907), "Commissioni passive" (43909), "Interessi attivi" (43911), "Interessi passivi" (43913), "Dividendi e proventi simili" (43915), "Rettifiche/riprese nette di valore per rischio di credito" (43917), "Spese amministrative" (43919), "Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri" (43921), "Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali" (43923), "Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali diverse dall'avviamento" (43925), "Altri proventi e oneri di gestione" (43927), "Utili/perdite delle partecipazioni" (43929), "Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali" (43931), "Rettifiche di valore dell'avviamento" (43933), "Utili/perdite da cessione di investimenti" (43935), "Utile (perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte" (43942), "Utile (perdita) d'esercizio" (43944).

Nella nuova sezione 2.2 relativa alle "Altre informazioni", vengono:

- ✓ mantenute tutte le voci precedentemente allocate nella ex sottosezione 2.3 (dati di conto economico-altre informazioni);
- ✓ inserite alcune voci, con rimodulazioni a livello di sottovoci, precedentemente allocate nella ex sottosezione 2.1 (conto economico-componenti negative di reddito): "Perdite generate dall'attività di negoziazione" (43900), "Minusvalenze generate dall'attività di negoziazione" (43902), "Perdite generate dalla cessione o dal riacquisto" (43910), "Commissioni passive" (43912), "Interessi passivi ed oneri assimilati" (43914), "Spese amministrative" (43918), "Rettifiche di valore su attività materiali" (43920), "Svalutazioni del fair value di attività materiali e immateriali" (43924), "Perdite da cessione di investimenti" (43932);
- ✓ inserite alcune voci, con rimodulazioni a livello di sottovoci, precedentemente allocate nella ex sottosezione 2.2 (conto economico-componenti positive di reddito): "Profitti generati dall'attività di negoziazione" (43950), "Plusvalenze generate dall'attività di negoziazione" (43952), "Profitti generati dalla cessione o dal riacquisto" (43960), "Commissioni attive" (43962), "Proventi da attività connesse e strumentali" (43964), "Interessi attivi e proventi assimilati" (43966), "Dividendi e altri proventi simili" (43968), "Riprese di valore su attività materiali" (43972), "Rivalutazioni del fair value di attività materiali e immateriali" (43976), "Utili da cessione di

investimenti" (43984).

- ✓ introdotte le nuove voci: "Perdite generate dalle altre attività finanziarie e dalle passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico" (43961), "Profitti generati dalle altre attività finanziarie e dalle passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico" (43963).

## **INTERMEDIARI FINANZIARI ALBO UNICO, IP E IMEL**

### **Base informativa 3**

#### Sezione I "Dati patrimoniali"

Nella sezione 1.1 relativa all'"Attivo", vengono:

- ✓ introdotte le nuove voci "Attività finanziarie detenute per la negoziazione" (52001), "Attività finanziarie designate al fair value" (52003), "Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value" (52005), "Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva" (52007), "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso banche" (52009), "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso società finanziarie" (52011), "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso clientela" (52013), abrogate conseguentemente le voci: "Attività finanziarie detenute per la negoziazione" (52002), "Attività finanziarie valutate al fair value" (52004), "Attività finanziarie disponibili per la vendita" (52006), "Attività finanziarie detenute sino alla scadenza" (52008), "Crediti verso banche" (52010), "Crediti verso enti finanziari" (52012), "Crediti verso clientela" (52014);
- ✓ ricodificata la voce "Attività materiali" (da 52022 a 52023) per la variazione del contenuto del fenomeno rilevato;
- ✓ rimodulata la voce "Attività immateriali" (52024) attraverso l'abrogazione della sottovoce "altre immobilizzazioni immateriali" (04) e l'inserimento delle nuove sottovoci "altre attività immateriali valutate al fair value" (06) e "altre attività immateriali valutate al costo" (08);
- ✓ rimodulata la voce "Attività fiscali" (52030) con l'abrogazione della spaccatura tra "attività fiscali-anticipate-L.214/2011" (sottovoce 06) e "attività fiscali-anticipate-altre" (sottovoce 12) e la conseguente introduzione della sottovoce "attività fiscali-anticipate" (sottovoce 04);
- ✓ rimodulata la voce "Altre attività" (52304) attraverso l'accorpamento delle precedenti sottovoci "depositi cauzionali" (04) "altre" (06) nella nuova sottovoce (00) che raccoglie il fenomeno nel suo complesso;

- ✓ abrogate le voci: "Capitale sottoscritto e non versato" (52026), "Azioni proprie" (52028), "Disavanzi di esercizi precedenti" (52036). La relativa informativa viene spostata nella sottosezione 1.2 del passivo patrimoniale (cfr. oltre) e segnalata con segno negativo in analogia con la sua rappresentazione in bilancio.

Nella sezione 1.2 relativa al "Passivo", viene:

- ✓ introdotta la nuova voce "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: debiti" (52051) che aggrega le voci relative alle sottocategorie dei debiti verso banche, verso società finanziarie e verso clientela in linea con la rappresentazione contabile dello schema patrimoniale. Conseguentemente sono abrogate le voci "Debiti verso banche" (52050), "Debiti verso enti finanziari" (52052), "Debiti verso clientela" (52054);
- ✓ rivista la descrizione della voce 52056 in "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: titoli in circolazione", mantenendo invariata la codifica in costanza del concetto sottostante;
- ✓ rimodulate le voci "Passività finanziarie di negoziazione" (52058) e "Passività finanziarie designate al fair value" (52060) con l'abrogazione della spaccatura tra "debiti verso banche" (sottovoce 02), "debiti verso enti finanziari" (sottovoce 04) e "debiti verso clientela" (sottovoce 06) e la conseguente introduzione della sottovoce "debiti" (sottovoci 52058.05 e 52060.10);
- ✓ ricodificate le voci "Fondi per rischi e oneri" (da 52074 a 52075) e "Riserve da valutazione" (da 52084 a 52085) per la variazione del contenuto dei fenomeni rilevati;
- ✓ rimodulata la voce "Capitale" (52076) introducendo la distinzione tra "Capitale sottoscritto" (04) e, con segno negativo, "Capitale sottoscritto e non versato" (08);
- ✓ introdotta, con segno negativo, la voce "Azioni proprie" (52077) precedentemente rilevata nell'attivo patrimoniale;
- ✓ rimodulata la voce "Riserve" (52082) rivedendo in parte l'articolazione del dettaglio informativo richiesto per adeguarne il contenuto a quanto previsto dallo IFRS 9.

## Sezione II "Altre informazioni"

Nella sezione 2.1 relativa al "Leasing", la voce "Rettifiche di valore su crediti per leasing" (52121) è stata rimodulata eliminando la distinzione tra le rettifiche di valore specifiche e quelle di portafoglio.

Nella sezione 2.2 relativa a "Factoring e altre cessioni", vengono:

- ✓ rimodulate le voci "Esposizioni per factoring : rettifiche di valore complessive" (52170) e "Operazioni di factoring con soggetti connessi: rettifiche di valore complessive" (52178) "Maturity factoring: rettifiche di valore complessive" (52182), "esposizioni derivanti da altre cessioni: rettifiche di valore complessive" (52186) eliminando la distinzione tra le rettifiche di valore specifiche e quelle di portafoglio;
- ✓ introdotte le nuove voci: "Crediti verso clientela impaired acquistati o originati" (52189), "Altre cessioni di crediti - crediti impaired: rettifiche di valore complessive" (52191) e "Altre cessioni di crediti - crediti impaired: dinamica delle rettifiche di valore" (52193); sono conseguentemente abrogate le voci: "Crediti verso clientela deteriorati acquistati" (40754), "Altre cessioni di crediti - crediti deteriorati: rettifiche di valore complessive" (40756) e "Altre cessioni di crediti - crediti deteriorati: dinamica delle rettifiche di valore" (40758).

Nella sezione 2.3 relativa al "Credito al consumo", la voce "Credito al consumo: ammontare delle rettifiche di valore complessive" (52212) è stata rimodulata eliminando la distinzione tra le rettifiche di valore specifiche e quelle di portafoglio.

Nella sezione 2.4 relativa a "Garanzie e impegni", vengono:

- ✓ introdotte le nuove voci "Impegni e garanzie finanziarie rilasciate" (52271), "Altri impegni e altre garanzie rilasciate" (52274), "Altri impegni e altre garanzie rilasciate deteriorati" (52277);
- ✓ modificata la struttura delle sottovoci "altri impegni-valore nominale" (52266.04) e "altri impegni-valore di bilancio" (52266.08) eliminando la ripartizione secondo la variabile di classificazione "tipo impegno".

Nella sezione 2.5 relativa alle "Altre attività finanziarie", le voci "Crediti per altri finanziamenti: rettifiche di valore" (52288), "Altri crediti: rettifiche di valore" (52292) e "Attività a rischio proprio su fondi pubblici in amministrazione: rettifiche di valore" (52298) sono state rimodulate eliminando la distinzione tra le rettifiche di valore specifiche e quelle di portafoglio.

Nella sezione 2.7 relativa alle "Cartolarizzazioni", la descrizione della voce 58081 è stata rivista in "Write-off di attività finanziarie cartolarizzate-attività di servicing". La relativacodifica è rimasta invariata in costanza del concetto sottostante.

Nella sezione 2.8 relativa a "Qualità e flussi", vengono:

- ✓ rimodulate le voci "Esposizioni creditizie lorde verso clientela" (52371) e "Esposizioni creditizie lorde verso banche e società finanziarie" (52373) introducendo, oltre alla preesistente ripartizione secondo la qualità del credito per le esposizioni per cassa, l'ulteriore distinzione tra finanziamenti e titoli di debito e, per le esposizioni fuori bilancio, la ripartizione tra impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate e altre esposizioni;
- ✓ introdotte le nuove voci: "Esposizione creditizia cancellata di attività finanziarie e non finanziarie ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute" (52493), "Attività finanziarie e non finanziarie ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute (valore lordo)" (52495), "Attività finanziarie e non finanziarie ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute nel corso dell'esercizio (valore di bilancio)" (52499).

Nella sezione 2.9 relativa ai "Dati integrativi", vengono:

- ✓ introdotte le nuove voci: "Attività finanziarie impaired acquisite o originate: valore lordo" (46158), "Altre informazioni su attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso banche" (46164), "Altre informazioni su attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso società finanziarie" (46166), "Altre informazioni su attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso clientela" (46168), "Attività finanziarie impaired acquisite o originate valutate al costo ammortizzato: crediti verso banche" (46172), "Attività finanziarie impaired acquisite o originate valutate al costo ammortizzato: crediti verso società finanziarie" (46174), "Attività finanziarie impaired acquisite o originate valutate al costo ammortizzato: crediti verso clientela" (46176), "Altre informazioni su attività materiali" (46184), "Attività finanziarie cedute rilevate per intero: valore di bilancio" (52432), "Attività finanziarie cedute rilevate per intero: cartolarizzazioni e contratti di vendita con patto di riacquisto" (52433), "Attività finanziarie cedute rilevate per intero deteriorate" (52434), "Passività finanziarie associate ad attività finanziarie cedute rilevate per intero: valore di bilancio" (52435), "Passività finanziarie associate ad attività finanziarie cedute rilevate per intero: cartolarizzazioni e contratti di vendita con patto di riacquisto" (52436), "Attività finanziarie cedute rilevate parzialmente" (52437), "Attività finanziarie cedute rilevate parzialmente deteriorate" (52438), "Passività finanziarie associate a fronte di attività finanziarie cedute rilevate parzialmente: valore di bilancio" (52439);

- ✓ introdotte alcune voci precedentemente allocate nella sezione 1.2 del passivo patrimoniale (sia pure con alcune modifiche alla descrizione che non ne alterano il contenuto): "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: debiti verso banche" (52050), "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: debiti verso società finanziarie" (52052), "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: debiti verso clientela" (52054);
- ✓ rimodulata la voce "Strumenti finanziari di pertinenza di enti pubblici" (52429) con una diversa declinazione delle sottovoci;

Nella sezione 2.11 Parte I relativa al "Rischio di liquidità", sono state riviste le descrizioni di talune sottovoci (10, 18, 40, 48) della voce "Attività finanziarie per cassa" (52600) sostituendo la dizione "patrimonio di vigilanza" con "fondi propri". Le relative codifiche sono rimaste invariate in costanza dei concetti sottostanti. Un analogo intervento è stato operato su talune sottovoci (02, 06, 10) della voce "Passività finanziarie per cassa" (52603).

Nella sezione 2.11 Parte II relativa al "Rischio di tasso d'interesse", viene:

- ✓ rimodulata la voce "Strumenti finanziari subordinati attivi" (58415) eliminando, sia per il portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza sia per il portafoglio bancario, la distinzione tra strumenti "computabili nel patrimonio di base dell'emittente" (sottovoci 02 e 30), strumenti "computabili nel patrimonio supplementare dell'emittente" (sottovoci 04 e 32) e strumenti "computabili nel patrimonio di terzo livello dell'emittente" (sottovoci 06 e 34). Tali sottovoci sono sostituite dalla rilevazione degli "strumenti computabili nel patrimonio dell'emittente: additional tier 1" (nuove sottovoci 07 e 35);
- ✓ rimodulata la voce "Strumenti finanziari subordinati passivi" (58445) eliminando la spaccatura tra strumenti "computabili nel patrimonio di base dell'emittente" (sottovoce 02), strumenti "computabili nel patrimonio supplementare dell'emittente" (sottovoce 04) e strumenti "computabili nel patrimonio di terzo livello dell'emittente" (sottovoce 06). Tali sottovoci sono sostituite dalla rilevazione degli "strumenti computabili nel patrimonio dell'emittente: additional tier 1" (nuova sottovoce 05).

Nella sezione 2.12 relativa ai "Servizi di pagamento e moneta elettronica", viene:

- ✓ modificata la struttura delle voci "Operazioni con carte di credito presso esercizi convenzionati con l'ente segnalante" (46440), "Operazioni con carte di debito presso terminali dell'azienda segnalante (lato acquiring)" (58630) e "Moneta

elettronica: utilizzi presso terminali gestiti dall'intermediario segnalante (lato acquiring)" (58640) con l'inserimento della variabile di classificazione "stato emittente della carta";

- ✓ modificata la struttura della voce "Operazioni di money transfer" (58560), con l'inserimento con l'inserimento delle variabili di classificazione: "provincia di residenza dell'ordinante/beneficiario" e "tipologia della provvista";
- ✓ rimodulata la voce "Bollettini di conto" (58577) con una nuova articolazione delle sottovoci volta a distinguere gli strumenti "con mandato" (sottovoci 06 e 08) e quelli "senza mandato" (sottovoci 10 e 12).

Nella sezione 2.14 relativa alle "Operazioni di prestito su pegno", in corrispondenza della voce "Variazioni delle operazioni di prestito su pegno" (52658) è stata rivista la descrizione della sottovoce 22 sostituendo la dizione "cancellazioni" con "write-off". La relativa codifica è rimasta invariata in costanza del concetto sottostante.

#### **Base informativa 4**

##### Sezione II "Altre informazioni"

Nella sezione 2.8 relativa a "Qualità e flussi", vengono:

- ✓ introdotte le nuove voci:

"Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa in sofferenza verso clientela" (52403), "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa in sofferenza verso banche e società finanziarie" (52405 ): la preesistente "Variazione delle esposizioni creditizie lorde per cassa in sofferenza" (52375) è abrogata;

"Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa: inadempienze probabili verso clientela" (52407), "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa: inadempienze probabili verso banche e società finanziarie" (52409): la preesistente "Variazione delle esposizioni creditizie lorde per cassa: inadempienze probabili" (52377) è abrogata;

"Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa scadute deteriorate verso clientela" (52413), "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa scadute deteriorate verso banche e società finanziarie" (52417): la preesistente "Variazione delle esposizioni creditizie lorde per cassa scadute deteriorate" (52378) è abrogata;

"Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa oggetto di concessioni deteriorate verso clientela" (52419), "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa oggetto di concessioni deteriorate verso banche e società finanziarie"

(52421) la preesistente "Variazione delle esposizioni creditizie lorde per cassa oggetto di concessioni deteriorate" (52379) è abrogata;

"Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa oggetto di concessioni non deteriorate verso clientela" (52423), "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa oggetto di concessioni non deteriorate verso banche e società non finanziarie" (52425): la preesistente "Variazione delle altre esposizioni oggetto di concessioni" (52381) è abrogata;

"Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi per rischio di credito verso clientela" (52443), "Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi per rischio di credito verso banche e società non finanziarie" (52445): la preesistente "Rettifiche di valore complessive" (52394) è abrogata;

"Variazione delle rettifiche di valore complessive su sofferenze per cassa verso clientela" (52461), "Variazione delle rettifiche di valore complessive su sofferenze per cassa verso banche e società non finanziarie" (52463): la preesistente "Variazione delle rettifiche di valore complessive su sofferenze per cassa" (52383) è abrogata;

"Variazione delle rettifiche di valore complessive su inadempienze probabili per cassa verso clientela" (52465), "Variazione delle rettifiche di valore complessive su inadempienze probabili per cassa verso banche e società non finanziarie" (52467): la preesistente "Variazione delle rettifiche di valore complessive su inadempienze probabili per cassa" (52385) è abrogata;

"Variazione delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie per cassa scadute deteriorate verso clientela" (52469), "Variazione delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie per cassa scadute deteriorate verso banche e società non finanziarie" (52471): la preesistente "Variazione delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie per cassa scadute deteriorate" (52387) è abrogata;

"Variazione delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie per cassa oggetto di concessioni deteriorate verso clientela" (52473), "Variazione delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie per cassa oggetto di concessioni deteriorate verso banche e società non finanziarie" (52475): la preesistente "Variazione delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate" (52389) è abrogata;

"Variazione delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie per cassa oggetto di concessioni non deteriorate verso clientela" (52477), "Variazione delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie per cassa oggetto di concessioni non deteriorate verso banche e società non finanziarie" (52479): la preesistente "Variazione

delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie oggetto di altre concessioni" (52391) è abrogata;

"Write-off parziali complessivi su esposizioni creditizie lorde verso clientela" (52427), "Write-off parziali complessivi su esposizioni creditizie lorde verso banche e società finanziarie" (52441), "Dinamica delle rettifiche di valore complessive delle attività finanziarie verso clientela" (52447), "Dinamica delle rettifiche di valore complessive delle attività finanziarie verso banche e società finanziarie" (52449), "Dinamica delle rettifiche di valore complessive delle attività finanziarie impaired acquisite o originate verso clientela" (52451), "Dinamica delle rettifiche di valore complessive delle attività finanziarie impaired acquisite o originate verso banche e società finanziarie" (52453), "Dinamica degli accantonamenti complessivi su impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate verso clientela" (52455), "Dinamica degli accantonamenti complessivi su impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate verso banche e società finanziarie" (52457), "Recupero da incasso su attività finanziarie oggetto di write-off" (52481), "Recupero da incasso su attività finanziarie impaired acquisite o originate oggetto di write-off" (52483), "Write-off di attività finanziarie rilevati direttamente a conto economico" (52485), "Write-off di attività finanziarie impaired acquisite o originate rilevati direttamente a conto economico" (52487), "Attività finanziarie: distribuzione per fasce di scaduto" (52489), "Trasferimenti tra i diversi stadi di rischio di credito delle attività finanziarie, impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate (valori lordi e nominali)" (52491), "Rettifiche di valore complessive su attività finanziarie e non finanziarie ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute" (52497);

- ✓ rivista la descrizione della voce 52399 in "Variazioni cumulate del fair value dovute al rischio di credito: attività finanziarie detenute per la negoziazione" e della voce 52402 in "Variazioni cumulate del fair value dovute al rischio di controparte: derivati di copertura". Le codifiche sono rimaste invariate in costanza dei concetti sottostanti.

Nella sezione 2.9 relativa ai "Dati integrativi" viene introdotta la nuova voce "Attività finanziarie impaired acquisite o originate: rettifiche di valore complessive" (46182).

Nella sezione 2.14 relativa alle "Operazioni di prestito su pegno", la voce "Prestiti su pegno: ammontare delle rettifiche di valore effettuate" (52654) è stata rimodulata eliminando la distinzione tra rettifiche di valore specifiche e rettifiche di valore di portafoglio.

### Sezione III "Dati di conto economico e altre informazioni"

Le nuove sezioni 3.1 "Dati di conto economico" e 3.2 "Altre informazioni" sono state rinominate e riorganizzate. Nella prima sezione sono confluite, sia pure con un diverso criterio espositivo, le informazioni allocate nelle precedenti sez. 3.1 e 3.2 che rilevavano in modo separato le componenti negative di reddito e le componenti positive di reddito. Nella seconda sezione sono confluite le altre informazioni che hanno accolto, tra l'altro, anche voci precedentemente allocate nelle ex sezioni 3.1 e 3.2.

Nel complesso sono state abrogate le voci: "Interessi passivi e oneri assimilati" (52440), "Perdite da negoziazione e minusvalenze relative ad attività e passività finanziarie di negoziazione" (52444), "Oneri per l'attività di copertura" (52446), "Attività e passività valutate al fair value" (52448), "Rettifiche di valore per deterioramento su crediti" (52452), "Rettifiche di valore per deterioramento di attività finanziarie disponibili per la vendita" (52454), "Rettifiche di valore per deterioramento di attività finanziarie detenute sino alla scadenza" (52456), "Rettifiche di valore per deterioramento di altre operazioni finanziarie" (52459), "Spese amministrative" (52460), "Rettifiche di valore su attività immateriali" (52464), "Accantonamento ai fondi per rischi e oneri" (52468), "Perdite delle partecipazioni" (52472), "Imposte" (52476), "Perdite di gruppi di attività in via di dismissione" (52478), "Utile del periodo" (52480), "Proventi per l'attività di copertura" (52490), "Utili da realizzo e plusvalenze relative ad attività e passività valutate al fair value" (52492), "Riprese di valore su crediti" (52496), "Riprese di valore su attività finanziarie disponibili per la vendita" (52498), "Riprese di valore su attività finanziarie detenute sino alla scadenza" (52500), "Riprese di valore su altre attività finanziarie" (52502), "Riprese di valore su attività immateriali" (52506), "Riattribuzioni a conto economico di fondi per rischi e oneri" (52510), "Proventi delle partecipazioni" (52514), "Utile dei gruppi di attività in via di dismissione" (52518), "Perdita del periodo" (52520).

Nella nuova sezione 3.1 relativa ai "Dati di conto economico", vengono:

- ✓ inserite alcune voci precedentemente allocate nella ex sottosezione 3.2 (dati di conto economico-componenti positive di reddito): "Interessi attivi" (52482), "Dividendi e proventi simili" (52486). Sono state pure rimodulate le relative sottovoci;
- ✓ introdotte, con segno negativo, alcune voci precedentemente rilevate nei dati di conto economico tra le componenti positive di reddito: "Interessi passivi e oneri assimilati" (52481), "Commissioni passive" (52485), "Spese amministrative" (52509);

✓ introdotte le nuove voci: "Commissioni attive" (52483), "Risultato netto dell'attività di negoziazione" (52489), "Risultato netto dell'attività di copertura" (52491), "Utile/perdita da cessione o riacquisto" (52493), "Risultato netto delle altre attività e delle passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico" (52495), "Rettifiche/riprese nette di valore per rischio di credito" (52497), "Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni" (52499), "Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri" (52511), "Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali" (52513), "Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali diverse dall'avviamento" (52517), "Altri proventi e oneri di gestione" (52519), "Utili/perdite delle partecipazioni" (52522), "Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali" (52523), "Rettifiche di valore dell'avviamento" (52524), "Utili/perdite da cessione di investimenti" (52526), "Imposte sul reddito d'esercizio dell'operatività corrente" (52527), "Utile (perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte" (52528), "Utile (perdita) d'esercizio" (52529).

Nella nuova sezione 3.2 relativa alle "Altre informazioni", vengono:

- ✓ mantenute tutte le voci precedentemente allocate nella ex sottosezione 3.3 (dati di conto economico-altre informazioni);
- ✓ inserite alcune voci, con talune rimodulazioni a livello di sottovoci, precedentemente allocate nella ex sottosezione 3.1 (dati di conto economico-componenti negative di reddito): "Dettaglio commissioni passive" (52442), "Perdite da cessione o riacquisto" (52450), "Altri oneri di gestione" (52470), "Perdite da cessione investimenti" (52474);
- ✓ inserite alcune voci, con talune rimodulazioni a livello di sottovoci, precedentemente allocate nella ex sottosezione 3.2 (dati di conto economico-componenti positive di reddito): "Dettaglio commissioni attive" (52484), "Utile da cessione o riacquisto" (52494), "Altri proventi di gestione" (52512), "Utili da cessione investimenti" (52516);
- ✓ Ricodificate le voci "Perdite da negoziazione e minusvalenze relative ad attività e passività finanziarie di negoziazione" (da 52444 a 52443), "Svalutazioni delle attività materiali e immateriali al fair value" (52466 a 52467), "Utili da negoziazione e plusvalenze relative ad attività e passività finanziarie di negoziazione" (da 52488 a 52445), "Rettifiche di valore su attività materiali" (da 52462 a 52463), "Riprese di valore su attività materiali" (da 52504 a 52465), per la variazione dei contenuti sottostanti ai fenomeni rilevati;
- ✓ introdotte le nuove voci: "Interessi attivi su attività finanziarie valutate al costo ammortizzato" (52532), "Interessi passivi su passività finanziarie valutate al costo ammortizzato"

(52534), "Perdite da realizzo e minusvalenze relative ad altre attività e passività valutate al fair value con impatto a conto economico" (52536), "Utili da realizzo e plusvalenze relative ad attività e passività valutate al fair value con impatto a conto economico" (52538), "Rettifiche di valore per rischio di credito su attività finanziarie valutate al costo ammortizzato" (52540), "Riprese di valore su attività finanziarie valutate al costo ammortizzato" (52542), "Rettifiche di valore per rischio di credito relativo ad attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva" (52544), "Rettifiche di valore per rischio di credito relativo a attività finanziarie impaired acquisite o originate valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva" (52546), "Riprese di valore su attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva" (52548), "Riprese di valore per rischio di credito relativo a attività finanziarie impaired acquisite o originate valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva" (52550), "Spese per il personale" (52552), "Rivalutazioni delle attività materiali e immateriali valutate al fair value" (52469) "Interessi attivi maturati su attività finanziarie impaired" (47012).

#### Sezione V "Dati di fine esercizio"

Le sezioni 5.1 (Attivo) e 5.2 (Passivo) sono state interessate da modifiche del tutto analoghe a quelle delle corrispondenti sezioni 1.1 e 1.2 della base informativa "3" già descritte.

### **SEGNALAZIONI SU BASE CONSOLIDATA GRUPPI BANCARI E GRUPPI DI SIM QUOTATI**

#### **Base informativa M1**

La base informativa M1 è stata eliminata, in quanto le segnalazioni relative al nuovo FINREP per IFRS 9 dovranno essere trasmesse secondo le modalità basate sul *Data Point Model* e sul formato XBRL. Al riguardo, una successiva comunicazione fornirà istruzioni operative per l'inoltro dei dati.

### **SEGNALAZIONI SU BASE CONSOLIDATA DEGLI INTERMEDIARI BANCARI**

#### **Base informativa EP**

Sezione II

Sottosezione 1 - Dati trimestrali

## Parte 2 - Altre informazioni

- ✓ modificata la descrizione della voce 36381 in "Rapporti tra le imprese oggetto di consolidamento prudenziale";
- ✓ rimodulate le voci "Esposizioni creditizie lorde verso clientela" (36196), "Esposizioni creditizie lorde verso banche" (36198), "Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi per rischio di credito" (36200) introducendo, oltre alla preesistente ripartizione secondo la qualità del credito, per le esposizioni per cassa l'ulteriore distinzione tra finanziamenti e titoli di debito e per le esposizioni fuori bilancio la ripartizione tra impegni a erogare fondi e garanzie finanziarie rilasciate e altre esposizioni;
- ✓ introdotte le voci "Write-off parziali complessivi su esposizioni creditizie lorde verso clientela" (41057) e "Write-off parziali complessivi su esposizioni creditizie lorde verso banche" (41059);

### **Base informativa M2**

#### Sottosezione 2 Dati semestrali

##### Parte 2 - Vita residua: rischio di tasso di interesse

- ✓ rimodulata la voce "Strumenti finanziari subordinati attivi" (36353) con la modifica di alcune descrizioni e con l'abrogazione delle sottovoci 14 e 22;
- ✓ rimodulata la voce "Strumenti finanziari subordinati passivi" (36365) con l'inserimento delle sottovoci "Additional tier 1" (sottovoce 03) e "Tier 2" (sottovoce 05); conseguentemente sono state abrogate le sottovoci 02 e 04;

##### Parte 3 - Informazioni sulla qualità del credito: consistenze e dinamiche

- ✓ introdotte le nuove sottovoci "Ingressi da attività finanziarie impaired acquisite o originate" (sottovoce 12), "Modifiche contrattuali senza cancellazioni" (sottovoci 20 e 60) per le voci "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa verso clientela in sofferenza" (36206), "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa verso banche in sofferenza" (36208), "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa relative a inadempienze probabili verso clientela" (36210), "Variazioni delle esposizioni lorde per cassa relative a inadempienze probabili verso banche" (36212), "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa scadute e/o sconfinanti deteriorate verso clientela" (36214) e "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa

scadute e/o sconfinanti deteriorate verso banche" (36216); per le stesse voci, modificata la descrizione della sottovoce 38 in "Write-off";

- ✓ modificata in "Write-off" la descrizione delle sottovoci "Cancellazioni" nelle voci "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde oggetto di concessioni deteriorate verso clientela" (36218, sottovoce 30), "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde oggetto di concessioni deteriorate verso banche" (36220, sottovoce 30);
- ✓ modificata in "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde oggetto di concessioni non deteriorate verso clientela" la descrizione della voce 36238 e in "Write-off" la descrizione della voce 22;
- ✓ modificata in "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde oggetto di concessioni non deteriorate verso banche" la descrizione della voce 36488 e in "Write-off" la descrizione della sottovoce 22;
- ✓ introdotte le nuove sottovoci "Rettifiche di valore da attività finanziarie impaired acquisite o originate" (sottovoce 01) e "Altre rettifiche di valore" (sottovoce 03) con conseguente eliminazione della sottovoce "Rettifiche di valore" (sottovoce 02) per le voci "Variazioni delle rettifiche di valore complessive su sofferenze verso clientela" (36222), "Variazioni delle rettifiche di valore complessive su sofferenze verso banche" (36224), "Variazioni delle rettifiche di valore complessive su inadempienze probabili verso clientela" (36226), "Variazioni delle rettifiche di valore complessive su inadempienze probabili verso banche" (36228), "Variazioni delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie per cassa scadute e/o sconfinanti deteriorate verso clientela" (36230) e "Variazioni delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie per cassa scadute e/o sconfinanti deteriorate verso banche" (36232); per le stesse voci introdotte le nuove sottovoci "Modifiche contrattuali senza cancellazioni" (sottovoci 13 e 49) e modificata la descrizione della sottovoce 42 in "Write-off";
- ✓ modificata in "Write-off" la descrizione della sottovoce "Cancellazioni" nelle voci "Variazioni delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate verso clientela" (36234, sottovoce 42), "Variazioni delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate verso banche" (36236, sottovoce 42);
- ✓ modificata in "Variazioni delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie oggetto concessioni non deteriorate verso clientela" la descrizione della voce 36482 e in "Variazioni delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie oggetto concessioni non deteriorate verso banche" la descrizione della voce 36483; nelle stesse

voci è stata modificata la descrizione della sottovoce 42 in "Write-off";

- ✓ introdotte le nuove voci "Dinamica delle rettifiche di valore complessive delle attività finanziarie impaired acquisite o originate verso clientela" (40692), "Dinamica delle rettifiche di valore complessive delle attività finanziarie impaired acquisite o originate verso banche" (40694), "Recupero da incasso su attività finanziarie impaired acquisite o originate oggetto di write-off" (40696), "Write-off di attività finanziarie impaired acquisite o originate rilevati direttamente a conto economico" (40698), "Esposizione creditizia cancellata di attività finanziarie e non finanziarie ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute" (40744), "Attività finanziarie e non finanziarie ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute (valore lordo)" (40760), "Rettifiche di valore complessive su attività finanziarie e non finanziarie ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute" (40762);
- ✓ introdotte le nuove sottovoci "Esposizioni per cassa" (sottovoce 04), "Esposizioni fuori bilancio - Garanzie rilasciate" (sottovoce 08), "Esposizioni fuori bilancio - Impegni a erogare fondi" (sottovoce 12), "Esposizioni fuori bilancio - Derivati creditizi" (sottovoce 16) e "Esposizioni fuori bilancio - Derivati finanziari" (sottovoce 20) per le voci "Rettifiche di valore complessive su esposizioni verso soggetti non residenti" (36202); conseguentemente sono state abrogate le sottovoci 02, 06, 10, 14, 18, 22, 26, 32 e 36;
- ✓ introdotte le nuove voci "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso banche" (40610), "Attività finanziarie impaired acquisite o originate valutate al costo ammortizzato: crediti verso banche" (41098), "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso clientela" (40612), "Attività finanziarie impaired acquisite o originate valutate al costo ammortizzato: crediti verso clientela" (41099);

#### Parte 5 - Altre informazioni

- ✓ introdotte le sottovoci "Conti correnti e depositi a vista" (sottovoci 05 e 17) e "Depositi a scadenza" (sottovoci 11 e 21) nella voce "Debiti ripartiti per forma tecnica" (36335);
- ✓ rimodulata la voce "Titoli di debito di proprietà: ripartizione per principali categorie di emittenti" (36337) con l'inserimento della sottovoce "Titoli di banche centrali" (sottovoce 01) e ricodifica della sottovoce "Titoli emessi da altri soggetti" che assume il codice 14;
- ✓ introdotta la voce "Immobili" (36026); conseguentemente è stata abrogata la voce 36346;

- ✓ rimodulata la voce "Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione" (36029) con l'inserimento delle sottovoci "Attività materiali - Ottenute tramite l'escussione di garanzie ricevute" (sottovoci 03 e 21), "Attività materiali - Altre" (sottovoci 05 e 25), "Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value" (sottovoce 13), "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato" (sottovoce 15); conseguentemente abrogate le sottovoci 04, 16, 18, 20 e 24;
- ✓ introdotta la voce "Fondi per rischi ed oneri" (36070) con conseguente abrogazione della voce 36063;
- ✓ introdotta la voce "Accantonamenti ai fondi per rischi e oneri" (40893) con conseguente abrogazione della voce 36119;
- ✓ introdotta la voce "Riattribuzione a conto economico di fondi per rischi e oneri" (40943) con conseguente abrogazione della voce 36175;
- ✓ modificata la descrizione della voce 36178 in "Totale attivo del consolidato prudenziale"

## **SEGNALAZIONI SU BASE CONSOLIDATA DEI GRUPPI FINANZIARI**

### **Base informativa 3F**

La base informativa 3F è stata eliminata, in quanto le segnalazioni relative al nuovo FINREP per IFRS 9 dovranno essere trasmesse secondo le modalità basate sul *Data Point Model* e sul formato XBRL. Al riguardo, una successiva comunicazione fornirà istruzioni operative per l'inoltro dei dati.

### **Base informativa 4F**

Sezione II "Segnalazioni statistiche non armonizzate al FINREP"

Nella sezione 2.1 parte seconda relativa ai "Dati trimestrali: altre informazioni", viene:

- ✓ rivista la descrizione della voce 36381 in "Rapporti tra le imprese oggetto di consolidamento prudenziale", mantenendo invariata la codifica in costanza del concetto sottostante;
- ✓ rimodulate le voci "Esposizioni creditizie lorde verso clientela" (36196), "Esposizioni creditizie lorde verso banche" (36198) e "Rettifiche di valore complessive e accantonamenti complessivi per rischio di credito" (36200) con una nuova articolazione delle sottovoci che introduce la distinzione tra le esposizioni in forma di finanziamenti e quelle in forma di titoli di debito;

- ✓ introdotte le nuove voci: "Write-off parziali complessivi su esposizioni creditizie lorde verso clientela" (41057), "Write-off parziali complessivi su esposizioni creditizie lorde verso banche" (41059).

Nella sezione 2.2 parte seconda relativa ai "Dati semestrali: vita residua - rischio di tasso d'interesse", viene:

- ✓ rivista la descrizione di talune sottovoci della voce "Strumenti finanziari subordinati attivi" (36353), mantenendo invariate le codifiche in costanza dei concetti sottostanti;
- ✓ rimodulate, mediante una diversa articolazione delle sottovoci, le voci "Strumenti finanziari subordinati passivo" (36365), "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa verso clientela in sofferenza" (36206), "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa verso banche in sofferenza" (36208), "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa relative a inadempienze probabili verso clientela" (36210), "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa relative a inadempienze probabili verso banche" (36212), "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa scadute e/o sconfinanti deteriorate verso clientela" (36214), "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde per cassa scadute e/o sconfinanti deteriorate verso banche" (36216), "Variazioni delle rettifiche di valore complessive su sofferenze verso clientela" (36222), "Variazioni delle rettifiche di valore complessive su sofferenze verso banche" (36224), "Variazioni delle rettifiche di valore complessive su inadempienze probabili verso clientela" (36226), "Variazioni delle rettifiche di valore complessive su inadempienze probabili verso banche" (36228), "Variazioni delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie per cassa scadute e/o sconfinanti deteriorate verso clientela" (36230), "Variazioni delle rettifiche di valore complessive su esposizioni creditizie per cassa scadute e/o sconfinanti deteriorate verso banche" (36232), "Rettifiche di valore complessive su esposizioni verso soggetti non residenti" (40762);
- ✓ rivista la descrizione delle voci, mantenendo invariata le codifiche in costanza dei concetti sottostanti: 36238 in "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde oggetto di concessioni non deteriorate verso clientela", 36488 in "Variazioni delle esposizioni creditizie lorde oggetto di concessioni non deteriorate verso banche", 36482 in "Variazioni delle rettifiche di valore complessive su esposizioni oggetto di concessioni non deteriorate verso clientela", 36483 in "Variazioni delle rettifiche di valore complessive su esposizioni oggetto di concessioni non deteriorate verso banche", 36486 in "Variazioni cumulate del fair value dovute al rischio di credito: attività finanziarie detenute per la negoziazione", 36487 in "Variazioni cumulate del fair value dovute al rischio di controparte: derivati di copertura";

- ✓ introdotte le nuove voci: "Dinamica delle rettifiche di valore complessive delle attività finanziarie impaired acquisite o originate verso clientela" (40692), "Dinamica delle rettifiche di valore complessive delle attività finanziarie impaired acquisite o originate verso banche" (40694), "Recupero da incasso su attività finanziarie impaired acquisite o originate oggetto di write-off" (40696), "Write-off di attività finanziarie impaired acquisite o originate rilevati direttamente a conto economico" (40698), "Esposizione creditizia cancellata a fronte di attività finanziarie e non finanziarie ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute" (40744), "Attività finanziarie e non finanziarie ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute (valore lordo)" (40760), "Rettifiche di valore complessive su attività finanziarie e non finanziarie ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute" (40762), "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso banche" (40610), "Attività finanziarie impaired acquisite o originate valutate al costo ammortizzato: crediti verso banche" (41098), "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso clientela" (40612), "Attività finanziarie impaired acquisite o originate valutate al costo ammortizzato: crediti verso clientela" (41099).

Nella sezione 2.2 parte quinta relativa ai "Dati semestrali: altre informazioni", vengono:

- ✓ rimodulate, mediante una diversa articolazione delle sottovoci, le voci "Debiti ripartiti per forma tecnica" (36335), "Titoli di debito di proprietà: ripartizione per principali categorie di emittenti" (36337), "Immobili" (36346), "Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione" (36029);
- ✓ ricodificate le voci: "Immobili" (da 36346 a 36026), "Fondi per rischi e oneri" (da 36063 a 36070), "Accantonamenti ai fondi per rischi e oneri" (da 36119 a 40893), "Riattribuzione a conto economico di fondi per rischi ed oneri" (da 36175 a 40943).

## **GRUPPI DI SIM NON QUOTATI**

### **Base informativa V2**

#### Sezione I "Stato patrimoniale"

Nella sezione 1.1 relativa allo "Stato patrimoniale: attivo", vengono:

- ✓ introdotte le nuove voci: "Attività finanziarie designate al fair value" (45106), "Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value" (45110), "Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva" (45114), "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso banche" (45118), "Attività

finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso società finanziarie" (45122), "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso clientela" (45126), "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso promotori finanziari" (45130), rimodulata la voce "Attività finanziarie detenute per la negoziazione" (45104) con l'inserimento delle nuove sottovoci "Titoli strutturati" (18) e "Finanziamenti" (22) e l'abrogazione delle sottovoci "Titoli di stato" (02) e "Altre attività" (14), abrogate conseguentemente le voci "Attività finanziarie valutate al fair value" (45108), "Attività finanziarie disponibili per la vendita" (45112), "Attività finanziarie detenute sino alla scadenza" (45116), "Crediti verso banche" (45120), "Crediti verso società finanziarie" (45124), "Crediti verso clientela" (45128), "Crediti verso promotori finanziari" (45122);

- ✓ riviste le sottovoci relative alla voce "Attività materiali" (44148) distinguendo tra beni "ad uso funzionale" (04) e beni detenuti "a scopo d'investimento" (08);
- ✓ rimodulata la voce "Attività immateriali" (45152) con l'inserimento delle nuove sottovoci "altre attività immateriali valutate al fair value" (08) e "altre attività immateriali valutate al costo" (12) e l'abrogazione della sottovoce "Altre attività" (04);
- ✓ abrogate le voci: "Disavanzi di esercizi precedenti" (45168), "Perdita d'esercizio" (45172). La relativa informativa viene spostata nella sottosezione 1.2 del passivo patrimoniale (cfr. oltre) e segnalata con segno negativo in analogia con la sua rappresentazione in bilancio;
- ✓ rimodulata la voce "Attività fiscali" (45156) con l'abrogazione della spaccatura tra "attività fiscali-anticipate-L.214/2011" (sottovoce 06) e "attività fiscali-anticipate-altre" (sottovoce 12) e la conseguente introduzione della sottovoce "attività fiscali-anticipate" (sottovoce 04).

Nella sezione 1.2 relativa allo "Stato patrimoniale: passivo", viene:

- ✓ introdotta la nuova voce "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: debiti" (45194) che aggrega le voci relative alle sottocategorie dei debiti verso banche, verso società finanziarie, verso clientela e verso promotori finanziari in linea in coerenza con la rappresentazione contabile dello schema patrimoniale. Sono conseguentemente abrogate le voci "Debiti verso banche" (45180), "Debiti verso enti finanziari" (45184), "Debiti verso clientela" (45188), "Debiti verso promotori finanziari" (45192);
- ✓ introdotte le nuove voci: "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: Titoli in circolazione" (45198), "Passività finanziarie designate al fair value" (45202), rimodulata la voce "Passività finanziarie di negoziazione" (45200) con l'inserimento della nuova sottovoce "Titoli di debito" (10) e

l'abrogazione della sottovoce "Titoli in circolazione" (04), abrogate conseguentemente le voci "Titoli in circolazione" (45196) e "Passività finanziarie valutate al fair value" (45204);

- ✓ cambiata la composizione della voce "Fondi per rischi e oneri" (45236) per ricomprendere gli accantonamenti complessivi sugli impegni a erogare fondi e sulle garanzie ("impegni e garanzie rilasciate" (10), "quiescenza" (14), "controversie legali e fiscali"(18), "oneri per il personale" (22), altri (26));
- ✓ rimodulate le voci "Patrimonio di pertinenza del gruppo" (45240) e "Patrimonio di pertinenza di terzi" (45244) rivedendo in parte l'articolazione del dettaglio informativo richiesto per adeguarne il contenuto a quanto previsto dallo IFRS 9;
- ✓ abrogata la voce "Avanzi di esercizi precedenti" (45248);
- ✓ introdotta la voce "Utile (perdita) d'esercizio" (45246) con conseguente abrogazione della preesistente voce "Utile dell'esercizio" (45252).

Nella sezione 1.3 relativa alle "Altre informazioni", vengono:

- ✓ introdotte le nuove voci: "Altre informazioni su attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso banche" (45226), "Altre informazioni su attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso società finanziarie" (45230), "Altre informazioni su attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso clientela" (45234), "Altre informazioni sulle attività materiali" (45238), "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: debiti verso banche" (45242), "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: debiti verso società finanziarie" (45246), "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: debiti verso clientela" (45250), "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato: debiti verso promotori finanziari" (45254);
- ✓ rivista la descrizione della voce 45268 in "Esposizioni creditizie deteriorate". La codifica è rimasta invariata in costanza del concetto sottostante.

Le nuove sezioni 2.1 "Dati di conto economico" e 2.2 "Altre informazioni" vengono ridenominate e riorganizzate. Nella prima sezione, confluiscono, con un diverso criterio espositivo, le informazioni allocate nelle precedenti sez. 2.1 e 2.2 che rilevavano in modo separato le componenti negative e positive di reddito. Nella seconda sezione confluiscono le altre informazioni tra cui anche alcune voci precedentemente allocate nelle ex sezioni 2.1 e 2.2.

Nel complesso sono state abrogate le voci: "Perdite generate dall'attività di copertura" (45308), "Perdite generate da attività

finanziarie valutate al fair value" (45312), "Perdite generate da passività finanziarie valutate al fair value" (45316), "Rettifiche di valore per deterioramento" (45332), "Rettifiche di valore su attività immateriali" (45344), "Accantonamenti ai fondi rischi e oneri" (45352), "Altri oneri di gestione" (45356), "Perdite da partecipazioni" (45360), "Perdite da gruppi di attività in via di dismissione" (45368), "Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente" (45372), "Imposte relative a gruppi di attività in via di dismissione" (45376), "Utile dell'esercizio" (45380), "Profitti generati dall'attività di copertura" (45398), "Profitti generati da attività finanziarie valutate al fair value" (45402), "Profitti generati da passività finanziarie valutate al fair value" (45406), "Riattribuzioni fondi rischi e oneri" (45446), "Altri proventi di gestione" (45450), "Utili da partecipazioni" (45454), "utili da gruppi di attività in via di dismissione" (45462), "Perdita dell'esercizio" (45466).

Nella nuova sezione 2.1 relativa ai "Dati di conto economico", sono state introdotte le nuove voci: "Risultato netto dell'attività di negoziazione" (45403), "Risultato netto dell'attività di copertura" (45404), "Utile/perdita da cessione o riacquisto" (45408), "Risultato netto delle altre attività e delle passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico" (45412), "Commissioni attive" (45416), "Commissioni passive" (45424), "Interessi attivi" (45428), "Interessi passivi" (45432), "Dividendi e proventi simili" (45436), "Rettifiche/riprese nette di valore per rischio di credito" (45440), "Spese amministrative" (45444), "Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri" (45448), "Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali" (45452), "Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali diverse dall'avviamento" (45456), "Altri proventi e oneri di gestione" (45460), "Utili/perdite delle partecipazioni" (45464), "Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali" (45468), "Rettifiche di valore dell'avviamento" (45472), "Utili/perdite da cessione di investimenti" (45476), "Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente" (45482), "Utile (perdita) d'esercizio" (45490).

Nella nuova sezione 2.2 relativa alle "Altre informazioni", vengono:

- ✓ mantenute tutte le voci precedentemente allocate nella ex sottosezione 2.3 (dati di conto economico-altre informazioni);
- ✓ inserite alcune voci, con rimodulazioni delle sottovoci, precedentemente allocate nella ex sottosezione 2.1 (conto economico-componenti negative di reddito): "Perdite generate dall'attività di negoziazione" (45300), "Minusvalenze generate dall'attività di negoziazione" (45304), "Perdite generate dalla cessione o dal riacquisto" (45320), "Commissioni passive" (45324), "Interessi passivi ed oneri assimilati" (45328), "Spese amministrative" (45336), "Rettifiche di valore su attività

materiali" (45340), "Svalutazioni del fair value di attività materiali e immateriali" (45348), "Perdite da cessione di investimenti" (45364);

- ✓ inserite alcune voci, con rimodulazioni delle sottovoci) precedentemente allocate nella ex sottosezione 2.2 (conto economico- componenti positive di reddito): "Profitti generati dall'attività di negoziazione" (45390), "Plusvalenze generate dall'attività di negoziazione" (45394), "Profitti generati dalla cessione o dal riacquisto" (45410), "Commissioni attive" (45414), "Proventi da attività connesse e strumentali" (45418), "Interessi attivi e proventi assimilati" (45422), "Dividendi e altri proventi simili" (45426), "Riprese di valore su attività materiali" (45434), "Rivalutazioni del fair value di attività materiali e immateriali" (45442), "Utili da cessione di investimenti" (45458).
- ✓ introdotte le nuove voci: "Perdite generate dalle altre attività finanziarie e dalle passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico" (45412), "Profitti generati dalle altre attività finanziarie e dalle passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico" (45413).

## VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE

**Tomo II - cap.1 sistema delle codifiche (banche e gruppi creditizi)**

### Nuove variabili

Sono state introdotte alcune nuove variabili di classificazione:

✓ Variabile "Stadi di rischio di credito" (codice campo 01303).

I codici da utilizzare sono i seguenti:

- Primo stadio..... 350
- Secondo stadio..... 353
- Terzo stadio..... 354
- Non applicabile..... 777

(l'opzione "non applicabile" è ammessa esclusivamente con riferimento alle voci 41061, 41062, 41063, 36196, 36198 e 36200)

✓ Variabile "Tipologia di derivato" (codice campo 01304)

I codici da utilizzare sono i seguenti:

- mercati organizzati..... 277
- over the counter controparti centrali..... 320
- over the counter senza controparti centrali..... 321

### Variabili già esistenti

✓ Variabile "Finalità del finanziamento" (codice campo 00022).

È stato previsto un nuovo dettaglio informativo articolato in:

- "attualizzazione contributi pluriennali ex legge 296/2006"..... 260
- "finanziamenti a seguito di eventi sismici"..... 261
- "altri finanziamenti"..... 262

✓ Variabile "Classe di importo" (codice campo 00599).

È stato previsto un nuovo dettaglio informativo articolato in:

- fino a 50.000 euro..... 88

- oltre 50.000 fino a 100.000 euro..... 76
- oltre 100.000 fino a 250.000 euro..... 39
- oltre 250.000 euro..... 93

✓ Variabile "Fascia scaduto" (codice campo 01216).

Per le voci 41061, 41062, 36196 e 36198 i codici da utilizzare, secondo le specificità di ciascuna sottovoce, sono i seguenti:

- Da 1 a 30 gg..... 395
- Da oltre 30 gg. fino a 90 gg. .... 024
- Da oltre 90 gg. fino a 180 gg. .... 399
- Da oltre 180 gg. fino a 1 anno. .... 400
- Oltre 1 anno..... 403

Per la voce 41097 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- Da 1 giorno fino a 30 gg. .... 395
- Da oltre 30 gg. fino a 90 gg. .... 024
- Oltre 90 gg ..... 409

✓ Variabile "Portafoglio contabile" (codice campo 01014).

Il dominio è stato completamente rivisto come segue:

- attività finanziarie detenute per la negoziazione... .. 401
- attività finanziarie designate al fair value. .... 402
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato..403
- crediti verso società finanziarie ..... 404
- crediti verso banche ..... 405
- crediti verso clientela ..... 406
- attività finanziarie valutate al fair value con  
impatto sulla redditività complessiva. .... 407
- altre attività finanziarie obbligatoriamente  
valutate al fair value. .... 408
- attività non correnti e gruppi di attività in via di  
dismissione. .... 507

Per le voci 41061, 41062, 41063, 41066, 41057, 41059, 40812, 40994, 36196, 36198, 36200 e 36338, secondo le specificità di ciascuna sottovoce, i codici da utilizzare sono i seguenti:

- attività finanziarie designate al fair value ..... 402

- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value..... 408
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva..... 407
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato..... 403
- attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione..... 507

Per le voci 40809, 40993, 40854, 40855, 40856, 40857 e 36337, secondo le specificità di ciascuna sottovoce, i codici da utilizzare sono i seguenti:

- attività finanziarie detenute per la negoziazione..... 401
- attività finanziarie designate al fair value..... 402
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value..... 408
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva..... 407
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato..... 403
- attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione..... 507

Per la voce 41097 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- attività finanziarie detenute per la negoziazione..... 401
- attività finanziarie designate al fair value..... 402
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value..... 408
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva..... 407
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato..... 403
- gruppi di attività in via di dismissione..... 517

Per le voci 40771 e 36255 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- attività finanziarie detenute per la negoziazione..... 401
- attività finanziarie designate al fair value..... 402
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value..... 408
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva..... 407
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato..... 403
- attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione..... 507
- derivati di copertura..... 515

Per la voce 40805 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value..... 408
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva..... 407
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato..... 403

Per la voce 40802 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- attività finanziarie detenute per la negoziazione. 401
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva..... 407
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato..... 403

Per la voce 40803 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- attività finanziarie detenute per la negoziazione. 401
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value..... 408
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato..... 403

Per la voce 40804 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- attività finanziarie detenute per la negoziazione. 401
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value..... 408
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva..... 407

Per la voce 40811 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- attività finanziarie detenute per la negoziazione. 401
- attività finanziarie designate al fair value..... 402
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value..... 408
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva..... 407
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato..... 403

Per la voce 41065 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- attività finanziarie detenute per la negoziazione. 401
- attività finanziarie designate al fair value ..... 402
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value ..... 408
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva ..... 407
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato ..... 403
- attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione ..... 507

Per le voci 36400, 36401, 36402, 36403 e 36404 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- portafoglio bancario ..... 553
- portafoglio di negoziazione di vigilanza ..... 550

Per la voce 36323 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- attività finanziarie detenute per la negoziazione. 401
- attività finanziarie designate al fair value ..... 402
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value ..... 408
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva ..... 407
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato ..... 403
- attività materiali ..... 514

Per le voci 40813, 40814, 40980, 40981, 40853, 36335 e 36339 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- passività finanziarie di negoziazione ..... 508
- passività finanziarie designate al fair value ..... 409
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato ..... 522
- passività associate ad attività possedute per la vendita e ad attività operative cessate ..... 410

Per le voci 40817 e 36331 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- passività finanziarie di negoziazione ..... 508
- passività finanziarie designate al fair value ..... 409
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato ..... 522

✓ Variabile "Tipologia di attività finanziaria" (codice campo 00556).

Per le voci 40805 e 40802, i codici da utilizzare sono i seguenti:

- titoli di debito..... 203
- titoli di capitale..... 204
- quote di OICR..... 205
- finanziamenti..... 206

Per le voci 40801 e 40804, i codici da utilizzare sono i seguenti:

- titoli di debito..... 203
- finanziamenti..... 206

Per la voce 40803, i codici da utilizzare sono i seguenti:

- titoli di debito..... 203
- titoli di capitale..... 204
- finanziamenti..... 206

✓ Variabile "Tipo garanzia" (codice campo 00352).

Per le voci 40728 e 36239 i codici da utilizzare sono i seguenti:

garanzie reali

- pegni su depositi di contante..... 70
- pegni su titoli..... 71
- pegni su altri valori..... 76
- ipoteche su immobili..... 12
- immobili oggetto di operazioni di leasing finanziario (\*)..... 73
- altre garanzie reali..... 77

(\*) limitatamente alla voce 40728

garanzie personali: derivati di credito (diversi da CLN)

- controparti centrali..... 163
- banche..... 86
- altre società finanziarie..... 164

- altri soggetti..... 165

garanzie personali:

- derivati di credito (credit-link notes - CLN) .... 72

garanzie personali: crediti di firma

- amministrazioni pubbliche..... 166

- banche..... 93

- altre società finanziarie..... 167

- altri soggetti..... 168

✓ Variabile "Attività proprie/cedute non cancellate" (codice campo 01166).

Per le voci 41061, 41062, 41063, 41065, 41066, 41087, 41088, 41089, 41090, 40733, 41091, 41097, 40812, 40854, 40855, 40856, 40857, 41057, 41059, 36196, 36198, 36200, 36338, 36337, 40993 e 40994 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- proprie..... 095
- cedute non cancellate anche a fini prudenziali ..... 097
- cedute non cancellate solo a fini di bilancio ..... 096

Per le voci 40813, 40980 e 36335 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- passività a fronte di attività cedute non cancellate..... 118
- altre passività..... 119

✓ Variabile "Esposizioni con/senza concessioni" (codice campo 01297):

Per le voci 41061, 41062, 41063, 41065, 41057, 41059, 41088, 41089, 41090, 41091, 40783, 40784, 40854, 40855, 40856, 40857, 36196, 36198, 36200, 36400, 36401, 36349, 36351, 36353, 36258, 36260 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate..... 285
- altre esposizioni creditizie..... 286

Codifiche da utilizzare per le voci 41066, 36332 e 36338:

- finanziamenti oggetto di concessioni deteriorati .... 397
- altri finanziamenti..... 398

**Tomo III - cap.1 sistema delle codifiche (intermediari finanziari non bancari)**

Nuove variabili

Sono state introdotte alcune nuove variabili di classificazione:

✓ Variabile "Stadi di rischio di credito" (codice campo 01303).

I codici da utilizzare sono i seguenti:

- Primo stadio..... 350
- Secondo stadio..... 353
- Terzo stadio..... 354
- Non applicabile..... 777

(l'opzione "non applicabile" è ammessa esclusivamente con riferimento alle voci 52371, 52373, 52443 e 52445)

Per le voci 46158 e 46182, i codici da utilizzare sono:

- Secondo stadio..... 353
- Terzo stadio..... 354

✓ Variabile "Stato dell'emittente della carta" (codice campo 01305). E' rappresentato mediante codici di 3 posizioni numeriche. Viene utilizzata la codifica predisposta e gestita dalla Banca d'Italia - Servizio RES.

✓ Variabile "Tipo cessione" (codice campo 01307).

I codici da utilizzare sono i seguenti:

- In contanti..... 351
- Con strumenti diversi dal contante..... 352

✓ Variabile "Tipo provvista" (codice campo 01306).

I codici da utilizzare sono i seguenti:

- Cartolarizzazione..... 824
- Contratto di vendita con patto di riacquisto..... 836

Variabili già esistenti

✓ Variabile "Fascia scaduto" (codice campo 01216). Nell'ambito del set dei valori ammessi, è stato introdotto il dettaglio informativo richiesto per la voce 52395 e modificato quello relativo alle voci 52371 e 52373. In particolare:

Per le voci 52371 e 52373 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- Da 1 giorno fino a 30 gg. .... 395
- Da oltre 30 gg. fino a 90 gg. .... 024
- Da oltre 90 gg. fino a 180 gg. .... 399
- Da oltre 180 gg. fino a 1 anno. .... 400
- Oltre 1 anno..... 403

Per la voce 52395 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- Da 1 giorno fino a 30 gg. .... 395
- Da oltre 30 gg. fino a 90 gg. .... 024
- Oltre 90 gg ..... 409

✓ Variabile "Portafoglio contabile" (codice campo 01014). Il dominio è stato completamente rivisto come segue:

Per la voce 52338 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- attività finanziarie detenute per la negoziazione. 401
- attività finanziarie designate al fair value ..... 402
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value..... 408
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva ..... 407
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato..... 403

Per le voci 52371, 52373, 52427, 52441, 52443, 52445 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- attività finanziarie designate al fair value ..... 402
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value..... 408
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva ..... 407
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato..... 403

- attività non correnti e gruppi di attività in via di  
 dismissione..... 507

Per le voci 52447, 52449, 52481, 52485, 52489, 52491, 43158, 46182 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- attività finanziarie valutate al fair value con  
 impatto sulla redditività complessiva..... 407
- attività finanziarie valutate al costo  
 ammortizzato..... 403

Per la voce 52395 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- attività finanziarie detenute per la negoziazione. 401
- attività finanziarie designate al fair value..... 402
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate  
 al fair value..... 408
- attività finanziarie valutate al fair value con  
 impatto sulla redditività complessiva..... 407
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato:  
 crediti verso banche..... 405
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato:  
 crediti verso società finanziarie..... 404
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato:  
 crediti verso clientela..... 406
- attività non correnti e gruppi di attività in via di  
 dismissione..... 507

Per le voci 58100, 58115 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- attività finanziarie detenute per la negoziazione. 401
- attività finanziarie designate al fair value..... 402
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate  
 al fair value..... 408
- attività finanziarie valutate al fair value con  
 impatto sulla redditività complessiva..... 407
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato:  
 crediti verso banche..... 405
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato:  
 crediti verso società finanziarie..... 404
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato:  
 crediti verso clientela..... 406
- attività non correnti e gruppi di attività in via di  
 dismissione..... 507

- partecipazioni sottoposte a influenza notevole.... 519
- partecipazioni sottoposte a controllo congiunto... 520
- partecipazioni sottoposte a controllo esclusivo... 521

Per le voci 52600, 52601, 52603, 52605, 52607 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza... 550
- portafoglio bancario..... 553

✓ Variabile "Qualità del credito" (codice campo 00522). Il dominio è stato rivisto come segue:

Per le voci 40728, 52003, 52005, 52007, 52170, 52212, 52288, 52292, 52511, 52515, 52803, 52805 e 52807 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- In bonis..... 550010
- deteriorati..... 550009

Per le voci 46495, 46500, 52122, 52151, 52164, 52166, 52184, 52186, 52254, 52296, 52298, 52393.10, 52393.14, 52420, 52521, 52600, 52601, 52622, 58410, 58415, e 58892 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- in bonis: esposizioni oggetto di concessioni... 550029
- in bonis: altre esposizioni..... 550030
- sofferenze: esposizioni oggetto di concessioni. 550031
- sofferenze: altre esposizioni..... 550032
- inadempienze probabili: esposizioni oggetto di concessioni..... 550033
- inadempienze probabili: altre esposizioni..... 550034
- esposizioni scadute deteriorate: esposizioni oggetto di concessioni..... 550035
- esposizioni scadute deteriorate: altre esposizioni..... 550036
- non applicabile..... 000777

(l'opzione "non applicabile" è ammessa esclusivamente con riferimento alla voce 52296)

Per le voci 52393.02 e 52393.06 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- in bonis: esposizioni oggetto di concessioni... 550029
- in bonis: altre esposizioni..... 550030

Per le voci 67726 e 67728 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- sofferenze..... 551000
- altre esposizioni deteriorate..... 550001
- esposizioni non deteriorate..... 550010

Per le voci 52473 e 52475 i codici da utilizzare sono i seguenti:

- sofferenze..... 551000
- inadempienze probabili..... 550025
- esposizioni scadute deteriorate..... 550016

✓ Variabile "Tipo approccio" (codice campo 01296). Il dominio è stato rivisto come segue:

Per le voci 52371.04/05/23/24, 52413.66 e 52443.12/16, i codici da utilizzare sono i seguenti:

- Per soggetto debitore..... 1501
- Per singola transazione..... 1502

Per le voci 52371.07/08 e 52443.20/24, i codici da utilizzare sono i seguenti:

- Per soggetto debitore..... 1501
- Per singola transazione con pulling effect..... 1503
- Per singola transazione senza pulling effect..... 1504

✓ Variabile "Tipo attività" (codice campo 00556). Nell'ambito del set dei valori ammessi, è stato introdotto il dettaglio informativo richiesto per la voce 46184 e modificato quello relativo alle voci 52540 e 52542. In particolare:

Per le voci 52540 e 52542, i codici da utilizzare sono i seguenti:

- leasing finanziario..... 525
- factoring e altre cessioni..... 526
- credito al consumo..... 527
- prestiti su pegno..... 524
- altri finanziamenti..... 523

Per la voce 46184, i codici da utilizzare sono i seguenti:

- attività materiali ottenute tramite l'escussione delle garanzie ricevute..... 353
- altre attività..... 354

✓ Variabile "Tipo garanzia" (codice campo 00352). L'insieme dei valori ammessi è stato rivisto come segue:

Per la voce 40728 i codici da utilizzare sono i seguenti:

garanzie reali

- pegni su depositi di contante ..... 70
- pegni su titoli ..... 71
- pegni su altri valori ..... 76
- ipoteche su immobili ..... 12
- immobili oggetto di operazioni di leasing finanziario ..... 73
- altre garanzie reali ..... 77

garanzie personali: derivati di credito (diversi da CLN)

- controparti centrali ..... 163
- banche ..... 86
- altre società finanziarie ..... 164
- altri soggetti ..... 165

garanzie personali:

- derivati di credito (credit-link notes - CLN) ..... 72

garanzie personali: crediti di firma

- amministrazioni centrali ..... 166
- banche ..... 93
- altre società finanziarie ..... 167
- altri soggetti ..... 168
- non garantito ..... 98

Per tutte le altre voci i codici da utilizzare sono i seguenti:

- garanzie collettive ..... 78
- altre garanzie ..... 79

## DECORRENZA DELLE INNOVAZIONI SEGNALETICHE

### Segnalazioni individuali degli intermediari bancari

Le innovazioni decorrono dal 1° gennaio 2018 per le banche che chiudono il bilancio del corrente esercizio alla data del 31 dicembre 2017.

Per le banche che chiudono il bilancio del corrente esercizio in una data diversa dal 31 dicembre 2017 si applica la presente disciplina, con esclusione della Sezione III "Informazioni finanziarie armonizzate per il meccanismo di vigilanza unico e altri dettagli informativi", per la quale trovano applicazione le disposizioni contenute nel 65° aggiornamento, sino alla data di chiusura del bilancio del corrente esercizio<sup>1</sup>.

Limitatamente alla Sezione I - Sottosezione I.4 Tassi di interesse, le innovazioni decorrono dalla data contabile del 30 giugno 2018.

### Segnalazioni individuali degli intermediari finanziari non bancari

- Istituti di pagamento e degli Istituti di moneta elettronica comunitari che operano in Italia con succursali o reti di agenti o soggetti convenzionati.  
I nuovi obblighi segnaletici decorrono a partire dalla data contabile del 30 giugno 2018.

- Altri intermediari finanziari non bancari.  
Le innovazioni segnaletiche decorrono dal 1° gennaio 2018 per le SGR, le SIM, gli intermediari finanziari, gli IP e gli IMEL che chiudono il bilancio del corrente esercizio alla data del 31 dicembre 2017. Per gli intermediari che chiudono il bilancio del corrente esercizio in una data diversa dal 31 dicembre 2017 trovano invece applicazione le disposizioni contenute nel 65° aggiornamento sino alla data di chiusura del bilancio del corrente esercizio.

### Segnalazioni consolidate di gruppi bancari, gruppi finanziari e gruppi di SIM

Le innovazioni segnaletiche decorrono dal 1° gennaio 2018 per i gruppi che chiudono il bilancio del corrente esercizio alla data del 31 dicembre 2017. Per i gruppi che chiudono il bilancio del corrente esercizio in una data diversa dal 31 dicembre 2017 trovano invece applicazione le disposizioni contenute nel 65° aggiornamento sino alla data di chiusura del bilancio del corrente esercizio.

---

<sup>1</sup> Con riguardo alle sezioni informative I e II l'impatto dell'eccezione è limitato al dominio del dettaglio informativo "Portafoglio contabile".